



**ВИКОНАВЧА ДИРЕКЦІЯ
ФОНДУ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ**

РІШЕННЯ

06.03.2025

м. Київ

№ 241

Про затвердження Порядку взаємодії структурних підрозділів і посадових осіб Фонду гарантування вкладів фізичних осіб при пред'явленні до виконання органам та особам, що здійснюють примусове виконання рішень, виконавчих документів, отриманих банками, процедура ліквідації яких здійснюється Фондом гарантування вкладів фізичних осіб та визнання таким, що втратило чинність, рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 17 грудня 2018 року № 3388

Відповідно до частини шостої статті 12 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» виконавча дирекція Фонду гарантування вкладів фізичних осіб **вирішила:**

1. Затвердити Порядок взаємодії структурних підрозділів і посадових осіб Фонду гарантування вкладів фізичних осіб при пред'явленні до виконання органам та особам, що здійснюють примусове виконання рішень, виконавчих документів, отриманих банками, процедура ліквідації яких здійснюється Фондом гарантування вкладів фізичних осіб, що додається.

2. Визнати таким, що втратило чинність рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 17 грудня 2018 року № 3388 «Про затвердження Порядку взаємодії структурних підрозділів і посадових осіб Фонду гарантування вкладів фізичних осіб при пред'явленні до виконання органам та особам, що здійснюють примусове виконання рішень, виконавчих документів, отриманих банками, процедура ліквідації яких здійснюється Фондом гарантування вкладів фізичних осіб, і визнання такими, що втратили чинність, рішень виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 01 березня 2018 року № 617 і від 26 квітня 2018 року № 1247».

3. Департаменту ліквідації банків (Старцевій Тетяні) довести це рішення до відома уповноважених осіб Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на ліквідацію банків.

4. Контроль за виконанням цього рішення залишити за директором-розпорядником.

Директор-розпорядник

Ольга БЛАЙ

Додаток

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішення виконавчої дирекції Фонду
гарантування вкладів фізичних осіб

06 березня 2025 року №241

ПОРЯДОК

взаємодії структурних підрозділів і посадових осіб Фонду гарантування вкладів фізичних осіб при пред'явленні до виконання органам та особам, що здійснюють примусове виконання рішень, виконавчих документів, отриманих банками, процедура ліквідації яких здійснюється Фондом гарантування вкладів фізичних осіб

1. Виконавчі документи про стягнення з суб'єктів господарювання, за якими банки, ліквідація яких здійснюється Фондом гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд), є стягувачами та сума вимог за якими дорівнює або більша ніж 100 тисяч гривень, підлягають пред'явленню до виконання приватним виконавцям або до органів державної виконавчої служби (далі – ДВС) з урахуванням процедур взаємодії структурних підрозділів і посадових осіб Фонду згідно з цим Порядком.

Виконавчі документи про стягнення з фізичних осіб, за якими банки, ліквідація яких здійснюється Фондом є стягувачами та сума вимог за якими дорівнює або більша ніж 10 тисяч гривень, підлягають пред'явленню до виконання приватним виконавцям або до ДВС з урахуванням процедур взаємодії структурних підрозділів і посадових осіб Фонду згідно з цим Порядком.

В разі надходження одночасно двох і більше виконавчих документів про стягнення з фізичних осіб, за якими банки, ліквідація яких здійснюється Фондом є стягувачами та сума вимог за кожним з яких дорівнює або більша ніж 10 тисяч гривень (далі – виконавчі документи про стягнення з фізичних осіб), але не

більше 20 мільйонів гривень, в межах одного виконавчого округу, такі виконавчі документи мають бути згруповані та пред'явлені до виконання одному приватному виконавцю, з урахуванням процедур взаємодії структурних підрозділів і посадових осіб Фонду згідно з цим Порядком.

2. Уповноважена особа Фонду на ліквідацію банку або структурний підрозділ Фонду, що вживає у встановленому законодавством порядку заходів до повернення дебіторської заборгованості банку, заборгованості позичальників перед банком та пошуку, виявлення, повернення (витребування) майна банку, що перебуває у третіх осіб (далі – департамент правового забезпечення) – у разі здійснення Фондом безпосередньо повноважень під час здійснення ліквідації банку кожного останнього робочого дня тижня надсилає та пересвідчується у надходженні до департаменту ліквідації банків Фонду переліки отриманих протягом тижня / 36 місяців, що передують даті направлення переліку виконавчих документів (у тому числі повернених без виконання державними або приватними виконавцями) та рішень судів, що набрали законної сили, за якими сума вимог банку, ліквідація якого здійснюється Фондом (далі – банк), знаходиться у межах суми стягнення за рішеннями, примусове виконання яких може здійснюватися приватним виконавцем згідно з законодавством, разом із електронними копіями відповідних документів.

Виконавчі документи, щодо яких банком інформація до Фонду відповідно до вимог цього Порядку не подавалася у встановлені цим пунктом строки або була подана з їх порушенням, та виконавчі документи, які з будь-яких причин не допущені до розподілу, підлягають пред'явленню до виконання ДВС у строк, встановлений пунктом 7 цього Порядку, крім випадків визначення недоцільності їх пред'явлення до примусового виконання або прийняття Фондом інших рішень щодо дій банків за такими виконавчими документами відповідно до внутрішніх нормативних документів Фонду.

Підлягають пред'явленню до ДВС, без направлення до Фонду на розподіл та прийняття окремого рішення Уповноваженим органом, виконавчі документи

щодо яких є обмеження в частині їх виконання приватними виконавцями, встановлені частиною другою статті 5 Закону України «Про виконавче провадження», в тому числі виконавчі документи, рішення за якими було ухвалено на користь кількох позивачів або проти кількох відповідачів, та в якому один з боржників є держава, державні органи, Національний банк України, органи місцевого самоврядування, їх посадові особи, державні та комунальні підприємства, установи, організації, юридичні особи, частка держави у статутному капіталі яких перевищує 25 відсотків, та/або які фінансуються виключно за кошти державного або місцевого бюджету.

У разі недоцільності пред'явлення, у тому числі повторного пред'явлення, виконавчих документів (зокрема, у зв'язку з відсутністю перспективи примусового стягнення у виконавчому провадженні, наявністю встановленої законом заборони (мораторію) щодо звернення стягнення на майно чи кошти боржника тощо) до виконання, уповноважена особа Фонду на ліквідацію банку / департамент правового забезпечення забезпечує розгляд питання та прийняття рішення щодо утримання від пред'явлення розподіленого згідно з цим Порядком виконавчого документа до виконання згідно із пунктом 17 Порядку.

3. Не підлягають пред'явленню до примусового виконання виконавчі документи:

стягувачами за якими є банки включені до переліку банків, процедуру ліквідації яких планується завершити протягом наступних 12 місяців, з дати затвердження виконавчою дирекцією Фонду умов реалізації майна (активів) такого банку на умовах «один банк – один пул»;

повернуті стягувачу приватним виконавцем у разі, якщо у боржника відсутнє майно, на яке може бути звернено стягнення, а здійснені виконавцем відповідно до Закону України «Про виконавче провадження» заходи щодо розшуку такого майна виявилися безрезультатними – з урахуванням недопущення пропуску строків їх пред'явлення до виконання за умови дотримання пункту 17 цього Порядку.

Департамент ліквідації банків Фонду веде перелік приватних виконавців, які надіслали письмові звернення до Фонду або банків, з метою розпочати співробітництво (далі – Перелік), для забезпечення пропорційного розподілу виконавчих документів в межах кожного виконавчого округу, а також для його використання іншими структурними підрозділами Фонду при здійсненні покладених на них завдань та функцій.

Включення приватного виконавця до Переліку та виключення з Переліку здійснюється рішенням уповноваженого органу Фонду (виконавчої дирекції Фонду або Комітету Фонду гарантування вкладів фізичних осіб з питань консолідації, управління та продажу майна (активів) банків – у разі делегування йому відповідних повноважень виконавчою дирекцією Фонду) за поданням департаменту ліквідації банків Фонду, яке готується за його власною ініціативою або за вмотивованою пропозицією уповноважених осіб Фонду на ліквідацію чи інших структурних підрозділів Фонду протягом п'яти робочих днів після отримання висновку структурного підрозділу Фонду, що здійснює функції перевірки ділової репутації осіб, які мають намір надавати послуги неплатоспроможним банкам, щодо його ділової репутації.

Департамент ліквідації банків Фонду за потреби, але не рідше одного разу на півроку, забезпечує надсилання засобами електронної пошти листів із запрошенням до співпраці на адреси приватних виконавців, вперше включених до Єдиного реєстру приватних виконавців України. У разі надходження письмового звернення від приватного виконавця структурний підрозділ Фонду, що здійснює функції перевірки ділової репутації осіб, які мають намір надавати послуги неплатоспроможним банкам, протягом 5 робочих днів забезпечує перевірку ділової репутації такого приватного виконавця та надає відповідний висновок департаменту ліквідації банків Фонду.

Приватні виконавці у Переліку розміщуються за виконавчими округами, а у межах округу – у висхідному порядку номерів їхніх посвідчень.

4. Департамент ліквідації банків Фонду щотижня розподіляє отримані від банків виконавчі документи, що відповідають вимогам, зазначеним у пункті 1 цього Порядку, серед включених до Переліку осіб, діяльність яких не зупинена або не припинена на дату розподілу, послідовно починаючи з особи із найменшим номером посвідчення в межах виконавчого округу. У разі коли попередній розподіл завершено не останньою особою у Переліку у межах виконавчого округу, новий розподіл починається з особи, наступної за особою, якою було завершено попередній розподіл в межах виконавчого округу.

Департамент ліквідації банків Фонду надає засобами електронної пошти самостійному структурному підрозділу Фонду з питань комплаєнсу відповідні пропозиції щодо затвердження результатів розподілу або прийняття інших рішень щодо примусового виконання отриманих для розподілу від банків виконавчих документів та у разі відсутності зауважень – виносить їх на розгляд Уповноваженого органу Фонду.

Уповноважений орган Фонду на своєму засіданні затверджує результати розподілу. Секретар Уповноваженого органу Фонду формує витяг з протоколу засідання та забезпечує його направлення до департаменту ліквідації банків Фонду протягом 3 робочих днів з моменту підписання відповідного протоколу.

5. Для цілей розподілу отримані від банків виконавчі документи групуються:

1) за виконавчими округами, в яких відповідні виконавчі документи можуть бути пред'явлені до виконання – із сортуванням округів в алфавітному порядку;

2) у межах одного виконавчого округу – за номером рішення, згідно з яким видано виконавчий документ, як текстовим значенням із сортуванням в алфавітному порядку;

3) у межах одного виконавчого округу та номера рішення, згідно з яким видано виконавчий документ – за датою видачі виконавчого документа із сортуванням виконавчих документів від попередніх до наступних дат (за зростанням);

4) у межах одного виконавчого округу, одного номера рішення, згідно з яким видано виконавчий документ, та однієї дати видачі виконавчого документу – за сумою, що підлягає стягненню в еквіваленті національної валюти на дату розподілу, із сортуванням виконавчих документів від більшої суми до меншої (за спаданням).

Виконавчі документи про стягнення з фізичних осіб згруповані за одним виконавчим округом пред'являються до виконання одному приватному виконавцю, визначеному шляхом розподілу за правилами, встановленими пунктом 4 та абзацами один, два пункту 6 цього Порядку.

6. Виконавчі документи, в тому числі виконавчі документи про стягнення з фізичних осіб згруповані за одним виконавчим округом, розподіляються для пред'явлення до виконання приватним виконавцем, зазначеним у пункті 3 цього Порядку, послідовно, починаючи з першого приватного виконавця (за номером посвідчення) з урахуванням порядку групування та сортування, зазначених у пункті 5 цього Порядку, крім випадків, передбачених абзацом другим цього Порядку.

Для пред'явлення до виконання одному й тому ж приватному виконавцю розподіляються виконавчі документи, місцем виконання яких є один виконавчий округ та які: видані (повернуті) щодо стягнення заборгованості з одного боржника на користь одного й того ж або різних банків (в разі наявності такої інформації); видані на підставі одного й того ж рішення суду щодо солідарного стягнення заборгованості з різних боржників за одним активом (в разі наявності такої інформації).

Виконавчі документи, не розподілені відповідно до цього Порядку, пред'являються до примусового виконання ДВС за належним місцем виконання відповідно до Закону України «Про виконавче провадження».

Якщо за виконавчим документом стягується більше 20 мільйонів гривень або у відповідному виконавчому окрузі відсутній приватний виконавець, внесений до Переліку, та наявна документально підтверджена інформація щодо перебування боржника або наявності його майна в іншому виконавчому окрузі, або сума стягнення за виконавчим документом з урахуванням сум за виконавчими документами, що вже перебувають у приватного виконавця на виконанні, перевищує мінімальний розмір страхової суми за договором страхування його цивільно-правової відповідальності:

департамент ліквідації банків Фонду направляє окремі запити засобами електронної пошти за електронними адресами, зазначеними у Єдиному реєстрі приватних виконавців України у мережі Інтернет (<https://erpv.minjust.gov.ua/#/search-private-performer>) виконавцям, включеним до Переліку, в межах того ж округу або іншого (за документально підтвердженим місцем проживання, перебування, місцезнаходженням боржника або його майна) щодо можливості виконання відповідного рішення та отримує протягом п'яти робочих днів відповіді таких приватних виконавців;

департамент ліквідації банків Фонду розподіляє відповідний виконавчий документ виконавцю, який повідомив про можливість виконання відповідного рішення, а у разі якщо про можливість виконання рішення повідомили дві або більше осіб – розподіл відбувається за правилами, визначеними пунктами 4, 5 та абзацами один, два, сім та вісім пункту 6 цього Порядку;

у разі коли жоден з приватних виконавців, яким були направлені запити, протягом зазначеного в абзаці четвертому цього пункту строку не повідомив про можливість виконання відповідного виконавчого документа, такий виконавчий документ за рішенням уповноваженого органу Фонду пред'являється до виконання ДВС.

Якщо до одного розподілу входить декілька виконавчих документів щодо одного і того ж боржника або щодо солідарного стягнення заборгованості з різних боржників на підставі одного й того ж рішення суду та за одним із таких виконавчих документів сума боргу перевищує 20 мільйонів гривень, окремі запити, передбачені абзацами третім – шостим цього пункту, направляються щодо усіх таких виконавчих документів, в тому числі й за тими, сума боргу за якими не перевищує 20 мільйонів гривень.

7. Департамент ліквідації банків Фонду протягом трьох робочих днів з дня надання до департаменту витягу з протоколу засідання уповноваженого органу Фонду інформує уповноважену особу Фонду на ліквідацію банку щодо прийнятого рішення для забезпечення пред'явлення виконавчих документів до виконання протягом 10 робочих днів з дати доведення такого рішення, за виключенням випадків визначення недоцільності пред'явлення виконавчих документів до виконання відповідними колегіальними органами Фонду або банку.

8. Уповноважена особа Фонду на ліквідацію банку у межах її повноважень забезпечує відповідно до законодавства України своєчасність та вичерпність контактів банку із приватним виконавцем, сторонами та іншими учасниками виконавчого провадження з процесуальних питань з урахуванням необхідності отримання погоджень від Фонду залежно від суми виконавчого документа, вартості майна, дії приватного виконавця, у тому числі для погодження оцінки майна у рамках виконавчого провадження та передачі майна на реалізацію тощо.

9. Погодження з Фондом визначеної вартості (оцінки) майна, що описане в рамках виконавчого провадження, проводиться з урахуванням таких вимог:

1) у разі, якщо:

визначена суб'єктом оціночної діяльності у виконавчому провадженні вартість майна, на яке звертається стягнення, або балансова вартість активу, з

метою відшкодування заборгованості за яким здійснюється виконавче провадження перевищує 5 мільйонів гривень, уповноважена особа Фонду на ліквідацію банку забезпечує погодження з Фондом визначеної у виконавчому провадженні вартості майна, на яке звертається стягнення в порядку, визначеному нормативними документами Фонду та з урахуванням строку, визначеного Законом України «Про виконавче провадження» для вчинення таких дій;

2) у разі, якщо:

визначена суб'єктом оціночної діяльності у виконавчому провадженні вартість майна, на яке звертається стягнення, або балансова вартість активу, з метою відшкодування заборгованості за яким здійснюється виконавче провадження дорівнює або не перевищує 5 мільйонів гривень, погодження з Фондом визначеної у виконавчому провадженні вартості майна, на яке звертається стягнення, не проводиться. Уповноважена особа Фонду на ліквідацію банку повідомляє про визначену у виконавчому провадженні вартість майна Фонд (із наданням копії звіту про оцінку) шляхом направлення відповідного повідомлення на адресу електронної пошти сектору оцінки неплатоспроможних банків департаменту ліквідації банків__ не пізніше наступного робочого дня після отримання відомостей про визначення вартості майна у виконавчому провадженні.

10. Уповноважена особа Фонду на ліквідацію банку забезпечує контроль за тим щоб, для проведення оцінки майна (активів), описаного та арештованого у виконавчому провадженні залучалися суб'єкти оціночної діяльності з переліку, який визначений Фондом гарантування вкладів фізичних осіб у порядку, передбаченому нормативно-правовими актами Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

11. Уповноважена особа Фонду на ліквідацію банку щокварталу в останній робочий день кварталу надсилає департаменту ліквідації банків Фонду звіт за

кожним виконавчим документом, пред'явленим до виконання та який відповідає вимогам пункту 1 цього Порядку, у якому, у разі наявності, вказує вчинені протягом місяця дії (проведення опису та накладення арешту на майно (кошти), призначення суб'єкта оціночної діяльності, отримання оцінки майна, погодження оцінки майна, проведення відкритих торгів (аукціону) з продажу майна та його результати, отримання коштів в результаті продажу, отримання пропозиції щодо залишення за банком нереалізованого майна тощо) за формою, що додається.

12. У разі повернення виконавчого документа з підстав, передбачених частиною першою статті 37 Закону України «Про виконавче провадження», уповноважена особа Фонду на ліквідацію банку / департамент правового забезпечення направляє приватному виконавцю письмову вимогу про надання звіту про використання авансового внеску, у випадку якщо такий сплачувався.

13. У разі отримання банком звернення та пропозиції про співробітництво від приватного виконавця, з яким співробітництво раніше не здійснювалося, банк повідомляє департамент ліквідації банків Фонду шляхом надсилання електронної копії такого звернення для включення такого приватного виконавця до Переліку.

14. У разі виключення приватного виконавця з Єдиного реєстру приватних виконавців України департамент ліквідації банків Фонду забезпечує виключення його з Переліку.

У разі зупинення діяльності приватного виконавця, уповноважена особа Фонду на ліквідацію банку забезпечує повернення виконавчих документів, пред'явлених до виконання такому приватному виконавцю, у встановленому законодавством порядку.

15. Щоквартально департамент ліквідації банків Фонду аналізує результати взаємодії з кожним окремим приватним виконавцем та подає інформацію на розгляд Уповноваженого органу Фонду щодо результатів та ефективності такої співпраці. За результатами такого аналізу департамент ліквідації банків Фонду також може внести пропозиції щодо доцільності виключення приватного виконавця з Переліку.

16. Самостійні структурні підрозділи Фонду або уповноважена особа Фонду на ліквідацію банку за наявності інформації щодо обставин, що можуть перешкоджати співпраці з приватним виконавцем (у тому числі щодо конфлікту інтересів, негативної ділової репутації тощо), протягом трьох робочих днів з дня її отримання повідомляють про такі обставини департамент ліквідації банків Фонду з метою винесення питання щодо співпраці з приватним виконавцем на розгляд уповноваженого органу Фонду.

Надання такої інформації є підставою для перерозподілу виконавчих документів, призначених для пред'явлення до виконання приватному виконавцю, відповідно до вимог пунктів 4 – 6 цього Порядку, у тому числі шляхом повернення виконавчого документу стягувачу для пред'явлення його до виконання приватному виконавцю, визначеному за результатом перерозподілу.

17. У разі недоцільності пред'явлення, у тому числі повторного пред'явлення, виконавчих документів, розподілених відповідно до вимог цього Порядку, до виконання уповноважена особа Фонду на ліквідацію банку забезпечує розгляд питання та прийняття рішення щодо утримання від пред'явлення виконавчого документа до виконання з урахуванням вимог Положення про Комітет Фонду гарантування вкладів фізичних осіб з питань консолідації, управління та продажу майна (активів) банків, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 18.04.2019 № 963, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 21 травня 2019 року за № (далі – Положення), Повноважень Комітету Фонду гарантування

вкладів фізичних осіб з питань консолідації, управління та продажу майна (активів) банків, затверджених рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 16.12.2019 № 3182 (далі – Повноваження), Регламенту роботи Комітету Фонду гарантування вкладів фізичних осіб з питань консолідації, управління та продажу майна (активів) банків, затвердженого, рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 16.12.2019 № 3182(далі – Регламент).

Якщо з урахуванням пункту 1 Повноважень вартість майна (активу), щодо стягнення боргу (звернення стягнення на майно) за яким видано виконавчий документ дорівнює або перевищує визначений абзацом третім підпункту 1 пункту 3 Повноважень розмір уповноважена особа Фонду на ліквідацію банку ініціює розгляд вказаного питання Комітетом.

У разі, коли з урахуванням пункту 1 Повноважень вартість майна (активу), щодо стягнення боргу (звернення стягнення на майно) за яким видано виконавчий документ є меншою за визначений абзацом третім підпункту 1 пункту 3 Повноважень розмір, уповноважена особа Фонду на ліквідацію банку забезпечує розгляд питання та прийняття рішення щодо утримання від пред'явлення виконавчого документа до виконання відповідним колегіальним органом банку.

При визначенні недоцільності пред'явлення виконавчого документа до виконання в рішенні відповідного колегіального органу банку/Фонду наводяться обґрунтування недоцільності пред'явлення відповідного виконавчого документа до виконання. До рішення додаються документи, якими підтверджуються вказані аргументи. Відсутність у боржника майна (активів), на яке може бути звернено стягнення, та безрезультатність здійснення виконавцем заходів щодо розшуку такого майна (активів) може підтверджуватися сукупністю таких документів, отриманих від виконавців: дві і більше постанови про повернення виконавчого документа стягувачу (згідно з якою виконавчий документ повернуто стягувачу на підставі пункту 2 частини першої статті 37 Закону України «Про виконавче провадження»); а також копії листів-відповідей установ та органів, що ведуть

реєстри відповідної категорії майна про відсутність у боржника майна відповідної категорії або витяги (довідки) з відповідних державних реєстрів (Державний реєстр речових прав на нерухоме майна (щодо нерухомого майна), Єдиний державний реєстр Міністерства внутрішніх справ України (щодо колісних транспортних засобів) та інших, що підтверджують відсутність зареєстрованого за боржником майна (активів).

Залежно від вартості майна (активу), щодо стягнення боргу (звернення стягнення на майно) за яким видано виконавчий документ, копії таких документів додаються до відповідного рішення колегіального органу банку або до відповідної доповідної записки, якою ініціюється розгляд вказаного питання Комітетом.

У разі прийняття відповідним колегіальним органом банку або Фонду рішення про недоцільність пред'явлення виконавчого документу, такий виконавчий документ може не пред'являтися Банком до виконання протягом 6 місяців з дати винесення відповідного рішення.

Якщо після прийняття рішення відповідним колегіальним органом банку або Фонду про недоцільність пред'явлення виконавчого документу, відбувся успішний аукціон з продажу права вимоги до боржника, і такий виконавчий документ так і не був пред'явлений до виконання, то Банк зобов'язаний забезпечити пред'явлення такого виконавчого документу до ДВС протягом 10 робочих днів, але не пізніше дня підписання договору відступлення/купівлі-продажу права вимоги до боржника.

У разі прийняття відповідними колегіальними органами Фонду рішення про доцільність пред'явлення виконавчого документу, щодо якого відповідним уповноваженим колегіальним органом банку прийнято рішення про недоцільність його пред'явлення до виконання, подальший порядок дій щодо такого виконавчого документа визначається таким рішенням відповідного колегіального органу Фонду.