



**ВИКОНАВЧА ДИРЕКЦІЯ  
ФОНДУ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ**

**РІШЕННЯ**

09.04.2026

м. Київ

№ 353

**Про затвердження Правил відшкодування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб коштів за вкладами та визнання такими, що втратили чинність, деяких рішень виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб**

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 Правила відшкодування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб коштів за вкладами, що додаються.
2. Визнати такими, що втратили чинність, рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб згідно з переліком, що додається.
3. Управлінню зв'язків з громадськістю та міжнародними організаціями забезпечити розміщення цього рішення на офіційному вебсайті Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.
4. Це рішення набирає чинності через один місяць від дня його першого розміщення на офіційному вебсайті Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.
5. Контроль за виконанням цього рішення покласти на заступника директора – розпорядника Козія Р. Б.

В.о. директора – розпорядника

Віктор НОВІКОВ

Інд.57

Протокол засідання виконавчої дирекції  
Фонду гарантування вкладів фізичних осіб  
від 09 квітня 2026 року № 067/26

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішення виконавчої дирекції  
Фонду гарантування вкладів  
фізичних осіб

09 квітня 2026 року № 353

**ПРАВИЛА**  
**відшкодування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб коштів за**  
**вкладами**

**I. Загальні положення**

1. Ці Правила визначають порядок відшкодування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд) коштів закладами.

2. У цих Правилах терміни вживаються в такому значенні:

1) автоматизована банківська система (далі – АБС) – комплекс комп'ютерних програм або програмна система, яка призначена для комплексної автоматизації банківської діяльності, є повноцінним інструментом ведення банківського бізнесу та дозволяє автоматизувати широкий спектр бізнес-процесів і фінансових інструментів банку;

2) автоматизована система виплат Фонду (далі – Система) – інформаційно-комунікаційна система, яка сукупно має такі ознаки:

у системі реалізується технологія процесів персоніфікованого обліку вкладників, заявників і здійснення їм виплат гарантованих сум відшкодування коштів закладами, коштів за судовими рішеннями, а також вирішуються завдання оперативного управління і контролю за виплатами;

власником та володільцем інформації системи є Фонд;

учасниками системи (суб'єктами відносин, пов'язаних із захистом інформації в системі) є Фонд та банки-агенти, підключені до процесингового центру Фонду;

3) автоматизоване робоче місце – індивідуальний комплекс технічних і програмних засобів, що призначений для автоматизації професійної праці та забезпечує підготовку, редагування, пошук, видачу на екран, а також друк необхідних документів і даних;

4) банк-агент; виведення неплатоспроможного банку з ринку; вклад; вкладник; кошти, розміщені на вклад особою, яка на індивідуальній основі

отримує від банку проценти за вкладом за договорами, укладеними на умовах, що не є поточними ринковими умовами; ліквідація банку; перехідний банк; тимчасова адміністрація; уповноважена особа Фонду – у значенні, наведеному в Законі України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» (далі – Закон);

5) блокування інформації – дії, внаслідок яких унеможлиблюється виконання будь-яких інших операцій з інформацією в Системі, крім її перегляду;

6) відомість переказів (далі – Реєстр переказів) – відомість, що містить інформацію щодо гарантованих сум за рахунками, що підлягають відшкодуванню вкладникам (заявникам) неплатоспроможного банку або банку, що ліквідується Фондом (далі – неплатоспроможний банк), сформована за результатами розгляду індивідуальних звернень та виплата за якою здійснюється шляхом передачі цієї інформації банкам-агентам без використання процесингового центру Фонду;

7) відомість спадкоємців (далі – реєстр спадкоємців) – відомість, сформована за результатами розгляду індивідуальних звернень спадкоємців вкладників та/або того з подружжя, який пережив вкладника-спадкодавця – другого з подружжя і отримав документ про право власності на частку в спільному майні подружжя;

8) відповідальний працівник – працівник учасника Системи, який має повноваження виконувати певні операції в Системі та є відповідальним за їх належне виконання;

9) гарантована сума за рахунком (далі – ГСР) – умовна сума, що розраховується Фондом за одним записом з одним ідентифікатором рахунку, є підсумковим значенням сум у полях для відображення залишку коштів у гривневому еквіваленті на рахунку для обліку вкладів (депозитів) та відсотків, зменшених на суму податку, та є частиною гарантованої суми відшкодування коштів за вкладами в межах граничного розміру відшкодування коштів за вкладами одного вкладника;

10) документ про право власності на частку в спільному майні подружжя – свідоцтво про право власності на частку в спільному майні подружжя в разі смерті одного з подружжя або рішення суду, яке набрало законної сили, про право власності на частку в спільному майні подружжя в разі смерті одного з подружжя;

11) документ, що дає право на отримання відшкодування на правах спадщини, – свідоцтво про право на спадщину або рішення суду, яке набрало

законної сили, про право на отримання відшкодування коштів за вкладками на правах спадщини;

12) загальна розрахункова сума – загальна сума вкладів і відсотків, зменшених на суму податку;

13) модуль операцій виплат (далі – МОВ) – підсистема програмного комплексу Системи, що виконує такі функції:

завантаження, перевірку баз даних банків, переліків рахунків вкладників, переліків вкладників, змін, уточнень і доповнень до них, редагування інформації, її блокування та розблокування тощо;

перевірку інформації;

групування та формування результатів обробки;

завантаження необхідної довідкової інформації;

персоніфікований облік вкладників і заявників;

операційний облік інформації з виплати Фондом гарантованих сум відшкодування коштів за вкладками, коштів за судовими рішеннями, що включає розрахунки з вкладниками, заявниками та банками-агентами;

формування звітних форм на базі інформації Системи;

інформаційний обмін з автоматизованою системою ведення бухгалтерського обліку;

14) облікова картка вкладника – реєстрова одиниця інформації, за якою здійснюється персоніфікований облік вкладника, ГСР і відображення її руху при здійсненні виплати вкладнику гарантованої суми відшкодування коштів за вкладками;

15) отримувач – особа, яка отримує гарантовану суму відшкодування коштів за вкладками або кошти за судовим рішенням;

16) прикладний програмний інтерфейс – інтерфейс взаємодії із Системою;

17) програмний комплекс Системи – програмне забезпечення, призначене для автоматизації операцій з виплат, обліку, обробки та формування вихідної інформації тощо;

18) процедура припинення виплат гарантованих сум відшкодувань – процедура, що складається з таких дій:

оприлюднення Фондом на офіційному вебсайті Фонду інформації про майбутнє затвердження ліквідаційного балансу неплатоспроможного банку (початок процедури припинення виплат гарантованих сум відшкодувань коштів за вкладками);

завершення розгляду індивідуальних звернень;

припинення виплат гарантованих сум відшкодування коштів за вкладами в день затвердження ліквідаційного балансу неплатоспроможного банку;  
отримання від банків-агентів звітів про виплати та проведення з ними звірки;

19) процесинг Системи – формування, обробка, передавання та зберігання даних про виплати гарантованих сум відшкодування коштів за вкладами, коштів за судовими рішеннями, а також виконання вимог регламенту Системи щодо їх інформаційного та технологічного обслуговування;

20) процесинговий центр Фонду (далі – ПЦФ) – модуль Системи, що безпосередньо здійснює процесинг пошуку інформації про вкладника та належні йому суми до виплат, а також відображення виплати банком-агентом вкладнику / отримувачу;

21) регламент Системи (далі – Регламент) – затверджений виконавчою дирекцією Фонду режим роботи, обсяги, терміни і послідовність дій учасників Системи щодо виконання ними процедур із забезпечення процесу виплати вкладникам (заявникам);

22) реєстр відшкодувань вкладникам (далі – Загальний реєстр) – відомість, що складається окремо для кожного неплатоспроможного банку, містить інформацію щодо ГСР, що підлягають відшкодуванню вкладникам неплатоспроможного банку.

3. Виплата відшкодування коштів за вкладами за рахунок коштів Фонду в межах граничного розміру відшкодування коштів за вкладами за договорами банківського рахунку та за вкладами за договорами банківського вкладу (депозиту), строк дії яких закінчився станом на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення Фондом банку з ринку, здійснюється Фондом під час дії тимчасової адміністрації, а за договорами банківського вкладу (депозиту), строк дії яких закінчується після початку процедури виведення Фондом банку з ринку, – після прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку.

4. Відшкодування коштів за вкладами за рахунок коштів Фонду в межах граничного розміру відшкодування коштів за вкладами (далі – відшкодування коштів за вкладами) може сплачуватися іншим особам згідно із законодавством (за довіреністю; за документом про право власності на частку в спільному майні подружжя; за документом, що дає право на отримання відшкодування на правах спадщини; за свідоцтвом про призначення опікуна над майном фізичної особи, яка визнана безвісно відсутньою, або особи, зниклої безвісти за особливих обставин, тощо).

Виплата відшкодування коштів за вкладами, відкритими на ім'я малолітніх осіб, здійснюється їх законним представником: батькам, усиновлювачам, прийомним батькам, батькам-вихователям, опікунам.

Виплата відшкодування коштів за вкладами, відкритими на ім'я особи, визнаної судом недієздатною або цивільна дієздатність якої обмежена, здійснюється опікуну (піклувальнику).

5. Порядок виконання Фондом засобами Системи в добровільному порядку судових рішень щодо стягнення з Фонду гарантованої суми відшкодування, зобов'язання Фонду відшкодувати або здійснити виплату гарантованої суми відшкодування за вкладом, розміщеним у банку, вкладникам якого припинено або завершено виплати, та/або пов'язаних з таким стягненням інших сум визначається Правилами 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, затвердженими рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 08 січня 2026 року № 14.

## **II. Діяльність неплатоспроможного банку з визначення вкладників, які мають право на відшкодування коштів за вкладами**

1. Неплатоспроможний банк з дня початку тимчасової адміністрації (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», – з дня початку ліквідації) здійснює:

1) нарахування відсотків за вкладами та перерахування з рахунків з обліку нарахованих витрат податку з оподатковуваного доходу;

2) відображення в базі даних суми залишків коштів на рахунках вкладників з урахуванням видаткових операцій (зокрема сум за операціями, що успішно пройшли процедуру авторизації, але не були включені до клірингових вимог) та без урахування сум прибуткових операцій, проведених після початку процедури виведення Фондом банку з ринку;

3) консолідацію інформації про вкладників на рівні головного банку;

4) звірку суми залишків за вкладами і нарахованими відсотками, зменшеними на суму податку, між базою даних та балансовими рахунками, на яких обліковуються вклади і нараховані за ними відсотки. Результати звірки оформлюються у вигляді акта звірки бази даних та балансових рахунків за формою, наведеною в додатку 11 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 (у редакції рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 25 вересня 2014 року № 99) (далі – Правила формування баз даних);

5) подання до Фонду протягом трьох робочих днів станом на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення Фондом неплатоспроможного банку з ринку, або на кінець дня, що передує дню початку процедури ліквідації банку, разом із супровідним листом:

файлів бази даних «D», «Z», «M» і «N» за структурою, визначеною Правилами формування баз даних;

акта звірки бази даних та балансових рахунків з поясненнями щодо розбіжностей;

файла статистичної звітності 01X «Дані про залишки на рахунках» у форматі «xml», сформованого відповідно до Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 13 листопада 2018 року № 120.

Файли бази даних «D», «Z», «M» і «N» подаються в електронній формі.

Супровідний лист засвідчується підписом уповноваженої особи Фонду.

З дня початку тимчасової адміністрації (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», – з дня початку ліквідації) (далі – день початку виведення банку з ринку) значення полів «Ідентифікатор вкладника у файлі Z» та «Ідентифікатор запису у файлі D» для кожного запису файлів бази даних «D», «Z» і «M» не повинні змінюватись.

2. Фонд перевіряє файли «D», «Z», «M» і «N», отримані від неплатоспроможного банку, на предмет відповідності структурам, встановленим Правилами формування баз даних.

У разі невідповідності структурам, встановленим Правилами формування баз даних, файли «D», «Z», «M» і «N» повертаються на доопрацювання до неплатоспроможного банку.

Файли «D», «Z», «M» і «N», що успішно пройшли перевірку на предмет відповідності структурам, встановленим Правилами формування баз даних, завантажуються до МОВ.

Фонд здійснює аналіз та перевірку файлів «D», «Z» і «M» на предмет відсутності помилкових записів.

Результати перевірки файлів разом із супровідним листом передаються Фондом неплатоспроможному банку. У супровідному листі зазначаються статус прийняття файла (прийнято без помилок або прийнято з помилками), а також сума і кількість помилкових записів. Фонд передає неплатоспроможному банку,

зокрема засобами електронної пошти Національного банку України, файл з помилками для перевірки та доопрацювання.

Після усунення помилок неплатоспроможний банк повторно формує файли «D», «Z» і «M» та надає їх до Фонду або надає частину записів з виправленими помилками (із збереженням ідентифікаторів).

У файлі «M» значення всіх полів, крім поля «Ознака», мають відповідати записам файла «D».

3. Неплатоспроможний банк до дня затвердження його ліквідаційного балансу має право надати до Фонду зміни, доповнення, уточнення до бази даних про вкладників (далі – зміни до бази даних про вкладників). Зміни до бази даних про вкладників надаються до Фонду в паперовій та електронній формах разом із супровідним листом за підписом уповноваженої особи Фонду, в якому зазначаються:

тип змін до бази даних про вкладників [зміна реквізитів вкладника без зміни суми відшкодування коштів за вкладами, тимчасове обмеження (з причини відсутності первинних документів, виявлення помилкових записів, невідповідності реквізитів вкладника первинним документам тощо), зняття тимчасового обмеження, зміна сум залишків коштів тощо];

кількість інформаційних рядків, що змінюються;

підсумкові значення сум у файлі змін (для ідентифікації файла за записами, що змінюються).

Усі зміни до бази даних про вкладників надаються окремими файлами відповідно до їх типу, сформованими за правилами формування csv файлів згідно з додатком 1 до цих Правил. Опис можливих змін до бази даних про вкладників наведено в додатку 2 до цих Правил.

4. Неплатоспроможний банк протягом шести робочих днів (для банків, база даних про вкладників яких містить інформацію про більше ніж 500000 рахунків, – протягом дев'яти робочих днів) з дня початку виведення банку з ринку надає до Фонду разом із супровідним листом за підписом уповноваженої особи Фонду уточнену інформацію (за наявності):

1) за структурою інформаційного рядка файла, визначеною в додатку 3 до цих Правил:

про рахунки, за якими вкладники на індивідуальній основі отримують від банку відсотки за договорами, укладеними на умовах, що не є поточними ринковими умовами відповідно до статті 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність», або мають інші фінансові привілеї від банку;

про рахунки осіб, які використовують вклад як засіб забезпечення виконання іншого зобов'язання перед цим банком, що не виконане, у повному обсязі вкладу;

про рахунки, 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;

про рахунки, фінансові операції за якими зупинено відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»;

про рахунки осіб, щодо яких 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);

про рахунки вкладників, які є громадянами Російської Федерації (крім тих, які проживають на території України на законних підставах);

про рахунки вкладників, які є громадянами Республіки Білорусь (крім тих, які проживають на території України на законних підставах);

про рахунки вкладників, в яких виявлено збіг окремих даних вкладника з даними особи, щодо якої застосовано санкції, до однозначного підтвердження або спростування того, що вкладник є особою, щодо якої застосовано санкції;

про рахунки, що мають ознаки, визначені статтею 38 Закону.

Уточнена інформація про рахунки вкладників надається окремими файлами для кожної категорії;

## 2) за структурою файла «D»:

про рахунки, здійснення операцій за якими обмежено [з причини відсутності первинних документів, необхідних для проведення ідентифікації вкладника, виявлення помилкових записів (до усунення помилок), невідповідності реквізитів вкладника первинним документам, неотримання в повному обсязі інформації про операції, здійснені платіжною системою (внутрішньодержавною та/або міжнародною), тощо]. Якщо валюта розрахунків з платіжною системою (внутрішньодержавною та/або міжнародною) відмінна від валюти рахунку за операціями, що успішно пройшли процедуру авторизації, але не були включені до клірингових вимог, записи за такими рахунками формуються в окремий файл (за структурою файла «D») для можливості обмеження виплат до повного проведення клірингу;

про кошти на рахунках, що не відповідають визначенню вкладу та помилково включені до бази даних про вкладників, при цьому поля файла «D», що містять значення сум, надаються із значенням «0,00».

Інформація про рахунки, здійснення операцій за якими обмежено, про рахунки, що не відповідають визначенню вкладу та помилково включені до бази даних про вкладників, надається також на паперових носіях за структурою, передбаченою додатком 1 до Правил формування баз даних.

5. Фонд разом із супровідним листом передає неплатоспроможному банку файл з розрахованими Фондом ГСР.

ГСР визначаються за кожним рахунком окремо.

6. Неплатоспроможний банк протягом семи робочих днів (для банків, база даних про вкладників яких містить інформацію про більше ніж 500000 рахунків, – протягом 12 робочих днів) з дня початку виведення банку з ринку формує та надає до Фонду станом на кінець дня, що передує дню початку виведення банку з ринку, такі переліки:

1) перелік рахунків, за якими вкладники мають право на відшкодування коштів за вкладами за рахунок коштів Фонду (далі – Перелік), із зазначенням сум, що підлягають відшкодуванню;

2) перелік рахунків вкладників, кошти яких не підлягають відшкодуванню Фондом відповідно до пунктів 4–6 частини четвертої статті 26 Закону, згідно з додатком 4 до цих Правил;

3) переліки рахунків за формою, визначеною в додатку 5 до цих Правил: за якими вкладники на індивідуальній основі отримують від банку відсотки за договорами, укладеними на умовах, що не є поточними ринковими умовами відповідно до статті 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність», або мають інші фінансові привілеї від банку;

осіб, які використовують вклад як засіб забезпечення виконання іншого зобов'язання перед цим банком, що не виконане;

вкладників, що перебувають під арештом за рішенням суду;

фінансові операції за якими зупинено відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»;

вкладників, щодо яких застосовано санкції;

вкладників, вклади яких мають ознаки, визначені статтею 38 Закону;

4) перелік вкладників, які є громадянами Російської Федерації (крім тих, які проживають на території України на законних підставах), та перелік вкладників, які є громадянами Республіки Білорусь (крім тих, які проживають на території України на законних підставах), за формою, визначеною в додатку 5 до цих Правил;

5) перелік вкладників, в яких виявлено збіг окремих даних вкладника з даними особи, щодо якої застосовано санкції, до однозначного підтвердження або спростування того, що вкладник є особою, щодо якої застосовано санкції, за формою, визначеною в додатку 5 до цих Правил.

7. Перелік, зазначений у підпункті 1 пункту 6 цього розділу:

не включає інформацію про рахунки вкладників, які містяться в переліках, зазначених у підпунктах 2–4 пункту 6 цього розділу;

надається до Фонду в електронній формі за структурою інформаційного рядка файла «Перелік» згідно з додатком 6 до цих Правил. Зміни та/або доповнення до Переліку надаються неплатоспроможним банком до Фонду в паперовій формі (з пронумерованими і прошитими сторінками) згідно з додатком 7 до цих Правил та/або в електронній формі разом із супровідним листом за підписом уповноваженої особи Фонду.

Перелік, зазначений у підпункті 2 пункту 6 цього розділу:

формується на основі файла «N»;

включає інформацію тільки про осіб, які були вкладниками (мали вклади в банку) та поіменовані у файлі «N».

Перелік, зазначений в 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.

Переліки, зазначені в підпунктах 2–4 пункту 6 цього розділу, надаються до Фонду в паперовій формі (з пронумерованими і прошитими сторінками) та/або в електронній формі разом із супровідним листом за підписом уповноваженої особи Фонду. У супровідному листі зазначаються назви переліків, назви файлів, кількість інформаційних рядків і підсумкові значення сум.

8. Переліки в паперовій формі складаються в алфавітному порядку за прізвищами вкладників і засвідчуються підписом уповноваженої особи Фонду та відбитком печатки банку (за наявності).

9. Переліки в електронній формі формуються у файлах формату «csv» / «xlsx».

Надання переліків в електронній формі здійснюється шляхом передачі структурованих файлів, що підписані кваліфікованим електронним підписом, який виданий кваліфікованим надавачем електронних довірчих послуг уповноваженому працівнику Фонду, за допомогою електронної пошти Національного банку України або через захищені канали зв'язку з Фондом (VPN), або на електронних зовнішніх носіях (DVD-дисках, Flash, рухомих дисках тощо).

10. Інформація про вкладника в переліках має забезпечувати можливість його ідентифікації відповідно до законодавства.

11. Протягом дії тимчасової адміністрації, ліквідації банку до дня затвердження його ліквідаційного балансу уповноважена особа Фонду може надавати зміни та/або доповнення до переліків.

Фонд припиняє приймання змін до переліків, що призводять до зміни розміру відшкодування коштів за вкладами, після спливу двадцятиденного строку після оприлюднення інформації про майбутнє затвердження ліквідаційного балансу.

Зміни та/або доповнення до переліків надаються до Фонду на паперових та/або електронних носіях разом із супровідним листом за підписом уповноваженої особи Фонду.

12. Якщо повноваження Фонду як ліквідатора банку здійснюються Фондом безпосередньо, переліки, а також зміни і доповнення до них формуються (складаються) відповідним структурним підрозділом Фонду.

### **III. Порядок відшкодування Фондом коштів за вкладами**

1. Фонд здійснює перевірку Переліку на предмет:

1) відсутності в Переліку записів про рахунки вкладників:  
розмір ГСР яких становить менше 10 гривень;

що визнані помилковими і які неможливо виправити до звернення вкладників (з причини відсутності первинних документів, необхідних для проведення ідентифікації вкладника, невідповідності реквізитів вкладника первинним документам тощо);

що визнані помилковими як такі, що не відповідають визначенню вкладу;

2) неперевищення розміру гарантованої суми відшкодування коштів за вкладами одного вкладника (з одним ідентифікатором вкладника) граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на день початку процедури виведення Фондом банку з ринку, незалежно від кількості вкладів в одному банку;

3) відсутності в Переліку інформації про рахунки:

вкладників, кошти яких не підлягають відшкодуванню Фондом відповідно до пунктів 4–6 частини четвертої статті 26 Закону;

за якими вкладники на індивідуальній основі отримують від банку відсотки за договорами, укладеними на умовах, що не є поточними ринковими умовами відповідно до статті 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність», або мають інші фінансові привілеї від банку;

осіб, які використовують вклад як засіб забезпечення виконання іншого зобов'язання перед цим банком, що не виконане;

вкладників, 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;

вкладників, фінансові операції за якими зупинено відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»;

вкладників, щодо яких застосовано санкції;

вкладників, вклади яких мають ознаки, визначені статтею 38 Закону;

здійснення операцій за якими обмежено, зокрема: рахунки вкладників, які є громадянами Російської Федерації (крім тих, які проживають на території України на законних підставах); рахунки вкладників, які є громадянами Республіки Білорусь (крім тих, які проживають на території України на законних підставах);

4) наявності реквізитів вкладника, необхідних для проведення ідентифікації;

5) коректності реквізитів вкладника та іншої інформації.

2. Фонд за допомогою засобів Системи складає на підставі Переліку Загальний реєстр за формою, наведеною в додатку 8 до цих Правил.

Загальний реєстр затверджується виконавчою дирекцією Фонду.

3. Загальний реєстр складається в електронній формі.

Загальний реєстр складається у формі структурованих файлів, що підписані кваліфікованим електронним підписом директора – розпорядника Фонду або його заступника, який виданий кваліфікованим надавачем електронних довірчих послуг.

Фонд складає зміни та/або доповнення до Загального реєстру, що затверджуються виконавчою дирекцією Фонду на підставі змін та/або доповнень до Переліку. Зміни та/або доповнення до Загального реєстру складаються та затверджуються до дня затвердження ліквідаційного балансу банку.

4. Виконавча дирекція Фонду приймає рішення про дату початку виплат вкладникам неплатоспроможного банку відшкодування коштів за вкладами.

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

6. Фонд не включає до частин Загального реєстру та до Реєстру переказів інформацію про вкладників, в яких виявлено збіг окремих даних вкладника з даними особи, щодо якої застосовано санкції, до однозначного спростування того, що вкладник є особою, щодо якої застосовано санкції.

7. Фонд або неплатоспроможний банк обмежують здійснення операцій:

- за рахунками вкладників, які є громадянами Російської Федерації (крім тих, які проживають на території України на законних підставах);
- за рахунками вкладників, які є громадянами Республіки Білорусь (крім тих, які проживають на території України на законних підставах);
- за записами, що визнані помилковими і які неможливо виправити до звернення вкладників (з причини відсутності первинних документів, необхідних для проведення ідентифікації вкладника, невідповідності реквізитів вкладника первинним документам тощо), за договорами банківського рахунка до отримання в повному обсязі інформації про операції, здійснені платіжною системою (внутрішньодержавною та міжнародною).

8. Якщо виплати відшкодування коштів за вкладами розпочинаються під час дії тимчасової адміністрації, до першої частини Загального реєстру включаються ГСР за вкладами, щодо яких Фондом або неплатоспроможним банком не обмежено здійснення операцій:

- за договорами банківського вкладу (депозиту), строк дії яких закінчився станом на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення Фондом неплатоспроможного банку з ринку;

- за договорами банківського рахунка.

ГСР за договорами банківського вкладу (депозиту), строк дії яких закінчується після початку тимчасової адміністрації, виплачуються після прийняття рішення про ліквідацію банку.

9. Якщо виплати відшкодування коштів за вкладами розпочинаються під час ліквідації, до першої частини Загального реєстру включаються ГСР за вкладами, щодо яких Фондом або неплатоспроможним банком не обмежено здійснення операцій:

- за договорами банківського вкладу (депозиту) незалежно від закінчення строку їх дії;

- за договорами банківського рахунка.

10. Під час дії тимчасової адміністрації до чергових частин Загального реєстру включаються ГСР:

- за договорами банківського вкладу (депозиту), що не були включені до першої частини Загального реєстру, строк дії яких закінчився станом на день, що передує дню початку виведення банку з ринку;

- за договорами банківського рахунка після отримання Фондом інформації про операції, здійснені платіжною системою (внутрішньодержавною та міжнародною);

- щодо яких знято обмеження здійснення операцій;

- вкладників, щодо яких однозначно спростовано те, що вкладник є особою, щодо якої застосовано санкції.

11. Під час ліквідації до чергових частин Загального реєстру включаються ГСР:

за договорами банківського вкладу (депозиту), що не були включені до першої частини Загального реєстру;

за договорами банківського рахунка після отримання Фондом інформації про операції, здійснені платіжною системою (внутрішньодержавною та міжнародною);

щодо яких знято обмеження здійснення операцій;

вкладників, щодо яких однозначно спростовано те, що вкладник є особою, щодо якої застосовано санкції.

12. Якщо рішення виконавчої дирекції Фонду передбачає зміну суми відшкодування коштів вкладнику, частина Загального реєстру формується з урахуванням усієї належної вкладнику суми, яка ще не виплачена.

13. Частини Загального реєстру та дати початку виплат за ними затверджуються виконавчою дирекцією Фонду.

14. Виплати відшкодування коштів за вкладами здійснюються через банки-агенти на підставі укладених з ними договорів.

15. При надходженні до Фонду інформації про смерть вкладника, підтвердженої відповідним документом (запитом нотаріуса, копією довідки про смерть, копією свідоцтва про смерть, копією рішення суду про визнання особи померлою тощо), Фонд:

здійснює в Системі пошук інформації про померлого вкладника;

надає відповідь нотаріусу (за потреби);

зупиняє можливість виплати відшкодування коштів за вкладами до надходження заяви того з подружжя, який пережив вкладника-спадкодавця – другого з подружжя, з оригіналом або засвідченою в установленому законодавством порядку копією документа про право власності на частку в спільному майні подружжя та/або спадкоємця вкладника з оригіналом або засвідченою в установленому законодавством порядку копією документа, що дає право на отримання відшкодування коштів за вкладами на правах спадщини.

16. За результатами розгляду індивідуальних звернень, оформлених заявами, що подаються до Фонду до спливу двадцятиденного строку після оприлюднення інформації про майбутнє затвердження ліквідаційного балансу, здійснюються виплати:

тому з подружжя, який пережив вкладника-спадкодавця – другого з подружжя і отримав документ про право власності на частку в спільному майні подружжя;

спадкоємцям вкладників;

опікунам над майном вкладників банків, з дня початку процедури ліквідації яких пройшло три роки (у разі ліквідації системно важливого банку – п'ять років), які визнані безвісно відсутніми або зникли безвісти за особливих обставин;

вкладникам, реквізити яких у Загальному реєстрі відмінні від реквізитів їхніх документів;

вкладникам тих банків, з дня початку процедури ліквідації яких пройшло три роки (у разі ліквідації системно важливого банку – п'ять років), відповідно до статті 44 Закону – для забезпечення актуальності отриманих та існуючих документів, даних та інформації про вкладника.

17. Розподіл суми відшкодування коштів за вкладками, що сплачується тому з подружжя, який пережив вкладника-спадкодавця – другого з подружжя і отримав документ про право власності на частку в спільному майні подружжя, та спадкоємцям вкладника, здійснюється на основі, пропорційній відповідно частці в спільному майні та успадкованим частинам вкладу в межах суми відшкодування коштів за вкладками, що належала вкладнику-спадкодавцю.

18. Виплата заявнику Фондом відшкодування коштів за вкладками за результатами розгляду його індивідуального звернення здійснюється після отримання Фондом заяви про виплату гарантованої суми відшкодування коштів за вкладками або про внесення змін до реквізитів для виплати гарантованої суми відшкодування коштів за вкладками (далі – заява), яка сукупно відповідає таким умовам:

1) заява містить такі обов'язкові реквізити:  
прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності);  
адресу для листування.

Заява, яка не містить усіх обов'язкових реквізитів, залишається без розгляду;

2) до заяви додані:

копія паспорта або іншого документа, що посвідчує особу заявника та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для вчинення правочинів, з інформацією про прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності), серію (за наявності), номер, найменування або код органу, що видав документ, дату видачі;

копія документа, виданого контролюючим органом, що засвідчує реєстрацію заявника в Державному реєстрі фізичних осіб – платників податків. Якщо до паспорта внесено дані про реєстраційний номер облікової картки платника податків (далі – РНОКПП) або в паспорті контролюючим органом зроблено відмітку про наявність права здійснювати будь-які платежі за серією (за наявності) та номером паспорта, замість копії документа, виданого контролюючим органом, що засвідчує реєстрацію заявника в Державному

реєстрі фізичних осіб – платників податків, надається копія відповідної сторінки паспорта. Якщо територіальним підрозділом Державної міграційної служби України до паспорта у формі картки, що містить безконтактний електронний носій, внесено запис про відмову від прийняття РНОКПП в електронному безконтактному носії або проставлено слово «відмова», замість копії документа, виданого контролюючим органом, що засвідчує реєстрацію заявника в Державному реєстрі фізичних осіб – платників податків, надається копія паспорта у формі картки.

19. За наявності електронної інформаційної взаємодії між електронними інформаційними ресурсами Фонду та органів державної влади, органів місцевого самоврядування, підприємств, установ або організацій, у володінні яких перебуває інформація, зазначена в пункті 18 цього розділу, така інформація від заявника не вимагається, а в заяві зазначаються відомості, необхідні для її отримання.

Електронна інформаційна взаємодія, передбачена цими Правилами, здійснюється засобами системи електронної взаємодії державних електронних інформаційних ресурсів «Трембіта» відповідно до Порядку електронної (технічної та інформаційної) взаємодії, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 08 вересня 2016 року № 606.

У разі відсутності технічної можливості передачі даних засобами системи електронної взаємодії державних електронних інформаційних ресурсів «Трембіта» електронна інформаційна взаємодія може здійснюватися з використанням інших інформаційно-комунікаційних систем з дотриманням вимог щодо захисту інформації відповідно до Закону України «Про захист інформації в інформаційно-комунікаційних системах».

20. Додатково до документів, зазначених у пункті 18 цього розділу, до заяви повинні бути додані:

1) для отримання відшкодування коштів за вкладами:

на підставі права власності на частку в спільному майні подружжя в разі смерті одного з них – оригінал або нотаріально засвідчена копія документа про право власності на частку в спільному майні подружжя;

на правах спадщини – оригінал або засвідчена в установленому законодавством порядку копія документа, що дає право на отримання відшкодування коштів за вкладами на правах спадщини;

2) для внесення змін до реквізитів для виплати відшкодування коштів за вкладами в разі заміни паспорта або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для вчинення правочинів (далі – паспортний документ), – оригінал або нотаріально засвідчена копія документа про заміну паспортного документа,

виданого уповноваженим органом, в якому вказані також реквізити паспортного документа, що був замінений;

3) у разі виявлення допущеної банком під час укладення договору помилки в реквізитах вкладника – копія договору банківського рахунка або банківського вкладу (депозиту);

4) у разі звернення до Фонду представника вкладника або представника спадкоємця вкладника – нотаріально засвідчена копія довіреності;

5) у разі звернення до Фонду опікуна над майном вкладника, який визнаний безвісно відсутнім або зниклим безвісти за особливих обставин, – нотаріально засвідчена копія свідоцтва про призначення опікуна над майном фізичної особи, яка визнана безвісно відсутньою, або особи, зниклої безвісти за особливих обставин, а також копії паспортного документа вкладника та документа, виданого вкладнику контролюючим органом, що засвідчує реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб – платників податків, засвідчені власноручним підписом заявника або його кваліфікованим електронним підписом, або удосконаленим електронним підписом, що базується на кваліфікованому сертифікаті електронного підпису;

6) у разі звернення до Фонду батьків, усиновлювачів, прийомних батьків, батьків-вихователів або опікунів малолітньої особи, опікунів (піклувальників) особи, визнаної недієздатною, – нотаріально засвідчена копія свідоцтва про народження дитини або паспорта дитини для виїзду за кордон, або іншого документа, що посвідчує малолітню особу, що дає можливість ідентифікувати малолітню особу, а також:

якщо звертаються прийомні батьки або батьки-вихователі – відповідно копія документа, що підтверджує влаштування дітей до прийомної сім'ї, або копія документа про організацію діяльності дитячого будинку сімейного типу;

якщо звертається опікун – нотаріально засвідчена копія документа, що підтверджує статус законного представника малолітньої особи (відповідне посвідчення, рішення суду), або нотаріально засвідчена копія документа, що підтверджує статус законного представника особи.

21. За результатом розгляду заяви представника вкладника, представника спадкоємця вкладника, опікуна над майном вкладника, який визнаний безвісно відсутнім або зниклим безвісти за особливих обставин, Фонд передає до банку-агента інформацію про вкладника або спадкоємця вкладника.

22. Копії документів мають бути чіткими.

23. Заяви, надіслані (подані) до дня початку процедури припинення виплат гарантованої суми відшкодування коштів за вкладами відповідно до пункту 16

цього розділу, розглядаються в строк, що не перевищує трьох місяців, але не пізніше дня затвердження ліквідаційного балансу неплатоспроможного банку.

Розгляд заяв, надісланих (поданих) протягом двадцяти днів від дня початку процедури припинення виплат гарантованої суми відшкодування коштів за вкладками відповідно до пункту 29 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 29 цього розділу, вона повертається заявнику в п'ятиденний строк від дня її надходження з роз'ясненням, що суми відшкодування коштів за вкладками за такими заявами не виплачуються.

24. Фонд звіряє дані, зазначені в копіях документів, що додаються до заяви, з даними, що вказані в Переліку.

25. Фонд формує окремий реєстр спадкоємців із сумами, розподіленими відповідно до пункту 17 цього розділу.

26. Обробка інформації та формування частин Загального реєстру, реєстру спадкоємців, Реєстру переказів (у разі проведення виплат без використання ПЦФ) здійснюється засобами Системи.

27. Виплата відшкодування коштів за вкладками здійснюється такими способами:

шляхом передачі банкам-агентам частин Загального реєстру та/або Реєстру переказів (без ПЦФ);

за допомогою засобів Системи (через ПЦФ).

Конкретний спосіб виплат вкладникам неплатоспроможного банку визначається виконавчою дирекцією Фонду.

28. Фонд формує інформацію для банків-агентів засобами Системи з урахуванням таких особливостей:

1) якщо виплати проводяться шляхом передачі банку-агенту частин Загального реєстру та/або Реєстру переказів (без ПЦФ):

частина Загального реєстру формується на суму відшкодування коштів за вкладками, що не отримана вкладниками. До такої частини Загального реєстру не включаються записи, виплата за якими здійснюватиметься за результатами розгляду індивідуальних звернень відповідно до пункту 10 цього розділу;

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

частина Загального реєстру та/або Реєстр переказів вивантажується із Системи для подальшої передачі банку-агенту;

Фонд на підставі рішення виконавчої дирекції Фонду та згідно з договором між Фондом та банком-агентом передає банку-агенту частини Загального реєстру, інформацію з Реєстру переказів, сформованого за результатами розгляду індивідуальних звернень до Фонду;

2) при виплатах засобами Системи (через ПЦФ):

Загальний реєстр, частини Загального реєстру формуються згідно з Регламентом штатними засобами МОВ;

вивантаження на ПЦФ сформованої в МОВ частини Загального реєстру здійснюється в Системі директором – розпорядником Фонду або уповноваженим ним працівником Фонду;

внесення змін та/або доповнень до облікової картки вкладника, видалення та додавання інформації, відображення блокування та розблокування рахунків, припинення, зупинення та поновлення виплат (у тому числі на ПЦФ) здійснюються Фондом на підставі інформації уповноваженої особи Фонду, за результатами розгляду індивідуального звернення вкладника, у разі виявлення помилки тощо. Опис можливих змін наведено в додатку 2 до цих Правил;

якщо Фонд вже здійснював виплати коштів вкладникам неплатоспроможного банку відшкодування коштів за вкладами за допомогою засобів програмного комплексу Фонду, до МОВ завантажується станом на день завантаження інформація про всіх вкладників такого неплатоспроможного банку та суми відшкодування коштів за вкладами, що отримані або не отримані вкладниками такого неплатоспроможного банку;

для завантаження до Системи змін та/або доповнень до переліків вкладників банків, що були віднесені до категорії неплатоспроможних або щодо яких прийнято рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію до 01 липня 2016 року, файли змін та/або доповнень надаються за структурою інформаційного рядка файла «К», визначеною додатком 9 до цих Правил;

для завантаження до Системи інформації про вкладників банків, що були віднесені до категорії неплатоспроможних або щодо яких прийнято рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку до 01 липня 2016 року, в яких виявлено збіг окремих даних вкладника з даними особи, щодо якої застосовано санкції, до однозначного спростування того, що вкладник є особою, щодо якої застосовано санкції, файли надаються за структурою, визначеною додатком 10 до цих Правил.

29. Фонд розпочинає процедуру припинення виплат відшкодування коштів за вкладами не пізніше ніж за тридцять днів до затвердження ліквідаційного балансу неплатоспроможного банку. У день початку процедури припинення виплат вкладникам відшкодування коштів за вкладами Фонд на своєму офіційному вебсайті оприлюднює інформацію про майбутнє затвердження ліквідаційного балансу цього банку.

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

30. Фонд припиняє виплату відшкодування коштів за вкладами в день затвердження ліквідаційного балансу банку, а саме:

1) при виплатах шляхом передачі банку-агенту частин Загального реєстру та/або Реєстру переказів (без ПЦФ):

за три робочі дні повідомляє банку-агенту про дату припинення виплат відшкодування коштів за вкладами та про надання до Фонду звіту про виплачені суми відшкодування коштів за вкладами;

отримує від банку-агента звіт про виплачені суми відшкодування коштів за вкладами відповідно до умов договору з банком-агентом;

завантажує звіт банку-агента до Системи;

2) при виплатах засобами Системи (через ПЦФ):

у день затвердження ліквідаційного балансу неплатоспроможного банку припиняє виплати відшкодування коштів за вкладами за всіма частинами Загального реєстру;

повідомляє банку-агенту про припинення виплат відшкодування коштів за вкладами та необхідність надання ним до Фонду звіту про виплачені суми відшкодування коштів за вкладами;

отримує від банку-агента звіт про виплачені суми відшкодування коштів за вкладами відповідно до умов договору з банком-агентом та проводить його звірку з інформацією про виплачені суми відшкодування коштів за вкладами, сформованою в Системі.

31. Для неплатоспроможних банків, ліквідаційний баланс яких було затверджено до набрання чинності Законом України від 30 квітня 2021 року № 1588-ХІ «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо вдосконалення механізмів виведення банків з ринку та задоволення вимог кредиторів цих банків», Фонд:

припиняє виплату відшкодування коштів за вкладами за всіма частинами Загального реєстру в день подання документів для внесення до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань запису про ліквідацію банку як юридичної особи;

повідомляє банки-агенти про припинення виплат відшкодування коштів за вкладами та необхідність надання ними до Фонду звітів про виплачені суми відшкодування коштів за вкладами;

отримує від банків-агентів звіти про виплачені суми відшкодування коштів за вкладами відповідно до умов договорів з банками-агентами і проводить їх звірку з інформацією про виплачені суми відшкодування коштів за вкладами, сформованою в Системі.

32. Після проведення звірки звітів банків-агентів про виплачені суми відшкодування коштів за вкладами Фонд відображає в обліку списання зобов'язань Фонду з виплати вкладникам відшкодування коштів за вкладами, які їх не отримали.

#### **IV. Діяльність банку-агента при здійсненні виплат гарантованих сум відшкодування коштів за вкладами**

1. Банк-агент здійснює виплату вкладнику суми відшкодування коштів за вкладом відповідно до інформації про вкладника, отриманої від Фонду на підставі укладеного між Фондом і банком-агентом договору.

2. При проведенні виплати суми відшкодування коштів за вкладом банк-агент:

1) здійснює ідентифікацію та верифікацію особи, яка звернулася за отриманням відшкодування коштів за вкладом, і документує факт особистої присутності фізичної особи (крім виплат без особистої присутності вкладника в установі банку-агента) відповідно до Положення про здійснення банками фінансового моніторингу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 19 травня 2020 року № 65;

2) відповідно до положень розділу V цих Правил звіряє реквізити документів особи, яка звернулася за отриманням відшкодування коштів за вкладами, з інформацією, наданою Фондом;

3) за умови позитивного результату звірки здійснює виплату коштів, указавши в Системі реквізити отримувача та підставу для виплати суми відшкодування коштів за вкладами іншій особі (за потреби), або переказує їх на рахунок, відкритий у цьому банку-агенті, указаний такою особою.

3. Банк-агент може здійснювати виплату вкладнику суми відшкодування коштів за вкладом без особистої присутності вкладника в установі банку-агента за сукупності таких умов:

вкладник, який отримує суму відшкодування коштів за вкладами, одночасно є клієнтом банку-агента та щодо нього банком-агентом уже було проведено ідентифікацію та верифікацію;

банк-агент забезпечує за бажанням вкладника зарахування суми відшкодування коштів за вкладом на його рахунок, відкритий у банку-агенті.

Така виплата без особистої присутності вкладника в установі банку-агента може здійснюватися, зокрема, у разі подання вкладником, який є користувачем мобільного додатка Єдиного державного вебпорталу електронних послуг (далі –

Портал Дія), відповідної заявки з використанням засобів мобільного додатка Порталу Дія (Дія).

4. Виплати вкладникам сум відшкодування коштів за вкладами без особистої присутності вкладника в установі банку-агента в разі подання вкладником, який є користувачем мобільного додатка Порталу Дія (Дія), відповідної заявки з використанням засобів мобільного додатка Порталу Дія (Дія) здійснюються на підставі договору, укладеного між Фондом, Міністерством цифрової трансформації України та державним підприємством «Дія», в якому визначаються, зокрема, структура, формат та обсяг інформації, що передається, вимоги щодо захисту такої інформації.

5. Сформована з використанням засобів мобільного додатка Порталу Дія (Дія) заявка до банку-агента, з накладенням віддаленого кваліфікованого електронного підпису «Дія.Підпис» («Дія ID») вкладника, передається засобами Порталу Дія (Дія) до банку-агента шляхом електронної інформаційної взаємодії між державним підприємством «Дія» та банком-агентом.

6. Виплата банком-агентом суми відшкодування коштів за вкладом за заявкою, сформованою з використанням засобів мобільного додатка Порталу Дія (Дія), здійснюється вкладнику, який сукупно відповідає таким вимогам:

вкладник є громадянином України або іноземцем, який на законних підставах перебуває на території України, документами, що посвідчують особу якого є паспорт громадянина України або посвідка на постійне проживання, або посвідка на тимчасове проживання (оформлені виключно із застосуванням засобів Єдиного демографічного реєстру), досяг вісімнадцятирічного віку та якому в установленому законодавством порядку присвоєно реєстраційний номер облікової картки платника податків;

вкладник надав згоду (дозвіл) на передачу своїх персональних даних Фондом до державного підприємства «Дія» та державним підприємством «Дія» до банку-агента.

7. У випадку, зазначеному в пункті 3 цього розділу, документування факту особистої присутності фізичної особи не здійснюється.

8. Виплата суми відшкодування коштів за вкладами в розмірі, що дорівнює чи перевищує 400 тисяч гривень, здійснюється банком-агентом шляхом зарахування суми відшкодування коштів за вкладами на особистий рахунок вкладника, відкритий у банку-агенті.

9. Банк-агент:

1) забезпечує цілісність та збереження інформації під час її обробки, передавання та зберігання;

2) розміщує в загальнодоступних для клієнтів місцях за місцезнаходженням банку, його відокремлених підрозділів інформацію про виконання ним функцій банку-агента з виплати вкладникам неплатоспроможного банку гарантованих сум відшкодування коштів за вкладками;

3) надає Фонду звіти про виплачені суми гарантованого відшкодування коштів за вкладками у строки, за формами та структурою звітного файлу, визначеними договором між ним і Фондом;

4) припиняє або призупиняє виплати сум відшкодування коштів за вкладками відповідно до умов укладеного між ним і Фондом договору або на вимогу Фонду та направляє Фонду звіт про виплачені суми відшкодування коштів за вкладками.

10. Подання банком-агентом звітності та інших документів до Фонду здійснюється відповідно до умов договору, укладеного між Фондом і банком-агентом.

11. Усі дані про виплати направляються Фонду від імені банку-агента – юридичної особи.

#### **V. Особливості здійснення виплат гарантованих сум відшкодування коштів за вкладками засобами Системи (через ПЦФ)**

1. Відносини між Фондом та банком-агентом у Системі визначаються цими Правилами, договором між Фондом і банком-агентом та регламентом роботи банку-агента в Системі, що є невід'ємною частиною договору між Фондом і банком-агентом.

2. Фонд як учасник Системи:

1) визначає неплатоспроможні банки, щодо яких здійснюються виплати сум відшкодування коштів за вкладками за допомогою засобів Системи;

2) здійснює процедури, пов'язані з організацією процесу виплат відшкодування коштів за вкладками вкладникам (отримувачам) за допомогою засобів Системи;

3) обробляє, готує та вивантажує інформацію для ПЦФ;

4) розпочинає, зупиняє, поновлює та припиняє виплати на ПЦФ.

3. Банки-агенти як учасники Системи відповідно до умов укладених між ними і Фондом договорів здійснюють виплату сум відшкодування коштів за вкладами за інформацією, отриманою від ПЦФ.

4. Вкладник має право одержати відшкодування коштів за вкладами, які були розміщені в неплатоспроможному банку і виплати за якими здійснюються засобами Системи, у будь-якій установі будь-якого банку-агента, що підключений до ПЦФ.

5. Фонд оприлюднює на своєму офіційному вебсайті список банків-агентів, підключених до ПЦФ.

6. Банк-агент відповідно до наданих отримувачем документів формує в АБС (внутрішній платіжній системі) такі запити, що обробляються ПЦФ:

запит пошуку вкладника;

запит залишку відшкодування;

запит виплати залишку відшкодування.

7. На запит пошуку вкладника (за умови наявності інформації про вкладника) ПЦФ надає відповідь у вигляді всіх даних вкладника та його унікального ідентифікатора в ПЦФ.

8. На запит залишку відшкодувань з ПЦФ надходить наявна інформація про ГСР за вкладами вкладника в одному неплатоспроможному банку.

9. У запиті виплати залишку відшкодувань вказується ознака «власник рахунку» або ознака «отримувач».

Ознака «отримувач» повинна бути задіяна в разі:

виплати іншій особі [за довіреністю, законним представникам малолітньої особи, опікунам (піклувальникам) тощо];

зміни власником рахунку прізвища, власного імені, по батькові (за наявності), даних паспортного документа за умови підтвердження такої зміни відповідними документами, засвідченими в установленому законодавством порядку, що видані уповноваженими органами державної влади;

виплати власнику рахунку, щодо якого результат перевірки даних вважається позитивним відповідно до пунктів 8 і 9 розділу VI цих Правил.

10. Якщо задіяна ознака «отримувач», до Системи вводиться інформація про РНОКПП отримувача, прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) отримувача, серію (за наявності) і номер, найменування або код органу, що видав документ, дату видачі документа, що посвідчує особу отримувача, а також така додаткова інформація (doc\_add\_recipient) при виплаті сум відшкодування коштів за вкладами:

1) на підставі довіреності – номер і серія спеціального бланка нотаріального документа, дата посвідчення довіреності та відомості про особу, яка посвідчила довіреність;

2) на підставі документа, засвідченого в установленому законодавством порядку, що виданий уповноваженим органом державної влади, – змінені реквізити вкладника, а також до додаткової інформації (doc\_add\_recipient) реквізити документа (номер і дата видачі), на підставі якого проведена виплата суми відшкодування коштів за вкладами (наприклад, довідка про заміну паспорта);

3) законним представникам малолітньої особи:

батькам – ознака «батьки»;

прийомним батькам та батькам-вихователям – тип і реквізити відповідно документа, що підтверджує влаштування дітей до прийомної сім'ї, та документа про організацію діяльності дитячого будинку сімейного типу;

опікунам – тип і реквізити документа, що підтверджує статус законного представника малолітньої особи (відповідне посвідчення, рішення суду);

4) опікуну (піклувальнику) особи, визнаної недієздатною, – тип і реквізити документа, що підтверджує статус законного представника вкладника;

5) опікуну над майном вкладника, який визнаний безвісно відсутнім або зниклим безвісти за особливих обставин, – ознака «безвісно відсутній» або «зниклий безвісти за особливих обставин», тип документа («свідоцтво опікуна над майном»), серія і номер спеціального бланка нотаріального документа, на якому викладений текст свідоцтва про призначення опікуна над майном фізичної особи, яка визнана безвісно відсутньою, або особи, зниклої безвісти за особливих обставин.

11. Якщо вкладник, який отримує відшкодування коштів за вкладами, одночасно є клієнтом банку-агента, щодо нього банком-агентом проведено ідентифікацію та верифікацію та в банку-агенті наявна інформація про зміну прізвища, власного імені, по батькові (за наявності) та даних паспортного документа, банк-агент вносить до Системи змінені реквізити вкладника, а також до додаткової інформації (doc\_add\_recipient) інформацію, що вкладник ідентифікований як клієнт банку.

12. Система ПЦФ формує відповідь на запит у вигляді підтвердження чи відхилення операції виплати суми відшкодування коштів за вкладами.

У разі підтвердження проведення операції «Запит виплати залишку відшкодування» банк-агент завершує її відповідно до його внутрішніх правил щодо здійснення розрахунків з клієнтами.

У разі відхилення операції «Запит виплати залишку відшкодування» і за умови підтвердження наявності інформації з ПЦФ про ГСР за вкладами вкладника банк-агент повинен повідомити вкладника про необхідність індивідуального звернення до Фонду відповідно до пунктів 18–20 розділу III цих Правил для проведення актуалізації даних.

13. Фонд може зупиняти та поновлювати виконання операції «Запит виплати залишків відшкодування» без відкриття інформації з ПЦФ.

Із закінченням трирічного (у разі ліквідації системно важливого банку – п'ятирічного) строку з дня початку процедури ліквідації неплатоспроможного банку відповідно до статті 44 Закону, для забезпечення актуальності отриманих та існуючих документів, даних та інформації про його вкладників, які не отримали відшкодування коштів за вкладами, Фонд зупиняє виконання операції «Запит виплати залишків відшкодування» без відкриття інформації з ПЦФ (крім частин Загального реєстру, сформованих за результатами розгляду індивідуальних звернень спадкоємців вкладників).

Для банку, підстава (індивідуальний акт) для початку тимчасової адміністрації, ліквідації якого було визнано протиправною (незаконним) та скасовано до дня набрання чинності Законом України від 13 травня 2020 року № 590-ІХ «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо удосконалення механізмів регулювання банківської діяльності», виплата сум відшкодування коштів за вкладами вкладникам якого була призупинена, строк, зазначений в абзаці другому цього пункту, обчислюється з дня поновлення виплат сум відшкодування коштів за вкладами після продовження процедури виведення такого банку з ринку.

Поновлення виконання операції «Запит виплати залишків відшкодування» здійснюється:

після розгляду індивідуального звернення вкладника до Фонду та проведення Фондом актуалізації даних вкладника;

після розгляду індивідуального звернення опікуна над майном особи, яка визнана безвісно відсутньою або зникла безвісти за особливих обставин, без проведення актуалізації даних вкладника;

без індивідуального звернення, якщо вкладник або законний представник малолітньої особи особисто отримали суму відшкодування коштів за вкладами в банку, ліквідація якого здійснюється менше трьох років, за умови збігу інформації про вкладника в цьому банку з інформацією про вкладника в банках, в яких здійснюється актуалізація даних вкладника.

Після поновлення виконання операції «Запит виплати залишків відшкодування» за результатами розгляду індивідуального звернення вкладнику надсилається повідомлення про можливість отримання суми відшкодування коштів за вкладами.

14. Якщо банк-агент відобразив виплату в Системі, але виплата вкладнику відшкодування коштів за вкладами здійснена не була, банк-агент надає разом із

супровідним листом до Фонду файл із записом, сформованим з ПЦФ за допомогою «Запиту звіту відшкодування». У супровідному листі вказується причина, з якої вкладнику не була здійснена виплата відшкодування коштів за вкладами. Файл із записом повністю формується засобами Системи за структурою рядка файла з інформацією про вкладника, визначеною відповідним договором з банком-агентом, що сформований за правилами формування файлів формату «csv» згідно з додатком 1 до цих Правил.

Банк-агент надає до Фонду супровідний лист та файл із записом за допомогою системи електронної пошти Національного банку України.

Фонд здійснює відображення в Системі операції з відновлення невикраденої ГСР.

15. Фонд щомісяця звіряє звіти про суми виплаченого відшкодування коштів за вкладами, сформовані банком-агентом в АБС (внутрішній платіжній системі) без використання ПЦФ, із звітами, сформованими Фондом у МОВ з використанням ПЦФ.

16. Розрахунки Фонду з банком-агентом здійснюються в порядку та строки, встановлені Інструкцією про порядок фінансування процесу виплат банками-агентами гарантованої суми відшкодування за вкладами, затвердженою рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 21 вересня 2017 року № 4313, зареєстрованою в Міністерстві юстиції України 11 жовтня 2017 року за № 1254/31122.

## **VI. Порядок перевірки даних вкладників або інших осіб, які мають право на отримання відшкодування коштів за вкладами**

1. Перевірка даних вкладника або іншої особи, яка звертається за отриманням суми відшкодування коштів за вкладами, здійснюється Фондом або банком-агентом.

2. Виплата суми відшкодування коштів за вкладами банком-агентом вкладнику або його представнику, який звертається до банку-агента за отриманням відшкодування коштів за вкладами, здійснюється за умови надання до банку-агента паспортного документа з урахуванням особливостей, визначених пунктами 3–7 розділу IV цих Правил.

Якщо паспортний документ вкладника (представника вкладника), який є резидентом, не містить дані про РНОКПП та відмітки або запису про відмову від прийняття РНОКПП, додатково необхідна довідка про присвоєння РНОКПП.

3. Виплата банком-агентом відшкодування коштів за вкладами на підставі довіреності здійснюється за умови надання документів, зазначених у пункті 2 цього розділу, та довіреності або її нотаріально засвідченої копії.

Якщо в довіреності не зазначений РНОКПП вкладника фізичної особи – резидента, для здійснення виплати відшкодування коштів за вкладами додатково необхідна копія документа, виданого контролюючим органом, що засвідчує реєстрацію фізичної особи, на ім'я якої відкривався рахунок, у Державному реєстрі фізичних осіб – платників податків. Така копія має бути засвідчена в установленому законодавством порядку.

4. Виплата відшкодування коштів за вкладами батькам, усиновлювачам, прийомним батькам, батькам-вихователям або опікунам малолітньої особи, опікунам (піклувальникам) особи, визнаної недієздатною, здійснюється за сукупності таких умов:

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;

якщо виплата відшкодування коштів за вкладами здійснюється прийомним батькам або батькам-вихователям – надання відповідно копії документа, що підтверджує влаштування дітей до прийомної сім'ї, та документа про організацію діяльності дитячого будинку сімейного типу;

якщо виплата відшкодування коштів за вкладами здійснюється опікуну малолітньої особи – пред'явлення документа, що підтверджує статус законного представника (відповідне посвідчення, рішення суду);

якщо виплата відшкодування коштів за вкладами здійснюється опікуну (піклувальнику) особи, визнаної недієздатною, – пред'явлення документа, що підтверджує статус законного представника вкладника.

Якщо паспортний документ вкладника та його законного представника, який є резидентом, не містить даних про РНОКПП або відмітку чи запис про відмову від прийняття РНОКПП, додатково необхідна довідка про присвоєння РНОКПП.

5. Виплата відшкодування коштів за вкладами опікуну над майном вкладника, який визнаний безвісно відсутнім або зниклим безвісти за особливих обставин, здійснюється за умови пред'явлення опікуном свідоцтва про призначення опікуна над майном фізичної особи, яка визнана безвісно відсутньою, або особи, зниклої безвісти за особливих обставин, а також копій паспортного документа вкладника та документа, виданого контролюючим органом, що засвідчує реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб – платників податків.

6. Виплата відшкодування коштів за вкладами неповнолітній особі здійснюється в порядку, визначеному пунктом 2 цього розділу.

7. Результат перевірки даних особи, яка звернулася за отриманням відшкодування коштів за вкладами до банку-агента, встановлюється після перевірки кожного окремого елемента інформації про особу, а саме:

- 1) прізвища, власного імені, по батькові (за наявності);
- 2) РНОКПП (за наявності);
- 3) серії (за наявності) та номера паспортного документа;
- 4) дати видачі паспортного документа;
- 5) найменування або коду органу, яким виданий паспортний документ.

8. Результат перевірки даних особи, яка звернулася за отриманням відшкодування коштів за вкладами до банку-агента, вважається позитивним:

1) за умови повної відповідності документів, наданих заявником, Переліку або інформації про вкладників, яким здійснюється виплата відшкодування коштів за вкладами, наданої Фондом банку-агенту;

2) за умови підтвердження факту зміни прізвища, власного імені, по батькові (за наявності) та даних паспортного документа відповідними документами, засвідченими в установленому законодавством порядку, виданими уповноваженими органами державної влади;

3) якщо вкладник, який отримує суму відшкодування коштів за вкладами, одночасно є клієнтом банку-агента та щодо нього банком-агентом проведено ідентифікацію та верифікацію, при цьому в банку-агента наявна інформація про зміну прізвища, власного імені, по батькові (за наявності) та даних паспортного документа;

4) якщо в наданих Фондом банку-агенту Переліку або інформації про вкладника, якому здійснюється виплата відшкодування коштів за вкладами:

значення поля «Прізвище, ім'я, по батькові» містить інформацію «по батькові», а паспортний документ, наданий вкладником, не містить інформації «по батькові»;

значення поля «Реєстраційний номер платника податків» становить «0000000000», а вкладник надає документ з інформацією про РНОКПП.

9. Шляхом наступної перевірки допускається підтвердження прав особи на отримання суми відшкодування коштів за вкладами в разі виявлення певних невідповідностей (описок) між наданими заявником документами та Переліком або наданою Фондом банку-агенту інформацією про вкладника. За результатами

такої перевірки встановлюється відповідність, невідповідність або неповна відповідність між кожним окремим елементом інформації та документами, наданими вкладником.

Не впливає на результат перевірки (неповна відповідність – результат перевірки елемента вважається позитивним):

пропуск апострофа, написання замість нього лапок або іншого знака, наприклад: «В'ячеслав – Вячеслав», «Мар'ян – Мар'ян»;

розбіжність у літерах І, Ї, И та Й, розбіжність у літерах Е, Є та Э, а також зумовлена різною транслітерацією або транскрибуванням розбіжність іншої літери в написанні прізвища, власного імені та по батькові, наприклад: «Олександрівна – Александрівна», «Овсіївна – Овсівна», «Михаїл – Михаїл»;

скорочене написання по батькові, яке надає можливість встановити по батькові, наприклад: «Олександрівна – Олександр-а», «Анатолівна – Анатол.»;

пропуск слів, літер, розбіжність у літерах І, Ї, И та Й, розбіжність у літерах Е, Є та Э, написання аббревіатурою або використання загальноприйнятих скорочень у найменуванні органу, яким виданий документ, або даті видачі, що дають можливість визначення органу, яким виданий документ, наприклад: «відділенням – від.», «МВС – УМВС», «Амур-Нижньодніпровським – АНД», «міста Києва – м. Києва», «січня – сич.» тощо;

розбіжність у даті видачі паспортного документа за умови відповідності серії, номера та найменування органу, яким виданий документ.

Залежно від поєднання результатів перевірок кожного окремого елемента остаточний результат перевірки вважається позитивним або негативним.

10. Якщо остаточний результат перевірки даних вкладника банком-агентом визнано негативним, виплата відшкодування коштів за вкладами не здійснюється.

Виплата відшкодування коштів за вкладами такому вкладнику здійснюється після його звернення до Фонду із заявою про уточнення персональних даних або його звернення до неплатоспроможного банку, в якому був відкритий вклад. Фонд вносить до Системи відповідні зміни до інформації про вкладника. Якщо виплати відшкодування коштів за вкладами проводяться шляхом передачі банку-агенту частин Загального реєстру та/або Реєстру переказів (без ПЦФ), виплата вкладнику здійснюється після отримання банком-агентом письмового повідомлення від Фонду про дозвіл виплатити відшкодування коштів за вкладами.

11. Із закінченням трирічного (у разі ліквідації системно важливого банку – п'ятирічного) строку з дня початку процедури ліквідації банку відповідно до статті 44 Закону Фонд актуалізує дані вкладників такого банку.

## **VII. Дії Фонду стосовно рахунків вкладників, щодо яких застосовано санкції відповідно до Закону України «Про санкції»**

1. Після оприлюднення указу Президента України про введення в дію рішення Ради національної безпеки і оборони України щодо застосування, скасування чи внесення змін до санкцій Фонд здійснює:

оновлення (завантаження) інформації з Державного реєстру санкцій (далі – санкційні списки);

пошук інформації про вкладників – фізичних осіб, зазначених у санкційних списках, щодо яких застосовано санкції.

2. У разі виявлення збігу окремих даних вкладника з даними особи із санкційного списку Фонд:

1) має право зупинити виконання операції «Запит виплати залишків відшкодування» цьому вкладнику без відкликання інформації з ПЦФ;

2) аналізує інформацію для однозначного підтвердження або спростування того, що вкладник є особою, щодо якої застосовано санкції;

3) якщо остаточний результат порівняння даних вкладника та особи, щодо якої застосовані санкції, не дозволяє однозначно встановити, чи це одна особа, – у Системі в інформації про вкладника вводить ознаку «70» (вклад, розміщений у банку особами, в яких виявлено збіг окремих даних вкладника з даними особи, щодо якої застосовано санкції);

4) якщо виявлений збіг не може бути однозначно спростований у зв'язку з тим, що у Фонду недостатньо інформації, або якщо в санкційних списках немає або недостатньо потрібних для проведення аналізу відомостей, які дають можливість однозначного підтвердження або спростування того, чи є вкладник особою, щодо якої застосовано санкції, – уживає заходів щодо зупинення можливості виплати сум відшкодування коштів (без виключення із Загального реєстру) вкладнику, щодо якого немає можливості підтвердити або спростувати, що він є особою, щодо якої застосовано санкції;

5) на підставі рішення виконавчої дирекції Фонду:

відкликає з ПЦФ інформацію про особу, щодо якої застосовано санкції, та про вкладника, в якого виявлено збіг окремих даних з даними особи, щодо якої застосовано санкції;

виключає із Загального реєстру інформацію про особу, щодо якої застосовано санкції, та включає її до переліку вкладників, щодо яких застосовано санкції;

зупиняє можливість виплати сум відшкодування коштів за вкладами вкладника, в якого виявлено збіг окремих даних з даними особи, щодо якої

застосовано санкції, до однозначного спростування того, що вкладник є особою, щодо якої застосовано санкції (без виключення інформації про вкладника із Загального реєстру);

б) якщо інформація про одного й того ж вкладника міститься в базах даних кількох неплатоспроможних банків та один з цих банків на підставі наявної в нього інформації визначає та надає до Фонду інформацію про цього вкладника в переліку осіб, щодо яких застосовано санкції (файл «М»), – включає інформацію про цього вкладника до переліків вкладників, щодо яких застосовані санкції, для інших банків, вкладником яких він є;

7) якщо в Державному реєстрі санкцій наявні тільки прізвище та ініціали власного імені та по батькові (за наявності) (далі – ініціали), або прізвище, власне ім'я та по батькові (за наявності), або прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) та відомості згідно з Єдиним державним реєстром платників податків Російської Федерації або ідентифікаційний номер платника податків іншої країни (крім України) – зупиняє можливість виплати сум відшкодування коштів за вкладами всіх вкладників з таким прізвищем, власним ім'ям, по батькові (за наявності) або із співпадінням ініціалів, щодо яких виявлено цей збіг, до однозначного спростування того, що вкладник є особою, щодо якої застосовано санкції (без виключення інформації про вкладника із Загального реєстру);

8) якщо виявлено розбіжність між інформацією з Державного реєстру санкцій, яка відображає, зокрема, дані, що дозволяють ідентифікувати осіб, щодо яких застосовано санкції, та які ідентифікуються за допомогою реєстрових номерів, та інформацією щодо ідентифікаційних відомостей про осіб, щодо яких застосовано санкції, зазначеною в рішенні Ради національної безпеки і оборони України, введеному в дію Указом Президента України, – приймає рішення відповідно до інформації, зазначеної в рішенні Ради національної безпеки і оборони України, введеному в дію Указом Президента України.

3. Якщо після розподілу суми відшкодування коштів за вкладами відповідно до пункту 17 розділу III цих Правил та вивантаження інформації на ПЦФ застосовано санкції як щодо вкладника-спадкодавця, так і щодо того з подружжя, який пережив вкладника-спадкодавця – другого з подружжя і отримав документ про право власності на частку в спільному майні подружжя, та/або спадкоємця вкладника, Фонд:

1) відкликає з ПЦФ інформацію про суми відшкодування коштів за вкладами, що не отримані:

тим з подружжя, який пережив вкладника-спадкодавця – другого з подружжя;

спадкоємцем вкладника;

2) виключає із Загального реєстру інформацію про:  
вкладника-спадкодавця;  
неотримані суми відшкодування коштів за вкладами, що належали вкладнику-спадкодавцю;

3) зупиняє в Системі можливість виплати неотриманих сум відшкодування коштів за вкладами, що належали вкладнику-спадкодавцю. Можливість виплати відшкодування коштів за вкладами поновлюється, якщо закінчився строк застосування санкцій або їх скасовано, або внесені зміни до санкцій, згідно з якими з кола осіб, щодо яких застосовано санкції, виключено як вкладника-спадкодавця, так і відповідно того з подружжя, який пережив вкладника-спадкодавця – другого з подружжя і отримав документ про право власності на частку в спільному майні подружжя, або спадкоємця вкладника.

4. Якщо після розподілу суми відшкодування коштів за вкладами відповідно до пункту 17 розділу III цих Правил та вивантаження інформації на ПЦФ застосовано санкції тільки щодо вкладника-спадкодавця, Фонд:

1) відкликає з ПЦФ інформацію про суми відшкодування коштів за вкладами, які не отримані:

тим з подружжя, який пережив вкладника-спадкодавця – другого з подружжя і отримав документ про право власності на частку в спільному майні подружжя;

спадкоємцями вкладника;

2) виключає із Загального реєстру інформацію про вкладника-спадкодавця та про суми відшкодування коштів за вкладами, не отримані тим з подружжя, який пережив його і отримав документ про право власності на частку в спільному майні подружжя, та/або його спадкоємцями.

5. Якщо після розподілу суми відшкодування коштів за вкладами відповідно до пункту 17 розділу III цих Правил та вивантаження інформації на ПЦФ застосовано санкції тільки щодо того з подружжя, який пережив вкладника-спадкодавця – другого з подружжя і отримав документ про право власності на частку в спільному майні подружжя, та/або спадкоємця вкладника, Фонд:

1) відкликає з ПЦФ інформацію про суми відшкодування коштів за вкладами, не отримані відповідною особою, щодо якої застосовано ці санкції;

2) зупиняє можливість виплати сум відшкодування коштів за вкладами відповідній особі (тому з подружжя, який пережив вкладника-спадкодавця – другого з подружжя і отримав документ про право власності на частку в спільному майні подружжя, та/або спадкоємцю вкладника), щодо якої

застосовано ці санкції (без виключення інформації про вкладника-спадкодавця із Загального реєстру);

3) виключає із Загального реєстру інформацію про неотримані суми відшкодування за власними рахунками (ГСР) та про особу, щодо якої застосовано санкції, якщо особа, щодо якої застосовано санкції, має неотримані суми відшкодування за власними рахунками (ГСР).

6. Після закінчення строку застосування санкцій або скасування санкцій, або внесення змін до санкцій, згідно з якими особу виключено з кола осіб, щодо яких застосовано санкції, розподіл неотриманого залишку суми відшкодування коштів за вкладами відповідно до пункту 17 розділу III цих Правил здійснюється за результатом розгляду заяв та документів, надісланих до Фонду після виключення особи з кола осіб, щодо яких застосовано санкції.

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

Олена РАКАРЧУК

Додаток 1  
до Правил відшкодування  
Фондом гарантування вкладів  
фізичних осіб коштів за  
вкладами  
(пункт 3 розділу II)

## **ПРАВИЛА формування csv файлів**

1. Csv файл – текстовий структурований файл, в якому реквізити розміщуються в обумовленому порядку та розділяються фіксованим символом.

2. Правила формування csv файла такі:  
символ розділювач – табуляція (<CHR(09)>);  
кожний рядок файла закінчується символами <CR><LF>-  
(<CHR(13)><CHR(10)>).

3. Назва файла повинна мати такий формат:

bbbbbbTDDMMYYYYY.nnn;  
KbbbbbbDDMMYYYYY.nnn;  
SbbbbbbDDMMYYYYY.nnn;  
TBbbbbbbDDMMYYYYY.nnn;  
RBbbbbbbaaaaaaDDMMYYYYY.nnn;  
RZaaaaaabbbbbbDDMMYYYYY.nnn,

де T – тип файла змін до бази даних про вкладників, що може приймати значення D, Z, M, N, I. Файли з інформацією отримуються Фондом від неплатоспроможного банку;

K – ознака файла змін та/або доповнень до переліків вкладників банків, які були віднесені до категорії неплатоспроможних або щодо яких прийнято рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію до 01 липня 2016 року;

S – ознака файла обмеження виплат гарантованої суми відшкодування коштів за вкладами вкладникам із заборорою включення записів до частини Загального реєстру на ПЦФ (без виключення із Загального реєстру);

TB – ознака файла, сформованого за допомогою «Запиту звіту відшкодувань», із записом щодо відображеної в Системі, але фактично не виплаченої вкладнику суми відшкодування коштів за вкладами;

RB – ознака файла інформації, що надсилається Фондом до банку-агента;

RZ – ознака файла звіту, що отримується Фондом від банку-агента;

aaaaaa – код банку-агента;

bbbbbb – код неплатоспроможного банку;

DDMMYYYYY – дата формування файла (день, місяць, рік);

nnn – номер посилки файла (001–999).

4. Файл або декілька файлів формуються у вигляді архіву даних про вкладників за допомогою архіватора ZIP.

Найменування файла архіву таке:

FZxxxxDM.nnn,

де FZ – ознака файла архіву звітів;

xxxx – електронна адреса відправників файла згідно з довідником банків Національного банку України (RCUKRU.DBF поле NCKS);

M – кодований місяць дати формування файла;

D – кодований день дати формування файла;

nnn – номер посилки файла (001–999).

5. Кодування номера дня та місяця проводиться так:

номери від 1 до 9 відповідають цифрам 1–9;

номери від 10 до 31 відповідають літерам латинського алфавіту A – V (див. таблицю).

Таблиця

Кодування  
номера дня та місяця

Номер	Код
1	1
2	2
3	3
4	4
5	5
6	6
7	7
8	8
9	9
10	A
11	B
12	C
13	D
14	E
15	F
16	G
17	H
18	I
19	J
20	K
21	L
22	M
23	N
24	O
25	P
26	Q
27	R
28	S
29	T
30	U
31	V

**Примітка до таблиці.** Номер дня розміщений у межах від 1 до 31: 1–9, A – V.  
Номер місяця розміщений у межах від 1 до 12: 1–9, A – C.

6. Після виконання процедури архівування файлів здійснюється їх захист за допомогою програмного забезпечення «Автоматизоване робоче місце обміну неплатіжною інформацією» (АРМ-НБУ-Інформаційний). Для обробки (шифрування) архівних файлів в АРМ-НБУ-Інформаційний здійснюється налаштування для задачі F, в якій додається маска вихідного файла Z.

---

Додаток 2  
до Правил відшкодування  
Фондом гарантування вкладів  
фізичних осіб коштів за  
вкладами  
(пункт 3 розділу II)

**ОПИС**  
**можливих змін до інформації, що надається до Фонду гарантування**  
**вкладів фізичних осіб (для електронних носіїв)**

№ з/п	Тип файла змін	Тип (структура) файла	Примітка
1	2	3	4
1	Зміна реквізитів вкладника	Z	Обробляються тільки перші десять реквізитів інформаційного рядка
2	Додавання інформації про новий рахунок (запис)	D	Новий DID, ZID – без змін
3	Додавання інформації про нового вкладника	D, Z	Нові DID, ZID
4	Зміна суми на рахунку без зміни реквізитів рахунка, договору	D	Нова сума, існуючі DID, ZID
5	Зміна реквізитів рахунку, договору без зміни реквізитів вкладника та суми	D	Існуючі DID, ZID
6	Обмеження та зняття обмеження виплат за окремими рахунками (записами)	D	
7	Зняття обмеження з окремого рахунку (запису) з одночасною зміною суми на рахунку вкладника без зміни реквізитів рахунка, договору	D	

1	2	3	4
8	Обмеження виплат та зняття обмеження виплат за всіма рахунками вкладника	Z	Відображення обмеження (блокування) та зняття обмеження (розблокування) за ZID використовується тільки (!) у разі, якщо обмеження / зняття обмеження стосується виплат відшкодування за всіма рахунками вкладника
9	Додавання або виключення інформації з файла «N»	N	
10	Додавання або виключення інформації з файла «M»	M	
11	Зміни та/або доповнення до переліків вкладників банків, що були віднесені до категорії неплатоспроможних або щодо яких прийнято рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію до 01 липня 2016 року	K	За умови виплат засобами Системи
12	Накладення обмеження виплат гарантованої суми відшкодування коштів за вкладами вкладникам із заборонаю включення записів до частини Загального реєстру на ПЦФ (без виключення із Загального реєстру)	S	

1	2	3	4
13	Перехід права власності (у тому числі в разі спадкування)	I	<p>Передаються дані про нового власника. Якщо інформація про нового власника вже була в базі даних, вона передається з його ZID.</p> <p>Поля 1–11 містять інформацію про реквізити нового власника (у тому числі спадкоємця), поле 12 – про загальну суму вкладів та відсотків старого власника, поле 13 – про частину гарантованої суми, що належить новому власнику.</p> <p>У полі 14 «ZID» вказується ідентифікатор вкладника, який був (!) власником рахунків</p>

Додаток 3  
до Правил відшкодування  
Фондом гарантування вкладів  
фізичних осіб коштів за  
вкладами  
(підпункт 1 пункту 4 розділу II)

**СТРУКТУРА  
інформаційного рядка файла**

№ з/п	Назва	Зміст	Формат
1	2	3	4
1	Ідентифікатор запису у файлі «D»	Номер інформаційного рядка у файлі «D» (ідентифікатор рахунку вкладника)	N 10
2	ПІБ	Прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) вкладника	C50
3	Реєстраційний номер облікової картки платника податків	Реєстраційний номер облікової картки платника податків. Якщо у вкладника є право здійснювати будь-які платежі за серією (за наявності) та номером паспорта або вкладник є нерезидентом, який не має реєстраційного номера, реквізит заповнюється значенням «0000000000». Якщо реєстраційний номер невідомий, реквізит заповнюється значенням «0000099999». Ведучі нулі зазначаються	C = 10
4	Дата народження	Дата народження вкладника	D = 10
5	Область	Назва області	C30
6	Район	Назва району	C60
7	Населений пункт	Назва населеного пункту	C60
8	Вулиця, номер будинку, номер квартири, поштовий індекс	Назва вулиці, номери будинку, квартири, поштовий індекс	C100

1	2	3	4
9	Серія та номер	Серія (за наявності), номер документа, що посвідчує особу	C20
10	Ким виданий	Ким виданий документ, що посвідчує особу	C100
11	Дата видачі	Дата видачі документа, що посвідчує особу	D = 10
12	Дата укладення	Дата укладення договору з вкладником	D = 10
13	Дата закінчення	Дата закінчення строку дії договору з вкладником	D = 10
14	Номер	Номер договору з вкладником	C40
15	IBAN	Номер банківського рахунку за стандартом IBAN	C29
16	Номер рахунку, на якому обліковується вклад	Номер рахунку аналітичного обліку	N = 5C14
17	Сума залишку на рахунку (копійок)	Сума залишку на рахунку (копійок)	N 16
18	Номер рахунку, на якому обліковуються нараховані витрати за вкладом	Номер рахунку аналітичного обліку	N = 5C14
19	Сума нарахованих відсотків (копійок)	Сума нарахованих відсотків, зменшена на суму податку (копійок)	N 16
20	Процентна ставка	Розмір процентної ставки	N 4.T4
21	Код валюти вкладу	Цифровий код валюти вкладу відповідно до Класифікатора іноземних валют та банківських металів, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 04 лютого 1998 року № 34. Ведучі нулі зазначаються	N = 3
22	Загальна сума вкладу з нарахованими відсотками в номіналі валюти вкладу	Загальна сума вкладу з нарахованими відсотками в номіналі валюти вкладу	N 16

1	2	3	4
23	Ідентифікатор вкладника у файлі «Z»	Номер інформаційного рядка у файлі «Z» (ідентифікатор вкладника)	N 10
24	Ознака*	Ознака	C10

\* Заповнюється такими значеннями:

7 – для вкладів, за якими вкладники на індивідуальній основі отримують від банку проценти за договорами, укладеними на умовах, що не є поточними ринковими умовами відповідно до статті 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність», або мають інші фінансові привілеї від банку;

8 – для вкладу, що використовується вкладником як засіб забезпечення виконання іншого зобов'язання перед цим банком;

11 – для вкладу або частини вкладу, розміщеного на рахунку, що перебуває під арештом за рішенням суду;

38 – для вкладів, що мають ознаки, визначені статтею 38 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»;

66 – для вкладів, розміщених на рахунках, фінансові операції за якими зупинено відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»;

69 – для вкладів, розміщених у банку особою, щодо якої застосовано санкції;

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

Додаток 4  
до Правил відшкодування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб коштів за вкладами (підпункт 2 пункту 6 розділу II)

### ПЕРЕЛІК

рахунків вкладників, кошти яких не підлягають відшкодуванню Фондом гарантування вкладів фізичних осіб відповідно до пунктів 4–6 частини четвертої статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»

\_\_\_\_\_ (найменування банку)  
станом на \_\_\_\_\_ року

Ідентифікатор вкладника у файлі «Z»	ПІБ	Реєстраційний номер облікової картки платника податків	Область	Район	Населений пункт	Вулиця, номер будинку, номер квартири	Документ, що посвідчує особу			Загальна сума вкладів та відсотків (коп.)	Гарантована сума (коп.)	Ознака*
							серія та номер	ким виданий	дата видачі			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Усього												X

Кількість записів у переліку \_\_\_\_\_ записів  
Уповноважена особа Фонду \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (підпис)

\_\_\_\_\_ (власне ім'я та прізвище)

М. П.

\* У графу 13 «Ознака» (крім рядка «Усього») вводяться такі значення:  
4 – для осіб, які є пов'язаними з банком особами або були такими особами протягом останнього року;  
5 – для осіб, які надають та надавали банку професійні послуги як аудитор, оцінювач, якщо з дня припинення надання послуг не минув один рік;  
6 – для власників істотної участі банку.

Додаток 5  
до Правил відшкодування Фондом  
гарантування вкладів фізичних осіб  
коштів за вкладами  
(підпункт 3 пункту 6 розділу II)

**ПЕРЕЛІК**

(назва переліку)

(найменування банку)

станом на \_\_\_\_\_ року

№ з/п	Ідентифікатор запису у файлі «D»	ПІБ	Рєєстраційний номер облікової картки платника податків	Дата народження	Область	Район	Населений пункт	Вулиця, номер будинку, номер квартири, поштовий індекс	Документ, що посвідчує особу			Договір			ІВАН		Номер рахунку, на якому обліковується вклад	Сума залишку на рахунку (копійок)	Номер рахунку, на якому обліковуються нараховані витрати за вкладом	Сума нарахованих відсотків (копійок)	Процентна ставка	Код валюти вкладу	Загальна сума вкладу з нарахованими відсотками в номіналі валюти вкладу	Ідентифікатор вкладника у файлі «Z»	Ознака*
									серія та номер	ким виданий	дата видачі	дата укладення	дата закінчення	номер	номер										
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	
																Усього	X	X	X	X	X	X	X	X	

Уповноважена особа Фонду гарантування вкладів фізичних осіб

М. П.

(підпис)

(власне ім'я та прізвище)

\* Заповнюється такими значеннями:

7 – для вкладів, за якими вкладники на індивідуальній основі отримують від банку проценти за договорами, укладеними на умовах, що не є поточними ринковими умовами відповідно до статті 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність», або мають інші фінансові привілеї від банку;

8 – для вкладу, що використовується вкладником як засіб забезпечення виконання іншого зобов'язання перед цим банком;

11 – для вкладу або частини вкладу, розміщеного на рахунку, що перебуває під арештом за рішенням суду;

38 – для вкладів, що мають ознаки, визначені статтею 38 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»;

66 – для вкладів, розміщених на рахунках, фінансові операції за якими зупинено відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»;

69 – для вкладів, розміщених у банку особою, щодо якої застосовано санкції;

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

Додаток 6  
до Правил відшкодування  
Фондом гарантування вкладів  
фізичних осіб коштів за  
вкладами  
(пункт 7 розділу II)

**СТРУКТУРА**  
**інформаційного рядка файла «Перелік»**

№ з/п	Назва	Зміст	Формат
1	2	3	4
1	№ рядка у файлі	Номер інформаційного рядка в архівному файлі (номер за порядком)	N10
2	Ідентифікатор запису у файлі «D»	Номер інформаційного рядка у файлі «D» (ідентифікатор рахунку вкладника)	N10
3	ПІБ	Прізвище, власне ім'я та по батькові (за наявності) вкладника	C50
4	Реєстраційний номер облікової картки платника податків	Реєстраційний номер облікової картки платника податків. Якщо у вкладника є право здійснювати будь-які платежі за серією та номером паспорта або вкладник є нерезидентом, реквізит заповнюється значенням «0000000000». Якщо реєстраційний номер облікової картки платника податків невідомий, реквізит заповнюється значенням «0000099999». Ведучі нулі зазначаються	C = 10
5	Область	Назва області	C30
6	Район	Назва району	C60
7	Населений пункт	Назва населеного пункту	C60
8	Вулиця, номер будинку, номер квартири	Назва вулиці, номери будинку та квартири	C100
9	Серія та номер	Серія, номер паспортного документа	C20
10	Ким виданий	Найменування або код органу, яким виданий паспортний документ	C100
11	Дата видачі	Дата видачі паспортного документа	D = 10

1	2	3	4
12	Дата закінчення	Дата закінчення договору з вкладником	D = 10
13	Номер договору	Номер договору з вкладником	C40
14	Номер рахунку, на якому обліковується вклад	Номер аналітичного рахунку	N = 5C25
15	Сума залишку на рахунку для обліку вкладів	Сума залишку на рахунку станом на день початку процедури виведення банку з ринку (коп.)	N16
16	Номер рахунку, на якому обліковуються нараховані витрати за вкладом	Номер рахунку	N = 5C25
17	Сума відсотків	Сума нарахованих відсотків станом на день початку процедури виведення банку з ринку, зменшених на суму податку (коп.)	N16
18	ГСР	Умовна сума, що розраховується Фондом гарантування вкладів фізичних осіб із загальної суми залишку коштів на рахунку та відсотків, зменшених на суму податку, та є частиною гарантованої суми відшкодування коштів за вкладами одного вкладника в межах граничного розміру відшкодування коштів за вкладами (коп.)	N16
19	Ідентифікатор вкладника у файлі «Z»	Номер інформаційного рядка у файлі «Z» (ідентифікатор вкладника)	N10

Додаток 7  
до Правил відшкодування Фондом гарантування вкладів  
фізичних осіб коштів закладами  
(пункт 7 розділу II)

**ПЕРЕЛІК**

**рахунків, за якими вкладники мають право на відшкодування коштів закладами за рахунок коштів Фонду гарантування вкладів  
фізичних осіб**

\_\_\_\_\_ (найменування банку)  
станом на \_\_\_\_\_ року

№ з/п	Ідентифікатор запису у файлі «D»	ПІБ	Реєстраційний номер облікової картки платника	Область	Район	Населений пункт	Вулиця, номер будинку, номер квартири	Документ, що посвідчує особу			Договір		Номер рахунку, на якому обліковується вклад	Сума залишку на рахунку для обліку вкладів (коп.)	Номер рахунку, на якому обліковуються нараховані витрати за вкладом	Сума нарахованих відсотків (коп.)	ГСР (коп.)	Зміна ГСР (коп.)	Ідентифікатор вкладника у файлі «Z»
								серія та номер	ким виданий	дата видачі	дата закінчення	номер							
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
Усього														X					X

Уповноважена особа Фонду гарантування вкладів фізичних осіб

М. П.

\_\_\_\_\_ (підпис)

\_\_\_\_\_ (власне ім'я та прізвище)

Додаток 8  
до Правил відшкодування Фондом гарантування вкладів  
фізичних осіб коштів за вкладами  
(пункт 2 розділу III)

**РЕЄСТР**  
**відшкодувань вкладникам для здійснення виплат**

\_\_\_\_\_ (найменування банку)  
станом на \_\_\_\_\_ року

№ з/п	Ідентифікатор запису у файлі «D»	ПІБ	Реєстраційний номер облікової картки платника податків	Область	Район	Населений пункт	Вулиця, номер будинку, номер квартири	Документ, що посвідчує особу			Суми, коп.		Ідентифікатор вкладника у файлі «Z»
								серія та номер	ким виданий	дата видачі	загальна сума вкладів та відсотків	ГСР	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
								Усього	X	X			X

Директор – розпорядник / заступник директора – розпорядника  
Фонду гарантування вкладів фізичних осіб

М. П.

\_\_\_\_\_ (підпис)

\_\_\_\_\_ (власне ім'я та прізвище)

Додаток 9  
до Правил відшкодування  
Фондом гарантування вкладів  
фізичних осіб коштів за  
вкладами  
(підпункт 2 пункту 28 розділу III)

**СТРУКТУРА  
інформаційного рядка файла К**

№ з/п	Назва	Зміст	Формат
1	2	3	4
1	№ рядка у файлі	Номер інформаційного рядка в архівному файлі (номер за порядком)	N10
2	ПІБ	Прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) вкладника	C50
3	Реєстраційний номер облікової картки платника податків	Реєстраційний номер облікової картки платника податків. Якщо у вкладника є право здійснювати будь-які платежі за серією та номером паспорта або вкладник є нерезидентом, реквізит заповнюється значенням «0000000000». Якщо реєстраційний номер невідомий, реквізит заповнюється значенням «0000099999». Ведучі нулі зазначаються	C = 10
4	Область	Назва області	C30
5	Район	Назва району	C60
6	Населений пункт	Назва населеного пункту	C60
7	Вулиця, номер будинку, номер квартири	Назва вулиці, номери будинку та квартири	C100
8	Серія та номер	Серія, номер паспортного документа	C20
9	Ким виданий	Найменування або код органу, яким виданий паспортний документ	C100
10	Дата видачі	Дата видачі паспортного документа	D = 10

1	2	3	4
11	Загальна розрахункова сума (коп.)	Загальна сума вкладів та відсотків, зменшених на суму податку	N16
12	Розрахункова сума (виплачена за рахунок цільової позики) (коп.)	Сума, виплачена за рахунок цільової позики	N16
13	Залишок гарантованої суми (коп.)	Залишок гарантованої суми відшкодування коштів за вкладами після виплати коштів за рахунок цільової позики	N16
14	Ідентифікатор вкладника у файлі «Z»	Номер інформаційного рядка у файлі «Z» (номер за порядком), що формується згідно з Правилами формування та ведення баз даних про вкладників, затвердженими рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 09 липня 2012 року № 3, зареєстрованими 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)	N10

Додаток 10  
до Правил відшкодування  
Фондом гарантування вкладів  
фізичних осіб коштів за  
вкладами  
(підпункт 2 пункту 28 розділу III)

### Структура інформаційного рядка файла S

№ з/п	Назва	Зміст	Формат
1	№ рядка у файлі	Номер інформаційного рядка в архівному файлі (номер за порядком)	N10
2	ПІБ	Прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) вкладника	C50
3	Реєстраційний номер облікової картки платника податків	Реєстраційний номер облікової картки платника податків. Якщо у вкладника є право здійснювати будь-які платежі за серією та номером паспорта або вкладник є нерезидентом, реквізит заповнюється значенням «0000000000». Якщо реєстраційний номер невідомий, реквізит заповнюється значенням «0000099999». Ведучі нулі зазначаються	C = 10
4	Серія та номер	Серія (за наявності) та номер паспортного документа	C20
5	Ідентифікатор вкладника у файлі «Z»	Номер інформаційного рядка з інформацією про вкладника у файлі «Z», що формується згідно з Правилами формування та ведення баз даних про вкладників, затвердженими рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 09 липня 2012 року № 3, зареєстрованими 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)	N10

Додаток  
до рішення виконавчої дирекції  
Фонду гарантування вкладів  
фізичних осіб  
09 квітня 2026 року № 353 \_\_\_\_\_  
(пункт 2)

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

1. Рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 09 серпня 2012 року № 14 «Про затвердження Положення про порядок відшкодування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб коштів за вкладами», зареєстроване в Міністерстві юстиції України 07 вересня 2012 року за № 1548/21860.

2. Рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 11 лютого 2013 року № 10 «Про затвердження Змін до Положення про порядок відшкодування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб коштів за вкладами», зареєстроване в Міністерстві юстиції України 18 квітня 2013 року за № 636/23168.

3. Рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 30 грудня 2013 року № 43 «Про затвердження Змін до Положення про порядок відшкодування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб коштів за вкладами», зареєстроване в Міністерстві юстиції України 23 січня 2014 року за № 145/24922.

4. Рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 29 вересня 2014 року № 104 «Про затвердження Змін до Положення про порядок відшкодування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб коштів за вкладами», зареєстроване в Міністерстві юстиції України 20 жовтня 2014 року за № 1293/26070.

5. Рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 04 січня 2016 року № 1 «Про затвердження Змін до Положення про порядок відшкодування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб коштів за вкладами», зареєстроване в Міністерстві юстиції України 27 січня 2016 року за № 148/28278.

6. Рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 26 травня 2016 року № 823 «Про внесення змін до Положення про порядок відшкодування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб коштів за вкладами», зареєстроване в Міністерстві юстиції України 17 червня 2016 року за № 873/29003.

7. Рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 05 вересня 2016 року № 1731 «Про внесення Змін до Положення про порядок відшкодування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб коштів за вкладами», зареєстроване в Міністерстві юстиції України 26 вересня 2016 року за № 1284/29414.

8. Пункт 1 рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 28 вересня 2017 року № 4469 «Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Фонду гарантування вкладів фізичних осіб та визнання таким, що втратило чинність, рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 05 грудня 2016 року № 2698», зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 25 жовтня 2017 року за № 1305/31173.

9. Рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 02 квітня 2018 року № 948 «Про затвердження Змін до Положення про порядок відшкодування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб коштів за вкладами», зареєстроване в Міністерстві юстиції України 14 травня 2018 року за № 587/32039.

10. Рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 12 липня 2018 року № 1972 «Про внесення змін до пункту 4 розділу VI Положення про порядок відшкодування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб коштів за вкладами», зареєстроване в Міністерстві юстиції України 02 серпня 2018 року за № 900/32352.

11. Рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 23 січня 2020 року № 151 «Про затвердження Змін до Положення про порядок відшкодування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб коштів за вкладами», зареєстроване в Міністерстві юстиції України 11 лютого 2020 року за № 158/34441.

12. Рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 22 червня 2021 року № 625 «Про затвердження Змін до Положення про порядок відшкодування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб коштів за вкладами», зареєстроване в Міністерстві юстиції України 17 серпня 2021 року за № 1083/36705.

13. Рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 29 грудня 2021 року № 1314 «Про затвердження Змін до Положення про порядок відшкодування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб коштів за вкладами», зареєстроване в Міністерстві юстиції України 17 лютого 2022 року за № 223/37559.

14. Рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 15 червня 2023 року № 704 «Щодо особливостей виплат гарантованих сум відшкодувань в умовах дії в Україні воєнного стану, введеного Указом Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 “Про введення воєнного стану в Україні”, через Автоматизовану систему виплат Фонду гарантування вкладів фізичних осіб з використанням засобів Єдиного державного вебпорталу електронних послуг».

15. Рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 01 серпня 2024 року № 831 «Про затвердження Змін до Положення про порядок відшкодування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб коштів за вкладами та визнання таким, що втратило чинність, рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 24 березня 2022 року № 201», зареєстроване в Міністерстві юстиції України 20 серпня 2024 року за № 1271/42616.

16. Рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 26 серпня 2024 року № 906 «Про внесення змін до рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 01 серпня 2024 року № 831», зареєстроване в Міністерстві юстиції України 28 серпня 2024 року за № 1315/42660.

17. Рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 20 лютого 2025 року № 181 «Про затвердження Змін до Положення про порядок відшкодування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб коштів за вкладами», зареєстроване в Міністерстві юстиції України 11 березня 2025 року за № 381/43787.

18. Рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 13 березня 2025 року № 261 «Про внесення змін до рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 20 лютого 2025 року № 181», зареєстроване в Міністерстві юстиції України 18 березня 2025 року за № 430/43836.

---