



**ВИКОНАВЧА ДИРЕКЦІЯ
ФОНДУ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ**

РІШЕННЯ

11.09.2025

м. Київ

№ 911

Про затвердження Правил складання реєстру акцептованих вимог кредиторів та задоволення вимог кредиторів банків, що ліквідуються Фондом гарантування вкладів фізичних осіб, та визнання такими, що втратили чинність, деяких рішень виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб

{Із змінами, внесеними згідно з Рішеннями Фонду гарантування вкладів фізичних осіб № 1073 від 13.11.2025}

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

1. Затвердити Правила складання реєстру акцептованих вимог кредиторів та задоволення вимог кредиторів банків, що ліквідуються Фондом гарантування вкладів фізичних осіб, що додаються.

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

3. Для банків, процедура ліквідації яких була розпочата Фондом гарантування вкладів фізичних осіб до введення в дію Закону України «Про внесення змін до деяких законів України щодо врегулювання окремих питань діяльності Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, Національного банку України та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку» від 21 березня 2024 року № 3624-ІХ, визначення суми заборгованості кожному кредитору та віднесення вимог цього кредитора до відповідної черги, визначеної частиною першою статті 52 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», здійснювати відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та актів Фонду у редакції, що діяла до 18 квітня 2025 року.

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

5. Це рішення набирає чинності з дня його першого розміщення на офіційному вебсайті Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

6. Контроль за виконанням цього рішення залишити за директором – розпорядником.

Директор – розпорядник

Ольга БІЛАЙ

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішення виконавчої дирекції Фонду
гарантування вкладів фізичних осіб

11 вересня 2025 року № 911

Правила складання реєстру акцептованих вимог кредиторів та задоволення вимог кредиторів банків, що ліквідуються Фондом гарантування вкладів фізичних осіб

I. Загальні положення

1. Ці Правила визначають порядок складання та внесення змін до реєстру акцептованих вимог кредиторів банку, що ліквідується Фондом гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд), у тому числі регулюють питання приймання вимог кредиторів, визначення суми заборгованості кожному кредитору, віднесення вимог кредитора до відповідної черги, відхилення вимог кредитора, а також порядок здійснення заходів щодо задоволення акцептованих вимог кредиторів банків, що ліквідуються Фондом.

2. Дія цих Правил поширюється на банки, щодо яких Фондом здійснюється ліквідація.

3. У цих Правилах терміни вживаються в такому значенні:

АБС банку – автоматизована банківська система банку;

акцептована вимога кредитора – вимога до банку, включена до реєстру акцептованих вимог кредиторів, затвердженого виконавчою дирекцією Фонду;

банк – банк, процедура ліквідації якого здійснюється Фондом безпосередньо або шляхом делегування відповідних повноважень уповноваженій особі;

документ про арешт – судові рішення, постанова органу державної виконавчої служби (державного виконавця), приватного виконавця про накладення арешту на кошти вкладника та/або кредитора;

ЄДРПОУ – Єдиний державний реєстр підприємств та організацій України.

залишкове майно (активи) – майно (активи) банку, яке залишилось після задоволення вимог кредиторів відповідно до статті 52 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» (далі – Закон).

Інші терміни, які використовуються у цих Правилах, вживаються у значеннях, наведених у Законі та відповідних актах законодавства.

II. Порядок приймання вимог кредиторів

1. Фонд або уповноважена особа Фонду (у разі делегування їй відповідних повноважень) приймає вимоги кредиторів, заявлені виключно в письмовій формі. Заяви про визнання вимог кредитора приймаються за місцем (адресами), вказаним в відомостях про ліквідацію банку, опублікованих Фондом в газеті "Урядовий кур'єр" або "Голос України", а також розміщених в усіх приміщеннях банку, відповідно до частин другої та четвертої статті 45 Закону, які подані нарочним або надіслані листом через відділення поштового зв'язку у паперовій формі, надіслані в електронній формі із застосуванням кваліфікованого електронного підпису.

Примірна форма письмової заяви про визнання вимог кредитора наведена в додатку 1 до цих Правил.

У заяві про визнання вимог кредитора зазначаються відомості про кредитора банку [для кредитора – фізичної особи: прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності), дата народження, місце проживання, контактна адреса для листування, контактний номер телефону; для кредитора – юридичної особи: повне найменування, код за ЄДРПОУ, місцезнаходження, прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) керівника юридичної особи], реквізити кредитора як отримувача коштів (його поточний рахунок та код, найменування та код його банку) та підпис кредитора (особистий підпис кредитора – фізичної особи або керівника кредитора – юридичної особи), виконаний власноручно або із застосуванням кваліфікованого електронного підпису.

2. Фонд або уповноважена особа Фонду (у разі делегування їй відповідних повноважень) включає до реєстру акцептованих вимог кредиторів вимоги вкладників банку, яким Фонд не відшкодовує кошти на підставі частини четвертої статті 26 Закону, на підставі заяв про визнання вимог кредитора, наданих такими вкладниками відповідно до пункту 1 цього розділу.

3. Фонд або уповноважена особа Фонду (у разі делегування їй відповідних повноважень) приймає заяви про визнання вимог кредитора як з визначенням обсягу (суми) вимог до банку, так і без визначення такого обсягу (суми).

Якщо вимоги кредитора складаються з вимог, що відповідно до частини першої статті 52 Закону відносяться до різних черг, Фонд або уповноважена особа Фонду (у разі делегування їй відповідних повноважень) відносить такі вимоги до відповідних черг на підставі однієї заяви про визнання вимог кредитора (подання кредитором окремих заяв про визнання вимог за кожною чергою не вимагається).

4. Фонд або уповноважена особа Фонду (у разі делегування їй відповідних повноважень) складає реєстр акцептованих вимог кредиторів у порядку, визначеному у розділі IV цих Правил.

5. Перебіг строку для заявлення кредиторами своїх вимог починається з дня, наступного за днем опублікування відомостей про ліквідацію банку в газеті "Урядовий кур'єр" або "Голос України" відповідно до частини другої статті 45 Закону.

У разі якщо останній день строку для заявлення кредиторами своїх вимог припадає на вихідний, святковий або інший неробочий день, що визначений відповідно до Закону, днем закінчення такого строку є перший за ним робочий день.

6. Вимога до банку, яка заявлена кредитором шляхом направлення письмової заяви у паперовій формі через відділення поштового зв'язку, вважається заявленою в межах встановленого законодавством строку за наявності відмітки (штампа) відділення поштового зв'язку про дату подання кредитором такої заяви для пересилання в межах встановленого законодавством тридцятиденного строку.

Заяви кредиторів та копії документів (у тому числі поштові конверти, що підтверджують прийняття листів (поштових відправлень) відділенням поштового зв'язку), зберігаються протягом строку, визначеного для зберігання первинних документів банку.

7. Вимога до банку, яка заявлена кредитором шляхом направлення письмової заяви в електронній формі із застосуванням кваліфікованого електронного підпису, вважається заявленою в межах встановленого законодавством строку за наявності фіксації дати отримання заяви в електронній формі в інформаційних, електронних комунікаційних або інформаційно-комунікаційних системах Фонду або банку, за допомогою яких одержано таку заяву в межах встановленого законодавством тридцятиденного строку.

8. Вимога до банку, яка заявлена кредитором шляхом подання письмової заяви безпосередньо за місцезнаходженням банку або відокремленого підрозділу банку, вважається заявленою в межах встановленого законодавством строку за наявності відмітки (штампа) Фонду або банку, відокремленого підрозділу банку про дату реєстрації вхідної кореспонденції Фонду або банку на письмовій заяві про визнання вимог кредитора.

9. Вимога до банку, яка заявлена кредитором у електронній формі без застосування кваліфікованого електронного підпису, засобами телефонного зв'язку або надана в усній формі, не вважається заявленою.

III. Визначення суми заборгованості кожному кредитору та віднесення вимог до відповідної черги

1. Визначення суми заборгованості кожному кредитору, крім вкладників, відбувається в такому порядку:

1) Фонд або уповноважена особа Фонду (у разі делегування їй відповідних повноважень) складає реєстр акцептованих вимог кредиторів на підставі поданих заявниками вимог кредиторів заяв про визнання вимог кредиторів, первинних документів, що є в розпорядженні банку, та відповідно до даних балансу банку, до якого включає:

вимоги кредиторів у національній валюті в розмірі, який існував станом на кінець дня, що передує дню початку процедури ліквідації Фондом банку;

вимоги кредиторів, заявлені в іноземній валюті, перераховані в національну валюту в сумі, визначеній за офіційним курсом, встановленим Національним банком України станом на кінець дня, що передує дню початку процедури ліквідації Фондом банку.

2) якщо в наданій письмовій заяві про визнання вимог кредитора не визначено обсяг (суму) вимог до банку, обсяг (сума) вимог визначається на підставі первинних документів, що є в розпорядженні банку, та залишків на рахунках такого кредитора станом на кінець дня, що передує дню початку процедури ліквідації Фондом банку;

3) у разі відсутності у розпорядженні банку достатньої інформації, що підтверджує заявлені вимоги, Фонд або уповноважена особа Фонду (у разі делегування їй відповідних повноважень) може запитати у заявника вимог кредитора копії первинних документів (договори, підписані сторонами акти виконаних робіт, платіжні доручення, касові документи тощо), що можуть бути підставою підтвердження його вимог до банку.

У разі відмови заявника вимог кредитора від надання копій первинних документів, що можуть бути підставою підтвердження його вимог до банку, такі вимоги відхиляються, про що Фонд або уповноважена особа Фонду (у разі делегування їй відповідних повноважень) письмово повідомляє заявника вимог кредитора.

2. Вимоги вкладників у межах гарантованої Фондом суми відшкодування коштів за вкладами, за якими вкладники не заявляються до банку, включаються до реєстру акцептованих вимог кредиторів у сумі, визначеній відповідно до статті 26, частини другої статті 49 Закону.

Вимоги контролюючих органів за зобов'язаннями банку з податків, зборів, єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування, що нараховані та/або утримані банком із заробітної плати працівника, включаються до реєстру акцептованих вимог кредиторів без заяви про визнання вимог кредитора у разі включення до реєстру акцептованих вимог кредиторів вимог за зобов'язаннями банку перед працівником щодо заробітної плати, що виникли до прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку.

[{Пункт 2 розділу III із змінами, внесеними згідно з Рішенням Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 13.11.2025 № 1073}](#)

3. Фонд або уповноважена особа Фонду (у разі делегування їй відповідних повноважень) протягом строку, встановленого частиною другою статті 49 Закону, відносить вимоги кредиторів до відповідної черги згідно з черговістю, встановленою частиною першою статті 52 Закону, з урахуванням наступного:

1) до першої черги відносяться зобов'язання, що виникли внаслідок заподіяння шкоди життю та здоров'ю громадян. До таких зобов'язань відносяться, зокрема, грошові зобов'язання в сумі, визначеній у порядку, встановленому постановою Кабінету Міністрів України від 04 грудня 2019 року № 986 «Про затвердження Порядку капіталізації платежів до Фонду соціального страхування України у випадках ліквідації страхувальників»;

2) до другої черги відносяться грошові вимоги щодо заробітної плати, що виникли із зобов'язань банку перед працівниками до прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку, що зокрема включають:

вимоги працівників, які не є пов'язаними з банком особами, за зобов'язаннями банку щодо заробітної плати;

вимоги контролюючих органів за зобов'язаннями банку з податків, зборів, єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування, що нараховані та/або утримані банком із заробітної плати працівника;

[{Підпункт 2 пункту 3 розділу III в редакції Рішення Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 13.11.2025 № 1073}](#)

3) до третьої черги відносяться:

вимоги вкладників у розмірі гарантованої суми відшкодування коштів за вкладами, що підлягає відшкодуванню Фондом, крім вимог, за якими Фонд не відшкодовує кошти відповідно до частини четвертої статті 26 Закону, до часу фактичного задоволення Фондом вимог вкладника в межах граничного розміру відшкодування коштів за вкладами;

вимоги Фонду у сумі фактично задоволених Фондом вимог вкладників у межах граничного розміру відшкодування коштів за вкладами;

вимоги за вкладами фізичних осіб (у тому числі фізичних осіб – підприємців) на суму наданої фінансової підтримки приймаючому або перехідному банку;

4) до четвертої черги відносяться вимоги вкладників – фізичних осіб (у тому числі фізичних осіб – підприємців), які не є пов'язаними з банком особами, у частині, що перевищує суму виплаченого Фондом відшкодування коштів за вкладами, а саме:

вимоги вкладників – у частині, що перевищує суму, гарантовану Фондом [у тому числі вимоги вкладників за іменними ощадними (депозитними) сертифікатами банку, виданими до 30 червня 2021 року, в частині такого перевищення – незалежно від дати прийняття Національним банком України

рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних або про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність»];

вимоги вкладників, майнові права за вкладками яких передані банку в заставу як засіб забезпечення виконання інших зобов'язань перед цим банком, що виникли на підставі укладених з банком кредитних договорів (у повному обсязі вкладу до дня виконання зобов'язань);

вимоги вкладників, кошти на рахунках яких були обмежені на розпорядження (арештовані) за рішенням суду;

вимоги вкладників, задоволення вимог за вкладками яких зупинено відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»;

вимоги вкладників за вкладками, розміщеними в банку особою, до якої застосовано санкції іноземними державами (крім держав, що здійснили або здійснюють збройну агресію проти України у значенні, наведеному в Законі України «Про оборону України») або міждержавними об'єднаннями, або міжнародними організаціями та/або застосовано санкції відповідно до Закону України «Про санкції»;

5) до п'ятої черги відносяться вимоги Національного банку України, що виникли в результаті зниження вартості застави, наданої для забезпечення кредитів рефінансування.

Зниженням вартості застави є:

результат погашення позичальниками під час тимчасової адміністрації заборгованості за зобов'язаннями, право вимоги за якими передано в заставу;

залишок незадоволених вимог після реалізації майна (активів), що були предметом застави, протягом процедури ліквідації;

6) до шостої черги відносяться вимоги фізичних осіб (у тому числі фізичних осіб – підприємців), які не є пов'язаними з банком особами, платежі яких або платежі на ім'я яких заблоковано.

До таких вимог відносяться, зокрема, вимоги, які виникли в результаті здійснення банком операції без відкриття поточного рахунку, а саме:

вимоги за прийнятими та не перерахованими платежами на користь третьої особи (за товари, послуги, державне мито, судовий збір, страховий платіж тощо), у тому числі за сплаченою комісією за послугу, яка не виконана;

вимоги за прийнятими та не перерахованими грошовими переказами за допомогою відповідної платіжної системи, яка здійснює міжнародні грошові перекази, у тому числі за сплаченою комісією за послугу, яка не виконана;

вимоги за коштами, що надійшли до банку на рахунок, на якому обліковуються кошти до з'ясування, де платником була фізична особа (у тому числі фізична особа – підприємець), та які не були зараховані належним

отримувачам цих коштів із завершенням технологічного циклу згідно з вимогами законодавства України;

7) до сьомої черги відносяться:

вимоги Фонду на суму нарахованого, але не сплаченого регулярного збору до Фонду, а також на суму заборгованості із сплати зборів, пені та/або штрафів до Фонду, нарахованих до дня, що передує дню запровадження процедури ліквідації;

вимоги інших вкладників, які не є пов'язаними з банком особами, юридичних осіб – клієнтів банку, які не є пов'язаними з банком особами, а саме:

вимоги вкладників, кошти яких залучались банком на індивідуальній основі з метою отримання від банку відсотків за договорами, укладеними на умовах, що не є поточними ринковими умовами відповідно до статті 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність», або які мають інші фінансові привілеї;

вимоги вкладників, розміщені на вклад у банку особою, яка надавала банку професійні послуги як аудитор, оцінювач, у разі якщо з дня припинення надання послуг до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних не минув один рік, а 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», - не минув один рік до дня прийняття такого рішення;

вимоги вкладників за вкладом у розмірі менше 10 гривень;

вимоги вкладників за ощадними (депозитними) сертифікатами банку на пред'явника, виданими до 30 червня 2021 року;

вимоги юридичних осіб, у тому числі за ощадними та депозитними сертифікатами банку;

{Підпункт 7 пункту 3 розділу III із змінами, внесеними згідно з Рішенням Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 13.11.2025 № 1073}

вимоги юридичних осіб, майнові права на кошти яких передані банку в заставу як засіб забезпечення виконання інших зобов'язань перед цим банком, що виникли на підставі укладених з банком кредитних договорів;

{Підпункт 7 пункту 3 розділу III із змінами, внесеними згідно з Рішенням Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 13.11.2025 № 1073}

вимоги фізичних та юридичних осіб за рахунками у банківських металах;

вимоги за зобов'язаннями банку зі сплати податків і зборів, що виникли під час проведення ліквідації (в межах ліквідаційної процедури);

вимоги Національного банку України, що виникли на підставі договору про надання кредиту рефінансування;

інші вимоги Національного банку України, у тому числі штрафні санкції;

вимоги за коштами, що надійшли до банку на рахунок, на якому обліковуються кошти до з'ясування, де платником була юридична особа, та які

не були зараховані належним отримувачам цих коштів із завершенням технологічного циклу згідно з вимогами законодавства України;

вимоги юридичних осіб, кошти на рахунках яких були обмежені на розпорядження (арештовані) відповідно до вимог законодавства України;

[{Підпункт 7 пункту 3 розділу III із змінами, внесеними згідно з Рішенням Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 13.11.2025 № 1073}](#)

вимоги юридичних осіб за зобов'язаннями банку з повернення авансових внесків (платежів), орендної плати, гарантійних платежів тощо за користування банківським сейфом (коміркою);

[{Підпункт 7 пункту 3 розділу III із змінами, внесеними згідно з Рішенням Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 13.11.2025 № 1073}](#)

вимоги за зобов'язаннями банку за зверненням довіритель фондів фінансування будівництва (далі – ФФБ), фондів операцій з нерухомістю (далі – ФОН) або органу, що здійснює нагляд та регулювання діяльності управителя, у зв'язку з порушенням управителем законодавства про фінансові послуги про ФФБ або ФОН, який може передаватися в управління іншій фінансовій установі, що відповідає вимогам законодавства, відповідно до Порядку передачі фонду фінансування будівництва або фонду операцій з нерухомістю в управління іншій фінансовій установі за рішенням суду, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 08 грудня 2020 року № 754, зареєстрованого у Міністерстві юстиції України 03 лютого 2021 року за № 147/35769;

8) до восьмої черги відносяться будь-які інші вимоги кредиторів банку, крім вимог за субординованим боргом.

До таких вимог зокрема відносяться:

вимоги за судовим рішенням щодо зобов'язань банку зі сплати штрафних санкцій (у тому числі штрафів, пені, індексу інфляції за час прострочення виконання зобов'язань тощо), судових витрат (судового збору та витрат, пов'язаних з розглядом справи);

[{Абзац третій підпункту 8 пункту 3 розділу III в редакції Рішення Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 13.11.2025 № 1073}](#)

вимоги за зобов'язаннями банку зі сплати податків і зборів, що виникли до прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку;

вимоги фізичних осіб за депозитними та ощадними сертифікатами банку, емітованими з 01 липня 2021 року, якщо день прийняття Національним банком України рішення про віднесення банку до категорії неплатоспроможних або рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», припадає на період, починаючи з 05 серпня 2021 року;

{Абзац п'ятий підпункту 8 пункту 3 розділу III в редакції Рішення Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 13.11.2025 № 1073}

вимоги фізичних осіб за зобов'язаними банку з повернення авансових внесків (платежів), орендної плати, гарантійних платежів тощо за користування банківським сейфом (коміркою);

{Підпункт 8 пункту 3 розділу III із змінами, внесеними згідно з Рішенням Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 13.11.2025 № 1073}

9) до дев'ятої черги відносяться вимоги кредиторів банку (фізичних осіб, у тому числі фізичних осіб – підприємців, а також юридичних осіб), які є пов'язаними з банком особами.

До таких вимог зокрема відносяться:

вимоги власників істотної участі, у тому числі за зобов'язаннями банку щодо заробітної плати, що виникли до прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку;

вимоги пов'язаних з банком осіб та осіб, які були пов'язаними з банком протягом року до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення банку до категорії неплатоспроможних, а у разі прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», – протягом року до дня прийняття такого рішення, у тому числі за зобов'язаннями банку щодо заробітної плати, що виникли до прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку;

вимоги контролюючих органів за зобов'язаннями банку з податків, зборів, єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування, що нараховані та/або утримані банком із заробітної плати працівників, а саме: власників істотної участі, пов'язаних з банком осіб та осіб, які були пов'язаними з банком протягом року до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення банку до категорії неплатоспроможних, а у разі прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», – протягом року до дня прийняття такого рішення.

До дев'ятої черги не відносяться вимоги за коштами, що відповідно до вимог Інструкції про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 11 вересня 2017 року № 89, обліковуються на рахунках капіталу банку, заборгованості перед акціонерами (учасниками) за дивідендами;

{Підпункт 9 пункту 3 розділу III в редакції Рішення Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 13.11.2025 № 1073}

10) до десятої черги відносяться вимоги за субординованим боргом;

11) до одинадцятої черги відносяться вимоги за інструментами з умовами списання / конверсії.

IV. Порядок складання та затвердження реєстру акцептованих вимог кредиторів

1. Реєстр акцептованих вимог кредиторів складається за формою, наведеною в додатку 2 до цих Правил.

2. Реєстр акцептованих вимог кредиторів повинен містити відомості про кожного кредитора, розмір (суму) його вимог за грошовими зобов'язаннями, черговість задоволення кожної вимоги.

3. Внесення інформації до реєстру акцептованих вимог кредиторів здійснюється відповідно до наданої заявником вимог кредитора письмової заяви про визнання вимог кредитора та додаткових документів, що підтверджують фактичні дані заявлених вимог.

Внесення інформації до реєстру акцептованих вимог кредиторів за вимогами, за якими вкладники не заявляються, здійснюється на підставі балансових даних та документів, наявних у розпорядженні банку.

4. Загальна сума вимог кредиторів за кожною окремою чергою зазначається у відповідному рядку наприкінці реєстру акцептованих вимог кредиторів.

5. Реєстр акцептованих вимог кредиторів має бути пронумерований, прошитий (прошнурований), скріплений підписом уповноваженої особи Фонду (у разі делегування їй відповідних повноважень) і печаткою банку (у разі її використання) із зазначенням кількості аркушів, що містяться в ньому.

6. Належним чином оформлений та підписаний реєстр акцептованих вимог кредиторів подається уповноваженою особою Фонду (у разі делегування їй відповідних повноважень) до Фонду супровідним листом разом з такими документами:

пояснення до реєстру акцептованих вимог кредиторів;

копії документів, на підставі яких були донараховані в балансі суми вимог кредиторів (у разі наявності донарахування);

копія оголошення про початок процедури ліквідації та про строк, протягом якого кредитори мали право заявити про свої вимоги до банку із зазначенням місця (адреси) прийняття вимог кредиторів.

7. Після отримання реєстру акцептованих вимог кредиторів та пакету документів відповідно до пункту 6 цього розділу Фонд перевіряє:

строки подачі кредиторами письмових заяв про визнання вимог кредитора, вимоги за якими включені до реєстру;

відповідність віднесення сум вимог кредиторів до черг згідно з частиною першою статті 52 Закону;

відповідність оформлення реєстру акцептованих вимог кредиторів вимогам правил Фонду та внутрішніх нормативних документів Фонду.

8. Питання про затвердження реєстру акцептованих вимог кредиторів виноситься на розгляд виконавчої дирекції Фонду у разі відповідності його вимогам, встановленим розділами III та IV цих Правил.

У разі наявності у Фонду зауважень до поданого реєстру акцептованих вимог кредиторів уповноважена особа Фонду (у разі делегування їй відповідних повноважень) забезпечує його доопрацювання у строки, встановлені Фондом в межах строку, визначеного статтею 49 Закону для складання реєстру акцептованих вимог кредиторів.

9. Фонд направляє уповноваженій особі Фонду (у разі делегування їй відповідних повноважень) рішення виконавчої дирекції Фонду щодо затвердження реєстру акцептованих вимог кредиторів не пізніше наступного робочого дня після його прийняття.

10. Протягом 20 днів з дня затвердження реєстру акцептованих вимог кредиторів Фонд забезпечує розміщення повідомлення про акцептування вимог кредиторів на офіційному вебсайті Фонду, сайті банку, а також у приміщеннях такого банку в доступному для відвідувачів місці.

11. Фонд або уповноважена особа Фонду (у разі делегування їй відповідних повноважень) надає інформацію кредитору про акцептування його вимог на письмове звернення кредитора після проведення його ідентифікації. Така інформація надається кредитору безкоштовно.

V. Порядок внесення змін до реєстру акцептованих вимог кредиторів

1. Підставами для внесення змін до реєстру акцептованих вимог кредиторів, затвердженого виконавчою дирекцією Фонду, є:

1) рішення суду, яке набрало законної сили (у тому числі рішення суду, яке набрало законної сили після закінчення строку для заявлення кредиторами вимог до банку, визначеного статтею 49 Закону), зокрема щодо:

зобов'язань банку перед кредиторами, що виникли до дня початку процедури ліквідації;

[{Абзац другий підпункту 1 пункту 1 розділу V в редакції Рішення Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 13.11.2025 № 1073}](#)

зобов'язань банку, що виникли до дня початку процедури ліквідації, але визначені (нараховані) контролюючим органом, протягом ліквідаційної процедури, що були відхилені Фондом або уповноваженою особою Фонду (у разі делегування їй відповідних повноважень);

{Підпункт 1 пункту 1 розділу V із змінами, внесеними згідно з Рішенням Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 13.11.2025 № 1073}

зобов'язань банку перед вкладниками у частині, що перевищує граничну суму відшкодування коштів за вкладом, виплачену Фондом, розмір якої визначено відповідно до вимог статті 26 Закону. Такі вимоги включаються до реєстру акцептованих вимог кредиторів та відносяться до відповідної черги, визначеної частиною першою статті 52 Закону;

зобов'язань банку зі сплати штрафних санкцій (у тому числі штрафів, пені, індексу інфляції за час прострочення виконання зобов'язань тощо), судових витрат (судового збору та витрат, пов'язаних з розглядом справи). Такі вимоги включаються до реєстру акцептованих вимог кредиторів та відносяться до восьмої черги, визначеної частиною першою статті 52 Закону;

{Абзац п'ятий підпункту 1 пункту 1 розділу V в редакції Рішення Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 13.11.2025 № 1073}

зобов'язань банку за зверненням довіритель ФФБ, ФОН або органу, що здійснює нагляд та регулювання діяльності управителя, у зв'язку з порушенням управителем законодавства про фінансові послуги про ФФБ або ФОН, який може передаватися в управління іншій фінансовій установі, що відповідає вимогам законодавства, відповідно до Порядку передачі фонду фінансування будівництва або фонду операцій з нерухомістю в управління іншій фінансовій установі за рішенням суду, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 08 грудня 2020 року № 754, зареєстрованого у Міністерстві юстиції України 03 лютого 2021 року за № 147/35769.

Внесення змін до реєстру акцептованих вимог кредиторів на підставі рішення суду, яке набрало законної сили, здійснюється на підставі заяви кредитора про визнання вимог кредитора, додатком до якої в обов'язковому порядку має бути належним чином засвідчена копія рішення суду з відміткою суду про дату набрання рішенням суду законної сили. У разі якщо судові рішення оформлене та видане за допомогою Єдиної судової інформаційно-комунікаційної системи або її окремої підсистеми (модуля), що забезпечує обмін документами, разом із заявою про визнання вимог кредитора в електронній формі із накладеним кваліфікованим електронним підписом кредитора подаються судові рішення в електронній формі із накладеним кваліфікованим електронним підписом судді (у разі колегіального розгляду – кваліфікованими електронними підписами всіх суддів, що входять до складу колегії) та довідка про набрання судовим рішенням законної сили;

2) свідоцтво про право на спадщину, свідоцтво про право власності на частку в спільному майні подружжя (колишнього подружжя) або рішення суду, яке набрало законної сили, за вимогами:

кредиторів-спадкодавців, які включені до реєстру акцептованих вимог кредиторів, затвердженого виконавчою дирекцією Фонду;

кредиторів-спадкодавців, які не включені до реєстру акцептованих вимог кредиторів, затвердженого виконавчою дирекцією Фонду, якщо спадщина була відкрита до початку або під час періоду приймання Фондом або уповноваженою особою Фонду (у разі делегування їй відповідних повноважень) вимог кредиторів, а строк для прийняття спадщини у період приймання вимог кредиторів не минув;

кредиторів – членів подружжя (колишнього подружжя), які включені до реєстру акцептованих вимог кредиторів, затвердженого виконавчою дирекцією Фонду.

Підставою для звернення спадкоємців кредитора, члена подружжя (колишнього подружжя) щодо внесення змін до реєстру акцептованих вимог кредиторів є оригінал чи засвідчена нотаріально або органами, що мають право засвідчувати такі документи згідно з вимогами законодавства України, копія свідоцтва про право на спадщину, свідоцтва про право власності на частку в спільному майні подружжя (колишнього подружжя).

У разі звернення спадкоємців кредитора, вимоги якого не включені до реєстру акцептованих вимог кредиторів, затвердженого виконавчою дирекцією Фонду, визначення суми заборгованості кожному кредитору та віднесення вимог до відповідної черги, визначеної частиною першою статті 52 Закону, здійснюється у порядку, визначеному розділом III цих Правил, протягом 90 днів з дня звернення, але не довше граничного строку ліквідаційної процедури банку;

3) припинення кредитора – юридичної особи, вимоги якого включені до реєстру акцептованих вимог кредиторів, затвердженого виконавчою дирекцією Фонду, у разі звернення правонаступника.

Такі зміни вносяться до реєстру акцептованих вимог кредиторів після надання Фонду або уповноваженій особі Фонду (у разі делегування їй відповідних повноважень):

документів, що відповідно до законодавства України підтверджують правонаступництво;

витягу з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань, що містить інформацію про припинення юридичної особи / фізичної особи – підприємця (кредитора) та про відсутність відомостей щодо його правонаступників;

4) письмова відмова кредитора від вимог;

5) виправлення помилки, допущеної Фондом або уповноваженою особою Фонду (у разі делегування їй відповідних повноважень) під час акцептування вимог кредиторів;

6) збільшення або зменшення вимог Фонду відповідно до рішення виконавчої дирекції Фонду, що виникли під час проведення ліквідаційної процедури, за заявою про задоволення додаткових вимог кредитора;

7) договір відступлення права вимоги (договір купівлі-продажу, дарування тощо), посвідчений нотаріально (у випадках, якщо таке посвідчення вимагається законодавством України). Такі зміни вносяться до реєстру акцептованих вимог кредиторів виключно в межах черги, до якої було віднесено вимогу первісного кредитора, яку було відступлено, та у сумі, що не перевищує суму (залишок суми) незадоволених акцептованих вимог первісного кредитора.

Підставою для внесення змін до реєстру акцептованих вимог кредиторів є заява нового кредитора про визнання вимог кредитора, на користь якого було відступлене право вимоги, додатком до якої в обов'язковому порядку має бути нотаріально засвідчена копія договору;

8) зняття з коштів або накладання на кошти арешту, за рішенням органів або осіб (у тому числі суду, органів державної виконавчої служби (державних виконавців), приватних виконавців);

9) виконання зобов'язання перед цим банком, за яким вклад, розміщений у такому банку, використовується як засіб забезпечення його виконання;

10) заміна кредитора у зобов'язанні банку внаслідок виконання обов'язку банку третьою особою, поручителем або заставодавцем (майновим поручителем).

Такі зміни вносяться до реєстру акцептованих вимог кредиторів після надання Фонду або уповноваженій особі Фонду (у разі делегування їй відповідних повноважень) доказів переходу до нового кредитора прав у зобов'язанні банку виключно в межах черги, до якої було віднесено вимогу первісного кредитора, та у сумі, що не перевищує суму (залишок суми) незадоволених акцептованих вимог первісного кредитора;

11) заявлення контролюючими органами вимог за зобов'язаннями банку зі сплати податків, зборів, платежів, що виникли під час проведення ліквідаційної процедури банку, та за узгодженими зобов'язаннями, що виникли до дня початку процедури ліквідації, але визначені (нараховані) контролюючими органами протягом ліквідаційної процедури;

{Підпункт 11 пункту 1 розділу V в редакції Рішення Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 13.11.2025 № 1073}

11-1) уточнююча податкова декларація, подана банком, щодо зменшення податкових зобов'язань, вимоги за якими були включені до реєстру акцептованих вимог кредитора. Такі зміни вносяться до реєстру акцептованих вимог кредиторів без відповідної заяви контролюючого органу, про що повідомляється кредитор;

{Пункт 1 розділу V із змінами, внесеними згідно з Рішенням Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 13.11.2025 № 1073}

11-2) податкова декларація, подана банком, щодо зменшення зобов'язань з податку на прибуток, вимоги за якими були включені до реєстру акцептованих вимог кредитора, у разі зменшення об'єкта оподаткування наступних податкових періодів звітного року. Такі зміни вносяться до реєстру акцептованих вимог кредиторів без відповідної заяви контролюючого органу, про що повідомляється кредитор;

{Пункт 1 розділу V із змінами, внесеними згідно з Рішенням Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 13.11.2025 № 1073}

12) закон, на підставі якого, зокрема, відбувається заміна кредитора у зобов'язанні;

13) застосування наслідків недійсності нікчемних правочинів на підставі статті 38 Закону;

13-1) зменшення вимог кредитора, у зв'язку з набранням законної сили судовим рішенням, яким встановлено дійсність та/або визнано дійсним правочин, віднесений до нікчемних на підставі статті 38 Закону. Такі зміни вносяться до реєстру акцептованих вимог кредиторів без відповідної заяви кредитора, про що повідомляється кредитор;

{Пункт 1 розділу V із змінами, внесеними згідно з Рішенням Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 13.11.2025 № 1073}

14) витяг з Державного реєстру обтяжень рухомого майна про реєстрацію відомостей про звернення стягнення на предмет забезпечувального обтяження та письмове повідомлення, направлене відповідно до частини третьої статті 32 Закону України "Про забезпечення вимог кредиторів та реєстрацію обтяжень" усім особам, які повинні виконати вимоги за відповідним правом грошової вимоги боржника, яке є предметом забезпечувального обтяження. Такі зміни вносяться до реєстру акцептованих вимог кредиторів виключно в межах черги, до якої було віднесено вимогу первісного кредитора, та у сумі, що не перевищує суму (залишок суми) незадоволених акцептованих вимог первісного кредитора;

15) набуття Фондом права вимоги вкладників до банку відповідно до частини четвертої статті 52 Закону;

16) зняття обмежувальних заходів, накладених відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»;

17) зняття або накладання санкцій, застосованих 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 відповідно до Закону України «Про санкції»;

18) оригінал виконавчого листа, надісланий в порядку, визначеному частиною четвертою статті 39 Закону України «Про виконавче провадження»;

19) повідомлення Фонду про здійснення розподілу гарантованої суми відшкодування коштів за вкладами між спадкоємцями вкладника у разі їх звернення до Фонду в порядку, визначеному Положенням про порядок відшкодування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб коштів за вкладами, затвердженим рішенням виконавчої дирекції Фонду 09 серпня 2012 року № 14 та зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 07 вересня 2012 року за № 1548/21860. Такі зміни до реєстру акцептованих вимог кредиторів вносяться виключно в межах третьої черги, до якої було віднесено вимогу вкладника-спадкодавця, та у сумі, що не перевищує суму (залишок суми) незадоволених акцептованих вимог вкладника-спадкодавця.

20) скасування в спосіб, передбачений законом, підстав для включення вимог кредитора до реєстру акцептованих вимог кредиторів (скасування в судовому, адміністративному порядку тощо). Такі зміни вносяться до реєстру акцептованих вимог кредиторів без відповідної заяви кредитора, про що повідомляється кредитор;

[{Пункт 1 розділу V із змінами, внесеними згідно з Рішенням Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 13.11.2025 № 1073}](#)

21) зміна прізвища, власного ім'я, по батькові (за наявності) кредитора – фізичної особи або зміна найменування кредитора – юридичної особи, яка не пов'язана з його реорганізацією.

[{Пункт 1 розділу V із змінами, внесеними згідно з Рішенням Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 13.11.2025 № 1073}](#)

2. Уповноважена особа Фонду (у разі делегування їй відповідних повноважень) подає до Фонду зміни до реєстру акцептованих вимог кредиторів за формою, наведеною в додатку 3 до цих Правил.

3. Належним чином оформлені та підписані зміни до реєстру акцептованих вимог кредиторів подаються уповноваженою особою Фонду (у разі делегування їй відповідних повноважень) до Фонду разом із супровідним листом та такими документами:

пояснення підстав щодо внесення змін до реєстру акцептованих вимог кредиторів. Зміни до реєстру акцептованих вимог кредиторів надаються в поясненнях відповідно до кожного з раніше акцептованих кредиторів (1–10 графи реєстру) у форматі «було-стало» або додаються нові кредитори;

копії письмових заяв кредиторів та копії документів, що підтверджують обґрунтування підстав для внесення змін.

4. Фонд після отримання змін до реєстру акцептованих вимог кредиторів перевіряє:

підтвердні документи, на підставі яких було внесено зміни до реєстру акцептованих вимог кредиторів;

відповідність віднесення вимог до черги згідно із частиною першою статті 52 Закону відповідно до інформації, що надається банком;

відповідність оформлення змін до реєстру акцептованих вимог кредиторів вимогам цих Правил та формі, наведеній в додатку 3 до цих Правил;

відповідність даних бухгалтерського обліку та суми вимог кредитора.

5. Фонд за потреби може вимагати від уповноваженої особи Фонду (у разі делегування їй відповідних повноважень) надання додаткової інформації щодо поданих змін до реєстру акцептованих вимог кредиторів.

6. Питання про затвердження змін до реєстру акцептованих вимог кредиторів виносяться на розгляд виконавчої дирекції Фонду у разі відсутності зауважень.

7. Фонд направляє уповноваженій особі Фонду (у разі делегування їй відповідних повноважень) рішення виконавчої дирекції Фонду щодо затвердження змін до реєстру акцептованих вимог кредиторів не пізніше наступного робочого дня після його прийняття.

VI. Порядок вжиття заходів щодо забезпечення виконання документів про арешт та платіжних інструкцій за документами про арешт у ліквідаційній процедурі

1. Після затвердження реєстру акцептованих вимог кредиторів рахунки клієнтів закриваються, залишки коштів, вимоги за якими були включені до реєстру акцептованих вимог кредиторів, переносяться на рахунки, призначені для обліку кредиторської заборгованості.

У разі наявності накладеного арешту на кошти на рахунку кредитора, вимоги за якими включені до реєстру акцептованих вимог кредиторів, Фонд або

уповноважена особа Фонду (у разі делегування їй відповідних повноважень) після перенесення на рахунки обліку кредиторської заборгованості блокує кошти, крім коштів на рахунку кредитора, вимоги за якими віднесені до третьої черги та у разі якщо арешт накладений не за рішенням суду, до надходження платіжної інструкції за тим документом про арешт, для забезпечення виконання якого було заблоковано кошти (виконано арешт), або до отримання передбачених законодавством документів про зняття арешту з таких коштів.

Документ про арешт, накладений не за рішенням суду на кошти на рахунку кредитора, вимоги за якими були включені до реєстру акцептованих вимог кредиторів та віднесені до третьої черги, Фонд або уповноважена особа Фонду (у разі делегування їй відповідних повноважень) повертає органам або особам, за рішенням яких накладено арешт.

Фонд або уповноважена особа Фонду (у разі делегування їй відповідних повноважень) згідно з вимогами законодавства України повідомляє органи або осіб, за рішенням яких накладено обмеження на розпорядження (арешт) (у тому числі суд, органи державної виконавчої служби (державних виконавців), приватних виконавців), про закриття рахунку кредитора, на якому обліковувались обмежені на розпорядження (арештовані) кошти, з обов'язковим зазначенням номера рахунку, за яким здійснюється облік таких коштів, а також про акцептування вимог кредитора на суму коштів, на які накладено обмеження на розпорядження (арешт).

2. У разі наявності накладеного арешту на кошти на рахунку кредитора, за якими не було заявлено вимог шляхом подання письмової заяви про визнання вимог кредитора у встановлений законодавством тридцятиденний строк, вимоги за такими коштами не включаються до реєстру акцептованих вимог кредиторів, а також не підлягають задоволенню в ліквідаційній процедурі і вважаються погашеними відповідно до частини першої та восьмої статті 49 Закону, про що Фонд або уповноважена особа Фонду (у разі делегування їй відповідних повноважень) повідомляє органи або осіб, за рішенням яких накладено арешт (у тому числі суд, органи державної виконавчої служби (державних виконавців), приватних виконавців).

3. Фонд або уповноважена особа Фонду (у разі делегування їй відповідних повноважень) розблоковує кошти (знімає арешт) у разі надходження передбачених законодавством документів про зняття арешту з таких коштів.

Задоволення вимог кредитора здійснюється за рахунок коштів, одержаних в результаті ліквідаційної процедури та реалізації майна (активів) банку, відповідно до вимог цих Правил та у черговості, визначеній частиною першою статті 52 Закону.

4. У разі надходження до банку після початку процедури ліквідації документа про арешт, накладений на кошти на рахунку кредитора, вимоги за якими були включені до реєстру акцептованих вимог кредиторів, Фонд або

уповноважена особа Фонду (у разі делегування їй відповідних повноважень) здійснює блокування (виконує арешт) таких коштів, крім коштів на рахунку кредитора, вимоги за якими віднесені до третьої черги та у разі якщо арешт накладений не за рішенням суду, до надходження платіжної інструкції за цим документом про арешт або до отримання документа про зняття арешту з таких коштів.

У разі надходження до банку після початку процедури ліквідації документа про арешт, накладений не за рішенням суду на кошти на рахунку кредитора, вимоги за якими були включені до реєстру акцептованих вимог кредиторів та віднесені до третьої черги, Фонд або уповноважена особа Фонду (у разі делегування їй відповідних повноважень) повертає такий документ про арешт органам або особам, за рішенням яких накладено арешт.

Якщо в документі про арешт не зазначений конкретний номер рахунку кредитора, на кошти якого накладений арешт, але обумовлено, що арешт накладено на кошти, що є на всіх рахунках кредитора, то для забезпечення суми коштів, визначеної цим документом, Фонд або уповноважена особа Фонду (у разі делегування їй відповідних повноважень) здійснює блокування (виконує арешт) коштів на рахунку, за яким здійснюється облік таких коштів, але не більше суми акцептованих вимог кредитора банку.

Якщо в документі про арешт зазначений номер рахунку кредитора, на кошти якого накладений арешт, який не відповідає номеру рахунку, за яким здійснюється облік коштів кредитора, кошти якого мають бути заблоковані (накладено арешт), Фонд або уповноважена особа Фонду (у разі делегування їй відповідних повноважень) повертає такий документ про арешт органам або особам, за рішенням яких накладено арешт (у тому числі суду, органам державної виконавчої служби (державним виконавцям), приватним виконавцям), та повідомляє про включення вимог кредитора, на кошти якого накладено арешт, до реєстру акцептованих вимог кредиторів, із обов'язковим зазначенням номера рахунку, за яким здійснюється облік таких коштів.

5. У разі надходження до банку після початку процедури ліквідації платіжної інструкції за документом про арешт, для забезпечення виконання якого було заблоковано кошти (виконано арешт), Фонд або уповноважена особа Фонду (у разі делегування їй відповідних повноважень) здійснює заходи щодо її виконання у сумі, визначеній платіжною інструкцією за документом про арешт, але не більше суми акцептованих вимог кредитора банку, кошти якого було заблоковано (виконано арешт), у разі задоволення вимог тієї черги акцептованих вимог кредиторів, до якої віднесені вимоги такого кредитора, та не більше суми, що має бути спрямована на задоволення вимог цього кредитора.

Платіжна інструкція за документом про арешт, для забезпечення виконання якого було заблоковано кошти (виконано арешт), яка надійшла до початку задоволення черги акцептованих вимог кредиторів, до якої віднесені вимоги кредитора, кошти якого було заблоковано (виконано арешт), повертається ініціатору.

6. Документи про арешт та платіжні інструкції за документами про арешт приймаються у строк не пізніше ніж за 30 днів до дати складання ліквідаційного балансу.

Документи про арешт та платіжні інструкції за документами про арешт, що надійшли після спливу визначеного цим пунктом строку, повертаються.

7. Фонд або уповноважена особа Фонду (у разі делегування їй відповідних повноважень) також вживає заходи щодо забезпечення виконання документів про арешт та платіжних інструкцій за документами про арешт у порядку, визначеному Інструкцією про безготівкові розрахунки в національній валюті користувачів платіжних послуг, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 29 липня 2022 року № 163, у частині, що не суперечить Закону та цим Правилам.

VII. Порядок здійснення заходів щодо задоволення акцептованих вимог кредиторів

1. Фонд або уповноважена особа Фонду (у разі делегування їй відповідних повноважень) здійснює заходи щодо задоволення акцептованих вимог кредиторів банку у черговості, визначеній частиною першою статі 52 Закону, та позачергово.

2. В результаті отримання та накопичення на накопичувальному рахунку, відкритому банком в Національному банку України, коштів від управління та продажу майна (активів) банку, інвестування тимчасово вільних коштів банку в державні цінні папери [далі – кошти, одержані в результаті ліквідаційної процедури та продажу майна (активів)], уповноважена особа Фонду (у разі делегування їй відповідних повноважень) подає до Фонду звернення про задоволення акцептованих вимог кредиторів.

[{Пункт 2 розділу VII із змінами, внесеними згідно з Рішенням Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 13.11.2025 № 1073}](#)

Уповноважена особа Фонду (у разі делегування їй відповідних повноважень) подає звернення про задоволення акцептованих вимог кредиторів до Фонду, якщо розмір коштів на накопичувальному рахунку банку, за вирахуванням витрат банку на 12 місяців або витрат банку до дати складання ліквідаційного балансу, дорівнює або більше 5 відсотків від загальної суми акцептованих вимог кредиторів відповідної черги (крім випадків задоволення вимог кредиторів третьої черги, розрахунку з кредиторами під час завершення ліквідаційної процедури банку).

3. У зверненні про задоволення вимог кредиторів зазначаються:

загальна сума вимог кредиторів;

кількість кредиторів;

черга;

пропорційність виплат (у разі недостатності коштів);

обсяг коштів, достатній для повного задоволення вимог кредиторів попередньої черги, але які незадоволені в зв'язку з неможливістю безготівкового перерахування коштів на відповідні рахунки кредиторів за призначенням у разі відсутності або невірності необхідних реквізитів у письмовій заяві кредитора або у разі, якщо на кошти кредитора накладено арешт або наявні інші обмеження на розпорядження коштами.

4. Виконавча дирекція Фонду приймає рішення про погодження задоволення акцептованих вимог кредиторів банку, яке Фонд доводить до відома уповноваженої особи Фонду (у разі делегування їй відповідних повноважень).

5. Фонд розміщує оголошення про початок задоволення акцептованих вимог кредиторів на офіційному вебсайті Фонду не пізніше наступного робочого дня після прийняття виконавчою дирекцією Фонду рішення про погодження задоволення акцептованих вимог кредиторів.

Уповноважена особа Фонду (у разі делегування їй відповідних повноважень) не пізніше наступного робочого дня після отримання рішення виконавчої дирекції Фонду про погодження задоволення акцептованих вимог кредиторів розміщує оголошення про початок задоволення акцептованих вимог кредиторів на вебсайті банку, а також у доступному для відвідувачів місці (у головному офісі та в кожному відокремленому підрозділі).

6. Обсяг коштів для задоволення вимог кредиторів кожної відповідної черги визначається з урахуванням вимог кредитора:

на кошти якого накладено арешт;

кошти якого передані банку в заставу як засіб забезпечення виконання інших зобов'язань перед цим банком, що виникли на підставі укладених з банком кредитних договорів;

задоволення вимог якого зупинено відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»;

до якого 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»;

який є громадянином Російської Федерації (крім тих, які проживають на території України на законних підставах);

яким не були надані або невірно зазначені реквізити для виплати коштів;

за вкладками, за якими вкладник має право на отримання гарантованої суми відшкодування коштів за вкладом за рахунок коштів Фонду, у межах гарантованої Фондом суми відшкодування коштів за вкладками, яка не була отримана вкладником за рахунок коштів Фонду.

7. Кошти, одержані в результаті ліквідаційної процедури та продажу майна (активів) в обсязі, достатньому для задоволення вимог кредиторів, визначених пунктом 6 цього розділу, відповідної черги, обліковуються на накопичувальному рахунку банку (депонуються).

8. За рахунок коштів, що були депоновані на накопичувальному рахунку банку, здійснюється задоволення вимог кредиторів:

1) на кошти яких накладено арешт – у разі надходження передбачених законодавством документів про зняття арешту з таких коштів або надходження платіжної інструкції за документом про арешт, для забезпечення виконання якого було заблоковано кошти (виконано арешт);

2) кошти яких передані банку в заставу як засіб забезпечення виконання інших зобов'язань перед цим банком, що виникли на підставі укладених з банком кредитних договорів, – у разі повного виконання зобов'язань за відповідним кредитним договором. Фонд або уповноважена особа Фонду на ліквідацію (у разі делегування їй відповідних повноважень) у разі задоволення вимог кредиторів відповідної черги у випадку, якщо це передбачено умовами договору, вчиняє дії щодо звернення стягнення у позасудовому порядку на предмет забезпечувального обтяження, а саме: на кошти кредитора, майнові права за якими передані банку в заставу як засіб забезпечення виконання інших зобов'язань перед цим банком, що виникли на підставі укладених з банком кредитних договорів;

3) задоволення вимог яких зупинено відповідно до Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення", – у разі надходження інформації про усунення обставин, що стали підставою для зупинення задоволення вимог, відповідно до Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення";

4) до 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», – у разі закінчення строку

застосування санкцій або їх скасування, внесення змін до санкцій, згідно з якими особу виключено з кола осіб, щодо яких застосовано санкції, передбачені пунктами 1, 4, 5 та 25 частини першої статті 4 Закону України "Про санкції";

5) які є громадянами Російської Федерації (крім тих, які проживають на території України на законних підставах) – у разі скасування мораторію (заборони), встановленого постановою Кабінету Міністрів України від 03 березня 2022 року № 187 «Про забезпечення захисту національних інтересів за майбутніми позовами держави України у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації»;

6) якими не надано або невірно зазначено реквізити для виплати коштів – у разі подання кредитором заяви із відповідними реквізитами для безготівкового перерахування коштів;

7) у межах гарантованої суми відшкодування коштів за вкладками, які не були отримані вкладниками за рахунок коштів Фонду, – після припинення Фондом виплат гарантованих сум відшкодування коштів за вкладками відповідно до частини третьої статті 28 Закону .

9. Кошти, одержані в результаті ліквідаційної процедури та продажу майна (активів) в обсязі, достатньому для задоволення вимог кредиторів відповідної черги, що були депоновані на накопичувальному рахунку банку відповідно до пункту 7 цього розділу, та які не можуть бути перераховані кредиторам, не використовуються для задоволення вимог кредиторів наступної черги та не включаються до складу залишкового майна (активів).

10. У разі якщо обсяг коштів, одержаних в результаті ліквідаційної процедури та продажу майна (активів) банку, недостатній для повного задоволення всіх вимог кредиторів однієї черги, вимоги задовольняються пропорційно до суми вимог, що належать кожному кредитору такої черги. Пропорційний розрахунок сум задоволення вимог кредиторів наступної черги проводиться без урахування коштів, що були депоновані на накопичувальному рахунку банку для незадоволених вимог попередньої черги кредиторів.

11. Задоволення вимог кредиторів здійснюється виключно в безготівковій формі шляхом перерахування коштів на рахунок кредитора, відкритий в банку України, зазначений в заяві про визнання вимог кредитора або іншій письмовій заяві кредитора.

12. Якщо після затвердження ліквідаційного балансу банку:

Фонд одержав кошти в результаті вжиття заходів з відшкодування шкоди (збитків), заподіяної банку особами, визначеними у частині п'ятій статті 52 Закону, такі кошти спрямовуються Фондом кредиторам банку – особам,

акцептовані вимоги яких до банку були віднесені до першої – восьмої черги та в результаті ліквідаційної процедури залишилися незадоволеними та вважаються погашеними, у межах розміру шкоди, заподіяної їм внаслідок визнання погашеними їхніх акцептованих вимог, в порядку та черговості задоволення вимог, встановлених Законом і цими Правилами, після відшкодування витрат Фонду, понесених у зв'язку із стягненням шкоди (збитків);

одержані кошти в результаті процесів, позовів та проваджень щодо шкоди (збитків), що була заподіяна банку внаслідок прямої чи непрямої націоналізації або експропріації майна (інвестицій) банку, здійснення щодо таких інвестицій заходів, що за наслідками дорівнюють експропріації, або внаслідок реквізиції, руйнування, заподіяння шкоди або знецінення майна (інвестицій) банку внаслідок воєнних дій, збройних конфліктів, громадських заворушень або інших подібних дій, – такі кошти спрямовуються на задоволення вимог кредиторів банку - осіб, акцептовані вимоги яких до банку в результаті ліквідаційної процедури залишилися незадоволеними та вважаються погашеними, – у межах розміру шкоди, заподіяної їм внаслідок визнання погашеними їхніх акцептованих вимог, у черговості та порядку, визначених Законом і цими Правилами, після відшкодування витрат Фонду на ведення таких процесів, позовів та проваджень, а також усіх пов'язаних з ними виконавчих процесів;

одержані інші кошти, які до затвердження ліквідаційного балансу банку підлягали б включенню до ліквідаційної маси, – такі кошти спрямовуються Фондом на задоволення вимог кредиторів банку – осіб, акцептовані вимоги яких до банку в результаті ліквідаційної процедури залишилися незадоволеними та вважаються погашеними, – у межах розміру шкоди, заподіяної їм внаслідок визнання погашеними їхніх акцептованих вимог, у черговості та порядку, визначених Законом і цими Правилами.

13. У разі наявності вимог кредиторів, незадоволених до визначеного строку завершення ліквідаційної процедури, у зв'язку з наявністю арешту, накладеного на кошти кредитора, вимоги за якими включені до реєстру акцептованих вимог кредиторів, та коштів, що були депоновані на накопичувальному рахунку банку для незадоволених вимог таких кредиторів, Фонд або Уповноважена особа Фонду (у разі делегування їй відповідних повноважень) виконує такі дії:

повідомляє не пізніше ніж за 60 днів до планової дати складання ліквідаційного балансу органи або осіб, за рішенням яких накладено арешт (у тому числі суд, органи державної виконавчої служби (державних виконавців), приватних виконавців), шляхом розміщення на вебсайті банку повідомлення про планову дату складання ліквідаційного балансу та про наявність коштів кредиторів, на які накладений арешт, а також про кінцеву дату приймання передбачених законодавством документів про зняття арешту з таких коштів, платіжних інструкцій за документами про арешт, для забезпечення виконання яких було заблоковано кошти (виконано арешт);

приймає у строк не пізніше ніж за 30 днів до дати складання ліквідаційного балансу від органів або осіб, за рішенням яких накладено арешт (у тому числі

суд, органи державної виконавчої служби (державних виконавців), приватних виконавців), передбачені законодавством документи про зняття арешту з таких коштів, платіжні інструкції за документами про арешт, для забезпечення виконання яких було заблоковано кошти (виконано арешт);

розблоковує кошти (знімає арешт) у разі надходження передбачених законодавством документів про зняття арешту з таких коштів та здійснює задоволення вимог таких кредиторів за рахунок коштів, що були депоновані на накопичувальному рахунку банку для незадоволених вимог таких кредиторів;

здійснює у порядку, визначеному пунктом 5 розділу VI цих Правил, заходи щодо виконання платіжних інструкцій за документами про арешт, для забезпечення виконання яких було заблоковано кошти (виконано арешт), у разі надходження таких платіжних інструкцій;

перераховує у порядку, визначеному розділом VIII цих Правил, кошти, що були депоновані на накопичувальному рахунку банку для незадоволених вимог кредиторів, на поточний рахунок Фонду, відкритий в Національному банку України, у разі ненадходження передбачених законодавством документів про зняття арешту з таких коштів, платіжних інструкцій за документами про арешт, для забезпечення виконання яких було заблоковано кошти (виконано арешт), у строк, зазначений в повідомленні.

14. У разі наявності вимог кредиторів, незадоволених до визначеного строку завершення ліквідаційної процедури, у зв'язку з відсутністю або невірністю необхідних реквізитів для виплати коштів у заявах про визнання вимог кредитора або інших письмових заявах кредиторів, та коштів, що були депоновані на накопичувальному рахунку банку для незадоволених вимог таких кредиторів, Фонд або Уповноважена особа Фонду (у разі делегування їй відповідних повноважень) виконує такі дії:

розміщує не пізніше ніж за 60 днів до планової дати складання ліквідаційного балансу на вебсайті банку повідомлення про планову дату складання ліквідаційного балансу та необхідність подання кредиторами до банку письмових заяв із зазначенням відповідних реквізитів для безготівкового перерахування коштів, а також про кінцеву дату приймання заяв. Зазначене повідомлення Фонд розміщує на своєму офіційному вебсайті;

приймає у строк не пізніше ніж за 30 днів до дати складання ліквідаційного балансу письмові заяви кредиторів із відповідними реквізитами для безготівкового перерахування коштів;

здійснює задоволення вимог кредиторів за рахунок коштів, що були депоновані на накопичувальному рахунку банку для незадоволених вимог таких кредиторів, у разі подання кредитором письмової заяви із зазначенням відповідних реквізитів для безготівкового перерахування коштів;

перераховує у порядку, визначеному розділом VIII цих Правил, кошти, що були депоновані на накопичувальному рахунку банку для незадоволених вимог кредиторів, на поточний рахунок Фонду, відкритий в Національному банку України, у разі ненадходження письмової заяви кредитора із відповідними

реквізитами для безготівкового перерахування коштів у строк, зазначений в повідомленні.

15. У разі продажу майна (активів) банку, що є предметом застави за вимогами заставодержателя, здійснюється позачергове задоволення вимог такого заставодержателя, але не більше суми акцептованих вимог, визначених відповідно до Закону та цих Правил, що забезпечені таким майном (активами).

Уповноважена особа Фонду (у разі делегування їй відповідних повноважень) подає звернення та супровідні документи про позачергове задоволення вимог такого заставодержателя до Фонду для подальшого винесення питання на розгляд виконавчої дирекції Фонду. Виконавча дирекція Фонду приймає рішення про погодження задоволення вимог заставодержателя, яке Фонд доводить до відома уповноваженої особи Фонду (у разі делегування їй відповідних повноважень) у разі відсутності зауважень.

16. Сума акцептованих вимог заставодержателя, яка підлягає задоволенню в порядку черговості, визначеної Законом і цими Правилами, визначається у розмірі перевищення суми акцептованих вимог, забезпечених проданим Фондом заставленим майном (активами) банку, над обсягом коштів, одержаних від продажу такого майна (активів).

17. У разі звернення заставодержателем стягнення на майно (активи) банку, що є предметом застави, та отримання ним задоволення своїх вимог за рахунок заставленого майна банк забезпечує відображення задоволення вимог такого заставодержателя в розмірі вартості майна (активів), на яке звернено стягнення, але не більше суми акцептованих вимог, визначених відповідно до Закону та цих Правил, що забезпечені таким майном (активами).

Якщо вартість заставленого майна (активів) банку, на яке заставодержателем звернено стягнення, недостатня для задоволення акцептованих вимог заставодержателя, незадоволені вимоги задовольняються в порядку черговості, встановленої Законом та цими Правилами.

Якщо вартість заставленого майна (активів) банку, на яке заставодержателем звернено стягнення, перевищує розмір його акцептованих вимог, Фонд вживає заходів, визначених законодавством та правочином, відповідно до якого здійснено звернення стягнення на майно (активи), що є предметом застави.

18. Зарахування зустрічних однорідних вимог боржника, який одночасно є кредитором банку, відповідно до пункту 8 частини другої статті 46 Закону здійснюється із врахуванням приписів частини четвертої статті 52 Закону – зокрема якщо обсяг коштів, одержаних від продажу майна (активів), недостатній для повного задоволення всіх вимог однієї черги, таке зарахування здійснюється пропорційно до суми вимог, що належать кожному кредитору такої черги.

VIII. Порядок перерахування коштів, що були депоновані на накопичувальному рахунку банку для незадоволених вимог кредиторів, на поточний рахунок Фонду

1. У разі наявності вимог кредиторів, незадоволених до визначеного строку завершення ліквідаційної процедури, та коштів, що були депоновані на накопичувальному рахунку банку для незадоволених вимог таких кредиторів, уповноважена особа Фонду (у разі делегування їй відповідних повноважень) після вжиття заходів, визначених у пунктах 13 та 14 розділу VII цих Правил, направляє до Фонду заяву для подальшого винесення питання на розгляд виконавчої дирекції Фонду, в якій зазначаються відомості про кредиторів, вимоги яких не були задоволені:

для фізичних осіб:

прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності);

серію (за наявності) та номер паспорта, коли та ким він був виданий;

реєстраційний номер облікової картки платника податків (за наявності);

задеклароване (zareєстроване) місце проживання (перебування) або адреса для листування [у разі відмінної від місця проживання (перебування)];

реквізити для перерахування коштів (останні відомі);

сума, яка підлягає виплаті кредитору;

черга, до якої віднесені вимоги кредитора;

номер рахунку, за яким здійснюється облік коштів;

причини, з яких зобов'язання не може бути виконано;

для юридичних осіб:

найменування юридичної особи, код в Єдиному державному реєстрі підприємств та організацій України;

місцезнаходження (адреса для листування у разі відмінної від місця реєстрації);

податковий номер;

реквізити для перерахування коштів (останні відомі);

сума, яка підлягає виплаті кредитору;

черга, до якої віднесені вимоги кредитора;

номер рахунку, за яким здійснюється облік коштів;

причини, з яких зобов'язання не може бути виконано.

До заяви додаються документи, які підтверджують вичерпність проведеної роботи по належному виконанню зобов'язань перед кредиторами, а також інші документи (у тому числі документи, які підтверджують причини, з яких зобов'язання не може бути виконано (документи (копії) про арешт; документи, що були підставою для обмеження виплати тощо).

2. Виконавча дирекція Фонду на підставі отриманої заяви приймає рішення про перерахування належних кредиторам коштів, що були депоновані на накопичувальному рахунку банку, на поточний рахунок Фонду, відкритий в

Національному банку України, про що Фонд повідомляє кредиторів на своєму офіційному вебсайті.

Уповноважена особа Фонду (у разі делегування їй відповідних повноважень) повідомляє кредиторів про перерахування належних таким кредиторам коштів, що були депоновані на накопичувальному рахунку банку, на поточний рахунок Фонду, відкритий в Національному банку України, шляхом розміщення відповідного повідомлення на вебсайті банку.

3. У разі перерахування на поточний рахунок Фонду, відкритий в Національному банку України, коштів, що були депоновані на накопичувальному рахунку банку, належних кредиторам, вимоги яких незадоволені в зв'язку з наявністю арешту, уповноважена особа Фонду (у разі делегування їй відповідних повноважень) повідомляє про це органи або осіб, за рішенням яких накладено арешт (у тому числі суд, органи державної виконавчої служби (державних виконавців), приватних виконавців), шляхом розміщення повідомлення на вебсайті банку.

4. Кредитори, кошти для задоволення вимог яких були депоновані на накопичувальному рахунку банку та перераховані на поточний рахунок Фонду, відкритий в Національному банку України, після усунення обставин, що стали підставою для зупинення задоволення вимог, мають право отримати належні їм кошти відповідно до вимог пункту 8 розділу VII цих Правил шляхом звернення до Фонду із письмовою заявою.

5. Кошти, що були депоновані на накопичувальному рахунку банку для незадоволених вимог кредиторів та перераховані на поточний рахунок Фонду, відкритий в Національному банку України, використовуються для задоволення відповідних вимог кредиторів банку.

Начальник відділу методології
та стратегічного планування

Тетяна ОВЧАРЕНКО

Додаток 1
до Правил складання і ведення
реєстру акцептованих вимог
кредиторів та задоволення вимог
кредиторів банків, що ліквідуються
Фондом гарантування вкладів
фізичних осіб
(пункт 1 розділу II)

**Уповноваженій особі Фонду
гарантування вкладів фізичних осіб
на ліквідацію _____**

(найменування банку)

(прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності)
уповноваженої особи Фонду)

(адреса банку)

Заявник – фізична особа

(прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності)
фізичної особи, фізичної особи – підприємця,
самозайнятої особи, суб'єкта оціночної діяльності)

Місце проживання:

Паспорт _____

виданий

Реєстраційний номер облікової картки

платника податків

Продовження додатка

Тел.:
_____*або (у разі якщо заявник - юридична особа)***Заявник – юридична особа**
_____—
(найменування юридичної особи)
_____(прізвище, власне ім'я по батькові (за наявності),
посада керівника)
_____Місцезнаходження: _____
—
_____Код за ЄДРПОУ
_____Тел.:
_____**Заява №
про визнання вимог кредитора**

1. Прошу визнати _____ кредитором _____
(найменування банку)
щодо залишків коштів на моїх поточних/вкладних рахунках та за іншими видами
заборгованості, у сумі всіх належних мені/(або найменування юридичної особи)
коштів.
2. Крім того, прошу визнати мене кредитором _____
(найменування банку)
за заборгованістю, що виникла на підставі _____

(зазначається додаткова інформація)

3. Реквізити для задоволення вимог кредитора:

(прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи, фізичної особи – підприємця, самозайнятої особи, суб'єкта оціночної діяльності / найменування юридичної особи)

поточний рахунок отримувача № _____
найменування банку отримувача _____
код отримувача _____
код банку _____

У разі зміни моїх реквізитів я зобов'язуюсь письмово повідомити уповноважену особу Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на ліквідацію _____
(найменування банку)

про такі зміни протягом 10 календарних днів з дня виникнення змін із зазначенням нових реквізитів.

«__» _____ 20__ р. _____ / _____
(підпис) (прізвище, власне ім'я по батькові (за наявності))

або (у разі якщо заявник – юридична особа)

_____/_____/_____
(посада) (підпис) (прізвище, власне ім'я по батькові (за наявності))

Додаток 2
до Правил складання і ведення реєстру
акцептованих вимог кредиторів та
задоволення вимог кредиторів банків, що
ліквідуються Фондом гарантування вкладів
фізичних осіб
(пункт 1 розділу IV)

ЗАТВЕРДЖЕНО
рішення виконавчої дирекції
Фонду гарантування вкладів фізичних осіб
від «___» _____ 20__ року № ____

Реєстр
акцептованих вимог кредиторів

(повне найменування банку)

№ з/П	Прізвище, власне ім'я, по батькові / найме- нування кредитора	Паспортні дані, реєстраційний номер облікової картки платника податків* / код за ЄДРПОУ, місце проживання / місцезнаходження кредитора	Банківські реквізити (за їх наявності)	Сума вимог					Черговість задово- лення вимог	Дата внесення вимог до реєстру акцеп- тованих вимог кредиторів	Підстави для внесення вимог до реєстру акцеп- тованих вимог кредиторів
				за даними балансу на останній робочий день банку	заяв- лена	акцеп- тована	незабез- печених	забез- печена заставою (згідно з частиною третьою статті 52 Закону)			
1	2	3	4	5	10	7 (8 + 9)	8	9	10	11	12

Продовження додатка

1	2	3	4	5	10	7 (8 + 9)	8	9	10	11	12
	Усього за чергою								X	X	X
	Усього за реєстром акцептованих вимог кредиторів								X	X	X

Уповноважена особа Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на ліквідацію (у разі делегування їй відповідних повноважень)

(повне найменування банку)

(підпис, прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності))

М. П. (у разі її використання)

(дата)

Додаток 3
до Правил складання і ведення реєстру
акцептованих вимог кредиторів та
задоволення вимог кредиторів банків, що
ліквідуються Фондом гарантування вкладів
фізичних осіб
(пункт 2 розділу V)

ЗАТВЕРДЖЕНО
рішенням виконавчої дирекції
Фонду гарантування вкладів фізичних осіб
від «_____» _____ 20__ року № _____

Зміни до реєстру акцептованих вимог кредиторів № _____

(повне найменування банку)

№ з/п	Прізвище, власне ім'я, по батькові / найменування кредитора	Паспортні дані, реєстраційний номер облікової картки платника податків* / код за ЄДРПОУ, місце проживання / місцезнаходження кредитора	Банківські реквізити (за їх наявності)	Сума вимог					Черговість задоволення вимог	Дата внесення змін до реєстру акцептованих вимог кредиторів	Підстави для внесення змін до реєстру акцептованих вимог кредиторів	Реквізит, що змінився	Дані, що було змінено
				за даними балансу на останній робочий день банку	заявлено на	акцептовано на	незабезпечених	забезпечено на заставою (згідно з частиною третьою статті 52 Закону)					

Продовження додатка

1	2	3	4	5	6	7 (8 + 9)	8	9	10	11	12	13	14
1	2	3	4	5	6	7 (8 + 9)	8	9	10	11	12	13	14
Підстава внесення змін													
	Усього за чергою								X	X	X		
	Усього за реєстром акцептованих вимог кредиторів								X	X	X		

Уповноважена особа Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на ліквідацію (у разі делегування їй відповідних повноважень)

(повне найменування банку)

(підпис, прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності))

М. П. (у разі її використання) _____
(дата)

Додаток
до рішення виконавчої дирекції
Фонду гарантування вкладів
фізичних осіб
_____ 2025 року №_____
(пункт 2)

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

1. Рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 21 серпня 2017 року № 3711 «Про затвердження Положення про порядок складання і ведення реєстру акцептованих вимог кредиторів та задоволення вимог кредиторів банків, що ліквідуються», зареєстроване в Міністерстві юстиції України 07 вересня 2017 року за № 1104/30972.

2. Рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 21 листопада 2017 року № 5112 «Про внесення змін до рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 21 серпня 2017 року № 3711», зареєстроване в Міністерстві юстиції України 29 листопада 2017 року за № 1448/31316.

3. Рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 17 травня 2018 року № 1376 «Про затвердження Змін до Положення про порядок складання і ведення реєстру акцептованих вимог кредиторів та задоволення вимог кредиторів банків, що ліквідуються», зареєстроване в Міністерстві юстиції України 14 червня 2018 року за № 717/32169.

4. Рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 11 вересня 2018 року № 2525 «Про внесення змін до пункту 1 розділу VII Положення про порядок складання і ведення реєстру акцептованих вимог кредиторів та задоволення вимог кредиторів банків, що ліквідуються», зареєстроване в Міністерстві юстиції України 05 жовтня 2018 року за № 1131/32583.

5. Рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 13 червня 2019 року № 1482 «Про внесення змін до розділу VIII Положення про порядок складання і ведення реєстру акцептованих вимог кредиторів та задоволення вимог кредиторів банків, що ліквідуються», зареєстроване в Міністерстві юстиції України 09 липня 2019 року за № 748/33719.

6. Рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 11 липня 2019 року № 1754 «Про внесення змін до Положення про порядок складання і ведення реєстру акцептованих вимог кредиторів та задоволення вимог кредиторів банків, що ліквідуються», зареєстроване в Міністерстві юстиції України 08 серпня 2019 року за № 885/33856.

7. Рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 09 липня 2020 року № 1312 «Про затвердження Змін до Положення про порядок складання і ведення реєстру акцептованих вимог кредиторів та задоволення вимог кредиторів банків, що ліквідуються», зареєстроване в Міністерстві юстиції України 31 серпня 2020 року за № 829/35112.

8. Рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 18 березня 2021 року № 258 «Про внесення зміни до пункту 11 розділу VIII Положення про порядок складання і ведення реєстру акцептованих вимог кредиторів та задоволення вимог кредиторів банків, що ліквідуються», зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 07 квітня 2021 року за № 458/36080.

9. Пункт 4 Змін до деяких нормативно-правових актів Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, затверджених рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 20 травня 2021 року № 496, зареєстрованих у Міністерстві юстиції України 07 червня 2021 року за № 755/36377.

10. Пункт 2 Змін до Положення про виведення неплатоспроможного банку з ринку та Положення про порядок складання і ведення реєстру акцептованих вимог кредиторів та задоволення вимог кредиторів банків, що ліквідуються, затверджених рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 27 вересня 2021 року № 993, зареєстрованих у Міністерстві юстиції України 05 листопада 2021 року за № 1437/37059.

11. Рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 25 жовтня 2021 року № 1075 «Про затвердження Змін до Положення про порядок складання і ведення реєстру акцептованих вимог кредиторів та задоволення вимог кредиторів банків, що ліквідуються», зареєстроване в Міністерстві юстиції України 15 листопада 2021 року за № 1494/37116.

12. Пункт 2 рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 26 травня 2022 року № 366 «Про внесення змін до Положення про виведення неплатоспроможного банку з ринку та Положення про порядок

складання і ведення реєстру акцептованих вимог кредиторів та задоволення вимог кредиторів банків, що ліквідуються», зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 06 червня 2022 року за № 603/37939.

13. Підпункт 3 пункту 1 рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 07 червня 2022 року № 394 «Про внесення змін до рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 26 травня 2022 року № 366», зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 09 червня 2022 року за № 622/37958.

14. Рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 11 серпня 2022 року № 592 «Про внесення змін до Положення про порядок складання і ведення реєстру акцептованих вимог кредиторів та задоволення вимог кредиторів банків, що ліквідуються», зареєстроване в Міністерстві юстиції України 29 серпня 2022 року за № 976/38312.

15. Рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 16 лютого 2023 року № 194 «Про внесення зміни до підпункту 2 пункту 2 розділу III Положення про порядок складання і ведення реєстру акцептованих вимог кредиторів та задоволення вимог кредиторів банків, що ліквідуються», зареєстроване в Міністерстві юстиції України 06 березня 2023 року за № 398/39454.

16. Рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 09 березня 2023 року № 293 «Про внесення зміни до рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 16 лютого 2023 року № 194», зареєстроване в Міністерстві юстиції України 14 березня 2023 року за № 446/39502.

17. Рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 27 квітня 2023 року № 491 «Про внесення зміни до пункту 1 розділу VII Положення про порядок складання і ведення реєстру акцептованих вимог кредиторів та задоволення вимог кредиторів банків, що ліквідуються», зареєстроване в Міністерстві юстиції України 12 травня 2023 року за № 802/39858.

18. Рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 19 лютого 2024 року № 210 «Про затвердження Змін до Положення про порядок складання і ведення реєстру акцептованих вимог кредиторів та задоволення вимог кредиторів банків, що ліквідуються», зареєстроване в Міністерстві юстиції України 11 березня 2024 року за № 360/41705.

19. Пункт 2 Змін до Положення про виведення неплатоспроможного банку з ринку, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 05 липня 2012 року № 2, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 14 вересня 2012 року за № 1581/21893, та Положення про порядок складання і ведення реєстру акцептованих вимог кредиторів та задоволення вимог кредиторів банків, що ліквідуються, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 21 серпня 2017 року № 3711, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 07 вересня 2017 року за № 1104/30972, затверджених рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 14 березня 2024 року № 331, зареєстрованих у Міністерстві юстиції України 29 березня 2024 року за № 471/41816.

20. Підпункт 2 пункту 1 рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 01 квітня 2024 року № 406 «Про внесення змін до рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 14 березня 2024 року № 331», зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 02 квітня 2024 року за № 483/41828.

21. Рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 05 травня 2024 року № 517 «Про внесення зміни до пункту 18 розділу VIII Положення про порядок складання і ведення реєстру акцептованих вимог кредиторів та задоволення вимог кредиторів банків, що ліквідуються», зареєстроване в Міністерстві юстиції України 17 травня 2024 року за № 733/42078.

22. Пункт 2 Змін до Положення про виведення неплатоспроможного банку з ринку, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 05 липня 2012 року № 2, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 14 вересня 2012 року за № 1581/21893, та Положення про порядок складання і ведення реєстру акцептованих вимог кредиторів та задоволення вимог кредиторів банків, що ліквідуються, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 21 серпня 2017 року № 3711, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 07 вересня 2017 року за № 1104/30972, затверджених рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 15 серпня 2024 року № 880, зареєстрованих в Міністерстві юстиції України 29 серпня 2024 року за № 1327/42672.
