

Включено до Єдиного державного реєстру нормативно-правових актів 19 червня 2023 року з присвоєнням реєстраційного коду 118933/2023 та опубліковано в інформаційному бюлетені «Офіційний вісник України» від 20 червня 2023 року № 56, стаття 3164



## **ВИКОНАВЧА ДИРЕКЦІЯ ФОНДУ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ**

### **РІШЕННЯ**

15.06.2023

м. Київ

№ 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**

Відповідно до абзацу другого частини четвертої статті 6, 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 (далі – Фонд) **вирішила:**

1. Встановити, що в умовах дії в Україні воєнного стану, введеного Указом Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», затвердженого Законом України від 24 лютого 2022 року № 2102-IX (зі змінами), а також протягом трьох місяців після його завершення:

1) виплати Фондом гарантованих сум відшкодування коштів за вкладами через Автоматизовану систему виплат Фонду здійснюються Фондом відповідно до Положення про порядок відшкодування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб коштів за вкладами, затвердженого рішенням виконавчої дирекції

Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 09 серпня 2012 року № 14, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 07 вересня 2012 року за № 1548/21860, (далі – Положення №14) у тому числі з використанням засобів Єдиного державного вебпорталу електронних послуг (далі - Портал Дія);

2) Фонд може здійснювати виплати через Автоматизовану систему виплат Фонду з використанням засобів Порталу Дія громадянину України або іноземцю, який на законних підставах перебуває на території України, документами, що посвідчують особу якого є паспорт громадянина України або посвідка на постійне проживання, посвідка на тимчасове проживання (оформлені виключно із застосуванням засобів Єдиного демографічного реєстру) (далі – документ), який досяг 18-річного віку та якому в установленому законодавством порядку присвоєно реєстраційний номер облікової картки платника податків (далі – вкладник);

3) учасниками процесу виплат гарантованих сум відшкодування коштів за вкладами через Автоматизовану систему виплат Фонду з використанням засобів Порталу Дія, зокрема з використанням мобільного додатка Порталу Дія (Дія) є Фонд, Міністерство цифрової трансформації України (далі – Мінцифри) (за згодою), державне підприємство «Дія» (далі – ДП «ДІЯ») (за згодою) та банки-агенти (за згодою), підключені до процесингового центру Фонду (далі – ПЦФ);

4) за наявності згоди, передбаченої підпунктом 3 цього пункту, та з метою забезпечення можливості отримання вкладниками засобами Порталу Дія, зокрема з використанням мобільного додатка Порталу Дія (Дія), гарантованої суми відшкодування за вкладами у банках, що виводяться з ринку Фондом, між Мінцифри, ДП «ДІЯ» та Фондом укладається відповідний договір про взаємодію, який визначає порядок, структуру, формат та обсяг інформації, що передається між ними, а також вимоги щодо захисту такої інформації, у тому числі щодо збереження банківської таємниці;

5) для отримання вкладником гарантованої суми відшкодування за вкладами у банках, що виводяться з ринку Фондом, засобами Порталу Дія, зокрема з використанням мобільного додатка Порталу Дія (Дія), вкладником формується спеціальний запит пошуку вкладника (далі – запит пошуку), що обробляється Автоматизованою системою виплат Фонду (далі – Система) із зазначенням найменування банку, що виводиться з ринку Фондом;

б) Портал Дія, за результатом сформованого вкладником запиту пошуку, який обов'язково має містити: прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) вкладника, реєстраційний номер облікової картки платника податків (далі – РНОКПП), назву, номер документа, код (МФО) банку, що виводиться з ринку, передає його до ПЦФ та, за умови успішної верифікації інформації, надає можливість вкладнику сформувавши запит до банка-агента про виплату гарантованої суми відшкодування коштів за вкладами із зазначенням у ньому найменування банку, що виводиться з ринку Фондом.

Сформований запит до банку-агента, із накладенням віддаленого кваліфікованого електронного підпису «Дія.Підпис» («Дія ID»), передається засобами Порталу Дія до банку-агента шляхом електронної інформаційної взаємодії між ДП «ДІА» та банком-агентом.

Персональні дані вкладника, який подав запит, обробляються відповідно до законодавства про захист персональних даних.

Інформація, що становить банківську таємницю, обробляється з дотриманням вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність»;

7) якщо запит на виплату гарантованої суми відшкодування коштів за вкладами сформовано засобами Порталу Дія, банк-агент, після отримання інформації про вкладника засобами Порталу Дія, формує відповідні запити до ПЦФ;

8) виплата гарантованих сум відшкодувань коштів за вкладами здійснюється банком-агентом у порядку, встановленому договорами між Фондом і банком-агентом, в національній валюті України через Автоматизовану систему виплат Фонду шляхом зарахування коштів на поточний рахунок, вказаний вкладником у запиті про виплату гарантованої суми відшкодування коштів за вкладами;

9) банк-агент здійснює виплату гарантованих сум відшкодувань коштів за вкладами вкладнику за інформацією, отриманою від ПЦФ, порівнюючи її з інформацією про вкладника, що надійшла до банку-агента засобами Порталу Дія, з урахуванням вимог розділу VI Положення № 14, крім елементів інформації про особу «дата видачі паспортного документа» та «найменування або код органу, яким виданий паспортний документ»;

10) за умови успішної верифікації інформації щодо вкладника, отриманої банком-агентом від ПЦФ та засобами Порталу Дія, банк-агент здійснює зарахування належної вкладнику гарантованої суми відшкодування коштів за вкладами на його поточний рахунок, без особистої присутності вкладника в установі банку-агента;

11) банк-агент на запит Фонду надає у визначені у запиті строки, інформацію в електронному вигляді, яка обов'язково включає РНОКПП, серію та/або номер документа, із кваліфікованим електронним підписом, що надійшли до банку-агента при передачі Порталом Дія запиту на здійснення виплати гарантованої суми відшкодування коштів за вкладами;

12) Фонд припиняє виплату гарантованих сум відшкодувань коштів за вкладами у день затвердження ліквідаційного балансу банку, а для банків, ліквідаційний баланс яких було затверджено до набрання чинності Законом України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо

вдосконалення механізмів виведення банків з ринку та задоволення вимог кредиторів цих банків» – у день подання документів для внесення до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань запису про ліквідацію банку як юридичної особи. Фонд, не пізніше наступного дня після припинення виплат, повідомляє ДП «ДІА» у порядку електронної інформаційної взаємодії про припинення виплат та необхідність виключення банку зі списку банків, за якими здійснюються виплати гарантованих сум відшкодування коштів за вкладами, із зазначенням коду (МФО) банку.

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

3. Управлінню зв'язків з громадськістю та міжнародними організаціями забезпечити розміщення цього рішення на офіційному веб-сайті Фонду гарантування вкладів фізичних осіб після його включення до Єдиного державного реєстру нормативно-правових актів та офіційного опублікування в інформаційному бюлетені «Офіційний вісник України».

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

**Директор – розпорядник**

**Світлана РЕКРУТ**