



**ВИКОНАВЧА ДИРЕКЦІЯ
ФОНДУ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ**

РІШЕННЯ

27.09.2021

м. Київ

№ 993

Зареєстроване в Міністерстві юстиції України 05 листопада 2021 року за №№ 1436/37058, 1437/37059

Про затвердження Положення про порядок розрахунку суми витрат Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, на яку зменшується сума до перерахування заставодержателю майна (активів), проданого Фондом гарантування вкладів фізичних осіб, внесення змін та визнання такими, що втратили чинність, деяких рішень виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб

З метою реалізації положень частин другої, третьої статті 52 та відповідно до статті 6, пункту 10 частини першої, частини шостої статті 12, частини третьої статті 52 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», на виконання пункту 8 розділу II «Прикінцеві та перехідні положення» Закону України від 30 червня 2021 року №1588-IX «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо вдосконалення механізмів виведення банків з ринку та задоволення вимог кредиторів цих банків» виконавча дирекція Фонду гарантування вкладів фізичних осіб **вирішила:**

1. Затвердити Положення про порядок розрахунку суми витрат Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, на яку зменшується сума до перерахування заставодержателю майна (активів), проданого Фондом гарантування вкладів фізичних осіб, що додається.

2. Внести зміну до пункту 3 рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 05 липня 2012 року № 2 «Про затвердження Положення про виведення неплатоспроможного банку з ринку», зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 14 вересня 2012 року за № 1581/21893, шляхом заміни слова та цифри «главою 2» словами та цифрами «главами 1 і 2».

3. Затвердити Зміни 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 21 серпня 2017 року № 3711, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 07 вересня 2017 року за № 1104/30972, що додаються.

4. Визнати таким, що втратило чинність, рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 11 лютого 2016 року № 138 «Про затвердження Положення про порядок здійснення та розрахунку витрат Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на утримання та продаж заставленого майна», зареєстроване в Міністерстві юстиції України 04 березня 2016 року за № 353/28483 (із змінами).

5. Відділу методології та стратегічного планування разом з департаментом правового забезпечення забезпечити подання цього рішення до Міністерства юстиції України для державної реєстрації.

6. Управлінню зв'язків з громадськістю та міжнародними організаціями забезпечити розміщення цього рішення на офіційній сторінці Фонду гарантування вкладів фізичних осіб у мережі Інтернет після його державної реєстрації.

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

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

Директор-розпорядник

Світлана РЕКРУТ

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішення виконавчої дирекції
Фонду гарантування вкладів
фізичних осіб

27 вересня 2021 року № 993

Зареєстроване в Міністерстві юстиції України 05 листопада 2021 року за
№ 1436/37058

ПОЛОЖЕННЯ

про порядок розрахунку суми витрат Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, на яку зменшується сума до перерахування заставодержателю майна (активів), проданого Фондом гарантування вкладів фізичних осіб

1. Це Положення визначає порядок здійснення розрахунку суми витрат Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд), на яку зменшується сума до перерахування заставодержателю майна (активів), проданого Фондом гарантування вкладів фізичних осіб (далі – витрати Фонду).

2. Витрати Фонду розраховуються за такою формулою:

$$ВФ = Р \times РВ - Д,$$

де ВФ – витрати Фонду;

Р – сума, отримана від продажу заставленого майна (активів) за вирахуванням податку на додану вартість. Якщо Р перевищує розмір незадоволених (непогашених) акцептованих кредиторських вимог заставодержателя за зобов'язаннями, забезпеченими проданим майном (активами), Р дорівнює такому розміру;

РВ – рівень витрат у відсотках, наведений у пунктах 3 і 4 цього Положення;

Д – доходи, отримані банком від застави у вигляді нерухомого майна за період з дати запровадження тимчасової адміністрації для неплатоспроможного банку або з дати початку процедури ліквідації для банку, що ліквідується на підставі частини другої статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», до дати продажу такого майна (активів), за вирахуванням податку на додану вартість. Якщо Д більше за добуток Р і РВ, ВФ дорівнює нулю.

Додатково до розрахованої суми витрат додається сума фактично сплаченого судового збору щодо заставленого майна, у тому числі для отримання такого майна (звернення стягнення на предмет застави тощо), а також сума сплаченого авансового внеску при пред'явленні виконавчого документа щодо відповідного майна (активу) за вирахуванням поверненої невикористаної суми такого авансового внеску.

3. Якщо процедура тимчасової адміністрації неплатоспроможного банку або процедура ліквідації банку, що ліквідується на підставі частини другої статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», почалася до 01 січня 2019 року, рівень витрат становить:

1) при продажу облігацій внутрішньої державної позики та банківських металів – 0,05 відсотка від суми продажу;

2) при продажу іншого майна (активів) – 12,0 відсотків від суми продажу.

4. Якщо процедура тимчасової адміністрації неплатоспроможного банку або процедура ліквідації банку, що ліквідується на підставі частини другої статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», почалася після 01 січня 2019 року, рівень витрат становить:

1) при відступленні прав вимоги за кредитними договорами, укладеними між позичальниками і банком, щодо якого було прийнято рішення про його

неплатоспроможність, або банком, що ліквідується на підставі частини другої статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність»:

у разі відступлення протягом першого року з дати запровадження процедури тимчасової адміністрації для неплатоспроможного банку або з дати початку процедури ліквідації для банку, що ліквідується на підставі частини другої статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», – 1,5 відсотка від суми продажу;

у разі відступлення протягом другого року з дати запровадження процедури тимчасової адміністрації для неплатоспроможного банку або з дати початку процедури ліквідації для банку, що ліквідується на підставі частини другої статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», – 2,5 відсотка від суми продажу;

у разі відступлення протягом третього року з дати запровадження процедури тимчасової адміністрації для неплатоспроможного банку або з дати початку процедури ліквідації для банку, що ліквідується на підставі частини другої статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», – 3,5 відсотка від суми продажу;

у разі відступлення протягом четвертого року з дати запровадження процедури тимчасової адміністрації для неплатоспроможного банку або з дати початку процедури ліквідації для банку, що ліквідується на підставі частини другої статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», – 4,4 відсотка від суми продажу;

у разі відступлення протягом п'ятого і наступних років з дати запровадження процедури тимчасової адміністрації для неплатоспроможного банку або з дати початку процедури ліквідації для банку, що ліквідується на підставі частини другої статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», – 6,0 відсотків від суми продажу;

2) при продажу облігацій внутрішньої державної позики та банківських металів:

у разі продажу протягом першого року з дати запровадження процедури тимчасової адміністрації для неплатоспроможного банку або з дати початку процедури ліквідації для банку, що ліквідується на підставі частини другої статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», – 0,05 відсотка від суми продажу;

у разі продажу протягом другого року з дати запровадження процедури тимчасової адміністрації для неплатоспроможного банку або з дати початку процедури ліквідації для банку, що ліквідується на підставі частини другої статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», – 0,08 відсотка від суми продажу;

у разі продажу протягом третього року з дати запровадження процедури тимчасової адміністрації для неплатоспроможного банку або з дати початку процедури ліквідації для банку, що ліквідується на підставі частини другої статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», – 0,11 відсотка від суми продажу;

у разі продажу протягом четвертого року з дати запровадження процедури тимчасової адміністрації для неплатоспроможного банку або з дати початку процедури ліквідації для банку, що ліквідується на підставі частини другої статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», – 0,14 відсотка від суми продажу;

у разі продажу протягом п'ятого і наступних років з дати запровадження процедури тимчасової адміністрації для неплатоспроможного банку або з дати початку процедури ліквідації для банку, що ліквідується на підставі частини другої статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», – 0,19 відсотка від суми продажу;

3) при продажу інших цінних паперів, ніж облігації внутрішньої державної позики:

у разі продажу протягом першого року з дати запровадження процедури тимчасової адміністрації для неплатоспроможного банку або з дати початку

процедури ліквідації для банку, що ліквідується на підставі частини другої статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», – 0,07 відсотка від суми продажу;

у разі продажу протягом другого року з дати запровадження процедури тимчасової адміністрації для неплатоспроможного банку або з дати початку процедури ліквідації для банку, що ліквідується на підставі частини другої статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», – 0,12 відсотка від суми продажу;

у разі продажу протягом третього року з дати запровадження процедури тимчасової адміністрації для неплатоспроможного банку або з дати початку процедури ліквідації для банку, що ліквідується на підставі частини другої статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», – 0,17 відсотка від суми продажу;

у разі продажу протягом четвертого року з дати запровадження процедури тимчасової адміністрації для неплатоспроможного банку або з дати початку процедури ліквідації для банку, що ліквідується на підставі частини другої статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», – 0,21 відсотка від суми продажу;

у разі продажу протягом п'ятого і наступних років з дати запровадження процедури тимчасової адміністрації для неплатоспроможного банку або з дати початку процедури ліквідації для банку, що ліквідується на підставі частини другої статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», – 0,29 відсотка від суми продажу;

4) при продажу іншого майна (активів):

у разі продажу протягом першого року з дати запровадження процедури тимчасової адміністрації для неплатоспроможного банку або з дати початку процедури ліквідації для банку, що ліквідується на підставі частини другої статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», – 3,0 відсотки від суми продажу;

у разі продажу протягом другого року з дати запровадження процедури тимчасової адміністрації для неплатоспроможного банку або з дати початку процедури ліквідації для банку, що ліквідується на підставі частини другої статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», – 5,0 відсотків від суми продажу;

у разі продажу протягом третього року з дати запровадження процедури тимчасової адміністрації для неплатоспроможного банку або з дати початку процедури ліквідації для банку, що ліквідується на підставі частини другої статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», – 7,0 відсотків від суми продажу;

у разі продажу протягом четвертого року з дати запровадження процедури тимчасової адміністрації для неплатоспроможного банку або з дати початку процедури ліквідації для банку, що ліквідується на підставі частини другої статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», – 9,0 відсотків від суми продажу;

у разі продажу протягом п'ятого і наступних років з дати запровадження процедури тимчасової адміністрації для неплатоспроможного банку або з дати ліквідації початку процедури для банку, що ліквідується на підставі частини другої статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», – 12,0 відсотків від суми продажу.

**Начальник відділу методології та
стратегічного планування**

Тетяна ОВЧАРЕНКО

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішення виконавчої дирекції
Фонду гарантування вкладів
фізичних осіб

27 вересня 2021 року № 993

Зареєстроване в Міністерстві юстиції України 05 листопада 2021 року за
№ 1437/37059

ЗМІНИ

**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**

1. У Положенні про виведення неплатоспроможного банку з ринку, затвердженому рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 05 липня 2012 року № 2, зареєстрованому в Міністерстві юстиції України 14 вересня 2012 року за № 1581/21893:

1) у розділі V:

у главі 2:

абзац четвертий пункту 2.18 викласти в такій редакції:

«складає та виконує кошторис витрат банку, пов'язаних зі здійсненням ліквідаційної процедури банку, згідно з цим Положенням, з урахуванням витрат Фонду, що пов'язані із здійсненням ліквідації банку;»;

в абзаці першому пункту 2.24 слова «коштів у якості відшкодування витрат Фонду на утримання та продаж заставленого майна банку, розрахованих» замінити словами «суми витрат Фонду, на яку зменшується сума до

перерахування заставодержателю майна (активів), проданого Фондом, розрахованої»;

абзац другий пункту 3.7 глави 3 викласти в такій редакції:

«включати до кошторису окремими статтями всі витрати, необхідні для забезпечення процедури ліквідації банку, у тому числі витрати Фонду, здійснені в межах кошторису витрат Фонду на виведення банку з ринку;»;

у главі 6:

абзац четвертий пункту 6.1 викласти в такій редакції:

«вимоги Фонду, що виникли у випадках, визначених Законом;»;

пункт 6.14 виключити.

У зв'язку з цим пункти 6.15, 6.16 і 6.17 вважати відповідно пунктами 6.14, 6.15 і 6.16;

2) абзац перший пункту 1.1 глави 1 розділу VI після слів «фінансування витрат неплатоспроможного банку» доповнити словами «, у тому числі витрат Фонду, пов'язаних з утриманням, збереженням, управлінням та продажем майна (активів) неплатоспроможного банку,».

2. У Положенні про порядок складання і ведення реєстру акцептованих вимог кредиторів та задоволення вимог кредиторів банків, що ліквідуються, затвердженому рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 21 серпня 2017 року № 3711, зареєстрованому в Міністерстві юстиції України 07 вересня 2017 року за № 1104/30972:

1) абзац сьомий пункту 1 розділу II викласти в такій редакції:

«рішення виконавчої дирекції Фонду про затвердження звітів про виконання кошторисів витрат Фонду на здійснення ліквідації банків, що ліквідуються з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», що містять відомості про суми сплачених

Фондом витрат, пов'язаних з процедурою ліквідації банку, здійснених в межах кошторису витрат, затвердженого адміністративною радою Фонду.»;

2) у підпункті 2 пункту 2 розділу III:

абзац четвертий викласти в такій редакції:

«до третьої черги відносяться вимоги Фонду, що виникли у випадках, визначених Законом.»;

абзац сьомий виключити.

У зв'язку з цим абзаци восьмий – двадцять восьмий вважати відповідно абзацами сьомим – двадцять сьомим;

3) пункт 14 розділу VIII викласти в такій редакції:

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

**Начальник відділу методології та
стратегічного планування**

Тетяна ОВЧАРЕНКО