



**ВИКОНАВЧА ДИРЕКЦІЯ
ФОНДУ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ**

РІШЕННЯ

08.01.2024

м. Київ

№ 8

Зареєстровано в Міністерстві юстиції України
23 січня 2024 року за № 117/41462

**Про затвердження Змін до
Положення про порядок визначення
банків-агентів Фонду гарантування
вкладів фізичних осіб**

Відповідно до пункту 10 частини першої та пункту 5 частини третьої статті 12 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» виконавча дирекція Фонду гарантування вкладів фізичних осіб **вирішила:**

1. Затвердити Зміни до Положення про порядок визначення банків-агентів Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 12 липня 2012 року № 6, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 04 вересня 2012 року за № 1494/21806 (у редакції рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 09 січня 2020 року № 35), що додаються.

2. Відділу методології та стратегічного планування разом з департаментом правового забезпечення подати це рішення до Міністерства юстиції України для державної реєстрації.

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

4. Управлінню зв'язків з громадськістю та міжнародними організаціями забезпечити розміщення цього рішення на офіційному вебсайті Фонду гарантування вкладів фізичних осіб після його державної реєстрації.

5. Контроль за виконанням цього рішення покласти на заступника директора-розпорядника Білай О. С.

Директор-розпорядник

Світлана РЕКРУТ

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішення виконавчої дирекції Фонду
гарантування вкладів фізичних осіб
08 січня 2024 року № 8

Зареєстроване в Міністерстві юстиції
України 23 січня 2024 року за
№ 117/41462

Зміни

**до Положення про порядок визначення банків-агентів Фонду
гарантування вкладів фізичних осіб, затвердженого рішенням виконавчої
дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 12 липня 2012 року
№ 6, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 04 вересня 2012 року
за № 1494/21806 (у редакції рішення виконавчої дирекції Фонду
гарантування вкладів фізичних осіб від 09 січня 2020 року № 35)**

1. У пункті 1 розділу II:

1) підпункт 5 викласти в такій редакції:

«5) володіти сучасними технологіями виконання платіжних операцій, що забезпечують отримання коштів за грошовими переказами в будь-якому відокремленому підрозділі банку (філії, відділенні тощо), що здійснює такі перекази в національній валюті в режимі реального часу;»;

2) у підпункті 6 слова «обмін з Фондом інформацією з виплати гарантованих сум відшкодування, передбаченою» замінити словами «взаємодію автоматизованої банківської системи з Автоматизованою системою виплат Фонду відповідно до вимог регламенту Автоматизованої системи виплат Фонду, передбаченого»;

3) доповнити підпункт 10 після слова «довгострокових» словами «та зобов'язань перед Національним банком України»;

4) підпункт 12 викласти в такій редакції:

«12) група ризику банку, до якої було віднесено банк під час визначення ймовірності віднесення банку до категорії неплатоспроможних, відповідно до Методики оцінки фінансової стійкості Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, затвердженої рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 13 листопада 2023 року № 1460, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 30 листопада 2023 року за № 2073/41129, є не нижчою (не гіршою) граничної групи ризику, визначеної виконавчою дирекцією Фонду;».

2. У розділі III:

1) пункт 4 викласти в такій редакції:

«4. Результати проведеного тестування оформлюються протоколом проходження загального тестування за формою, наведеною в додатку 2 (далі – Протокол проходження загального тестування), який надається банком разом із супровідним листом для підписання Фондом у паперовому вигляді у двох примірниках засобами поштового зв'язку або в електронній формі (підписаним кваліфікованим електронним підписом) засобами системи електронної взаємодії поштово-портального рішення Національного банку України.»;

2) підпункт 1 пункту 5 викласти в такій редакції:

«1) коректно відобразив тестові виплати гарантованих сум відшкодування:

вкладнику (зокрема вкладнику, який обміняв паспорт або інший документ, що посвідчує особу, із внесенням інформації про новий документ та документ, що підтверджує здійснення цього обміну);

отримувачу за довіреністю із внесенням інформації про довіреність (номера і серії спеціального бланка нотаріального документа; дати посвідчення

довіреності; відомостей про особу, яка посвідчила довіреність; номера, за яким довіреність була зареєстрована в Єдиному реєстрі довіреностей; дати припинення дії довіреності);»;

3) пункт 6 викласти в такій редакції:

«6. У разі успішного проходження банком тестування Фонд підписує Протокол проходження загального тестування та, не пізніше п'ятого робочого дня після підписання, повідомляє про це банк, надсилаючи йому підписаний Фондом Протокол проходження загального тестування разом із супровідним листом у паперовому вигляді засобами поштового зв'язку або в електронній формі (підписаний кваліфікованим електронним підписом) засобами системи електронної взаємодії поштово-портального рішення Національного банку України.».

3. У пункті 3 розділу IV:

1) абзаци третій і четвертий викласти в такій редакції:

«детальний опис автоматизованої системи банку (частини системи, окремого модуля), що забезпечує здійснення виплат гарантованих сум відшкодування за вкладами у взаємодії з Автоматизованою системою виплат Фонду;

детальна схема реалізації технології банку щодо забезпечення виплат гарантованих сум відшкодування за вкладами у взаємодії з Автоматизованою системою виплат Фонду);»;

2) в абзаци п'ятому слово «система» замінити словами «автоматизована система банку»;

3) абзаци сьомий і восьмий викласти в такій редакції:

«опис технології, яку використовує банк для виконання платіжних

операцій, що забезпечують отримання коштів за грошовими переказами в будь-якому відокремленому підрозділі банку (філії, відділенні тощо) в національній валюті в режимі реального часу;

копії затверджених банком внутрішніх документів, що регламентують роботу технології, яку використовує банк для виконання платіжних операцій, що забезпечують отримання коштів за грошовими переказами в будь-якому відокремленому підрозділі банку (філії, відділенні тощо) в національній валюті в режимі реального часу.».

4. У пункті 2 розділу V:

1) абзац третій підпункту 2 викласти в такій редакції:

«група ризику банку, до якої було віднесено банк під час визначення ймовірності віднесення банку до категорії неплатоспроможних, відповідно до Методики оцінки фінансової стійкості Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, затвердженої рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 13 листопада 2023 року № 1460, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 30 листопада 2023 року за № 2073/41129, не більше двох місяців поспіль є нижчою (гіршою) граничною групи ризику, визначеної виконавчою дирекцією Фонду, але за результатами аналізу фінансового стану банку не виявлено високих ризиків у його діяльності;»;

2) у підпункті 3:

абзац третій виключити.

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

в абзаці третьому слово «підпункту» замінити словами та цифрами «підпунктів 12 і».

**Начальник відділу методології
та стратегічного планування**

Тетяна ОВЧАРЕНКО