

РЕЄСТР РИЗИКІВ

№	Функція, процес Фонду	Корупційний ризик	Зміст корупційного ризику	Джерело(а) корупційного ризику	Ключові заходи контролю	Аналіз корупційного ризику			Заходи впливу на корупційний ризик та ступінь його виконання	Термін виконання заходів впливу на корупційний ризик	Відповідальні виконавці	Необхідні ресурси	Індикатори виконання заходів впливу на корупційний ризик	Моніторинг виконання заходів впливу на корупційний ризик		
						Рівень імовірності реалізації корупційного ризику (бал "x")	Рівень наслідків від реалізації корупційного ризику (бал "y")	Рівень корупційного ризику (бал "x*y" бал "y")						Фактичний термін (строк) виконання заходів впливу на корупційний ризик	Стан виконання заходів впливу на корупційний ризик (виконано / не виконано / виконано частково)	Опис результатів виконання заходів впливу на корупційний ризик або інформації про причини невиконання
1	Здійснення закупівель товарів, робіт та послуг для Фонду	Конфлікт інтересів між учасником конкурсу та працівником Фонду	Можливість виникнення конфлікту інтересів в учасника конкурсу з працівником Фонду, які безосередньо залучені до організації процедури закупівель та які можуть умисно не повідомити про наявність конфлікту інтересів (сприятельного або несприятельного) у зв'язку із відсутністю вимоги про перерахування грошової частки учасника закупівлі на предмет наявності у нього конфлікту інтересів із працівником Фонду, які залучені до процедури закупівлі.	Відсутність у нормативних документах Фонду, які регулюють організацію та проведення закупівель, вимоги про необхідність оцінки пролонгованості учасника, зокрема, щодо наявності цього конфлікту інтересів	Відповідно до пунктів 1, 2 розділу VIII Інструкції про організацію закупівель товарів, робіт та послуг Фондом гарантування вкладів фізичних осіб, затвердженої рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 26.05.2016 № 846, може проводитися (проводяться обов'язково, якщо вартість предмету закупівлі перевищує 50 000,00 грн) оцінка пролонгованості учасника закупівлі, зокрема, на наявність конфлікту інтересів	нижній - 1 бал	середній - 2 бали	нижній - 2 бали	Дотримуватись ключових заходів контролю зі зменшення ризику. У разі актуальності внутрішніх нормативних документів Фонду, забезпечувати об'єктивність ключових заходів зі зменшення ризику. Надати пролонговані дані підтвердження об'єктивності заходів зі зменшення ризику (на наявності)	1. Під час проведення конкурсів; 2. При внесенні змін до Інструкції про організацію закупівель товарів, робіт та послуг Фондом гарантування вкладів фізичних осіб.	Відділ координації закупівель та контрагування	У межах наявних ресурсів	У разі актуальності внутрішніх нормативних документів Фонду, забезпечувати об'єктивність ключових заходів зі зменшення ризику.			
2	Здійснення закупівель товарів, робіт та послуг для Фонду	Можливість пролонгованості учасником закупівлі непрозрачної інформації осіб, залучених до проведення конкурсу (замовника, організатор, узагодяювачі особи та здійснення закупівель)	Можливість пролонгованості, обману або надавання непрозрачної інформації учасником конкурсної процедури учасником конкурсної процедури (замовника, організатор, узагодяювачі особи та здійснення закупівель)	1. Недобросовісність працівника Фонду, відповідально за проведення конкурсу; 2. Наявність у внутрішніх документах Фонду з питань закупівель, механізм перерахування учасника конкурсу на предмет наявності негативних ознак.	Пунктом 2 розділу VIII Інструкції про організацію закупівель товарів, робіт та послуг Фондом гарантування вкладів фізичних осіб, затвердженої рішенням виконавчої дирекції Фонду від 26.05.2016 №846, передбачено виконання оцінки надійності учасника конкурсу прикладанням Фонду в межах компетенції, шляхом перерахування його діяльності на наявність негативних ознак, зокрема, на предмет наявності судимостей та кримінальних проваджень (зокрема, пов'язаних із хабарництвом та відмиванням грошей), які не мають або не покладено у встановленому законом порядку	нижній - 1 бал	високий - 3 бали	середній - 3 бали	У разі внесення змін до Інструкції про організацію закупівель товарів, робіт та послуг Фондом гарантування вкладів фізичних осіб забезпечувати об'єктивність ключових заходів щодо оцінки надійності учасника конкурсу на предмет наявності судимостей та кримінальних проваджень (зокрема, пов'язаних із хабарництвом та відмиванням грошей), які не мають або не покладено у встановленому законом порядку	При внесенні змін до Інструкції про організацію закупівель товарів, робіт та послуг Фондом гарантування вкладів фізичних осіб	Відділ координації закупівель та контрагування	У межах наявних ресурсів	Інструкцією про організацію закупівель товарів, робіт та послуг Фондом гарантування вкладів фізичних осіб передбачено проведення оцінки надійності учасника конкурсу на предмет наявності судимостей та кримінальних проваджень (зокрема, пов'язаних із хабарництвом та відмиванням грошей), які не мають або не покладено у встановленому законом порядку			
3	Здійснення закупівель товарів, робіт та послуг для Фонду	Можливість записання вартості предмету закупівлі	Можливість записання вартості предмету закупівлі в результаті лжової учасника закупівлі через відсутність у внутрішніх документах Фонду обмежень щодо участі пов'язаних осіб у конкурсному конкурсі або конкурсі з обмеженим доступом	Відсутність у внутрішніх документах Фонду обмежень щодо участі пов'язаних осіб в закупівлі	Пунктом 5 розділу V Інструкції про організацію закупівель товарів, робіт та послуг Фондом гарантування вкладів фізичних осіб, затвердженої рішенням виконавчої дирекції Фонду від 26.05.2016 №846, передбачено, що відкритий конкурс, конкурс з обмеженим доступом може відбуватись лише за умови подання пролонгованої інформації двома учасниками, які не є пов'язаними особами	нижній - 1 бал	високий - 3 бали	середній - 3 бали	У разі внесення змін до Інструкції про організацію закупівель товарів, робіт та послуг Фондом гарантування вкладів фізичних осіб забезпечити об'єктивність ключових заходів щодо проведення відкритого конкурсу, конкурсу з обмеженим доступом лише за умови подання пролонгованої інформації двома учасниками, які не є пов'язаними особами	При внесенні змін до Інструкції про організацію закупівель товарів, робіт та послуг Фондом гарантування вкладів фізичних осіб	Відділ координації закупівель та контрагування	У межах наявних ресурсів	В Інструкції про організацію закупівель товарів, робіт та послуг Фондом гарантування вкладів фізичних осіб передбачено, що відкритий конкурс, конкурс з обмеженим доступом може відбуватись лише за умови подання пролонгованої інформації двома учасниками, які не є пов'язаними особами			
4	Здійснення закупівель для нецеситоспроможних банків (в частині робіт та послуг з перевірки осіб, які можуть виконувати роботи (надавати послуги) нецеситоспроможним банкам або банкам, що ліквідуються)	Конфлікт інтересів між учасником, працівником Фонду та/або нецеситоспроможного банку	Можливість виникнення конфлікту інтересів в учасника конкурсу з працівником Фонду та/або нецеситоспроможного банку, які задані в процедурі закупівлі, через наявність у нормативно-правових актах Фонду вимоги про перерахування учасника на наявність конфлікту інтересів із працівником Фонду, заданими в процедурі закупівлі	Відсутність у нормативних документах Фонду, які регулюють організацію та проведення закупівель, вимоги про необхідність оцінки пролонгованості учасника щодо наявності цього конфлікту інтересів	1. Відповідно до пунктів 1, 2 розділу VIII Інструкції про організацію закупівель товарів, робіт та послуг Фондом гарантування вкладів фізичних осіб, затвердженої рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 26.05.2016 № 846, може проводитися (проводяться обов'язково, якщо вартість предмету закупівлі перевищує 50 000,00 грн) оцінка пролонгованості учасника закупівлі, зокрема, на наявність конфлікту інтересів; 2. Пунктом 2 розділу V Положення про порядок вибору осіб, які можуть виконувати роботи (надавати послуги) нецеситоспроможним банкам або банкам, що ліквідуються, Фондом гарантування вкладів фізичних осіб, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 28.03.2016 №434, встановлено, що учасник має надати підтвердження того, що учасник не є пов'язаною особою з іншими учасниками процедури та/або з членом (членами) комітету Фонду.	нижній - 1 бал	середній - 2 бали	нижній - 2 бали	1. У разі внесення змін до Інструкції про організацію закупівель товарів, робіт та послуг Фондом гарантування вкладів фізичних осіб забезпечити об'єктивність ключових заходів стосовно проведення оцінки пролонгованості учасника закупівлі на наявність конфлікту інтересів; 2. У разі внесення змін до Положення про порядок вибору осіб, які можуть виконувати роботи (надавати послуги) нецеситоспроможним банкам або банкам, що ліквідуються, Фондом гарантування вкладів фізичних осіб, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 28.03.2016 №434, забезпечити об'єктивність ключових заходів щодо виконання учасником підтвердження того, що він не є пов'язаною особою з іншими учасниками процедури та/або з членом (членами) комітету Фонду.	1. При внесенні змін до Інструкції про організацію закупівель товарів, робіт та послуг Фондом гарантування вкладів фізичних осіб; 2. При внесенні змін до Положення про порядок вибору осіб, які можуть виконувати роботи (надавати послуги) нецеситоспроможним банкам або банкам, що ліквідуються, Фондом гарантування вкладів фізичних осіб від 28.03.2016 №434, встановлено вимоги про надання учасником підтвердження того, що він не є пов'язаною особою з іншими учасниками процедури та/або з членом (членами) комітету Фонду.	Відділ координації закупівель та контрагування	У межах наявних ресурсів	1. В Інструкції про організацію закупівель товарів, робіт та послуг Фондом гарантування вкладів фізичних осіб передбачено проведення оцінки пролонгованості учасника закупівлі на наявність конфлікту інтересів; 2. Положенням про порядок вибору осіб, які можуть виконувати роботи (надавати послуги) нецеситоспроможним банкам або банкам, що ліквідуються, Фондом гарантування вкладів фізичних осіб, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 28.03.2016 №434, встановлено вимоги про надання учасником підтвердження того, що він не є пов'язаною особою з іншими учасниками процедури та/або з членом (членами) комітету Фонду.			
5	Здійснення заходів із проведення процедури введення нецеситоспроможного банку у режим, у тому числі шляхом виконання плану реструктуризації, здійснення тимчасової ліквідації та ліквідації банку	Можливість задовольнення працівником Фонду приватного інтересу при наданні в оренду нерухомого майна банку, процедури ліквідації його одностороннього припинення рішення про передачу в оренду майна банку, що ліквідуються Фондом	Можливість задовольнення працівником Фонду при наданні в оренду нерухомого майна банку, процедури ліквідації його одностороннього припинення рішення про передачу в оренду майна банку, що ліквідуються Фондом	1. Недобросовісність працівника Фонду; 2. Відсутність контролю.	1. Відповідно до пункту 1) пункту 7 Положення про Комітет Фонду гарантування вкладів фізичних осіб з питань комплексної, упорядкованої та продажу майна (активів) банків, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 18.04.2019 №903, зареєстрованого в Міністерстві Юстиції України 21.05.2019 за №534/3305, комітет відносно до своїх повноважень приймає рішення з питань передачі майна в оренду користувачу Фонду; 2. Положенням про надання в оренду нерухомого майна банку, процедури ліквідації його одностороннього припинення рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, шляхом проведення відкритих торгів (аукціонів), затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 28.11.2022 № 966, визначено порядок та умови надання в оренду нерухомого майна банку, процедури ліквідації його здійснюється Фондом, шляхом проведення відкритих торгів (аукціонів)	нижній - 1 бал	високий - 3 бали	середній - 3 бали	У разі внесення змін до нормативно-правових актів Фонду, які регулюють питання оренди нерухомого майна банкам, забезпечити об'єктивність ключових заходів зі зменшення ризику	При внесенні змін до нормативно-правових актів Фонду, які регулюють питання оренди нерухомого майна банкам	Департамент ліквідації банків	У межах наявних ресурсів	При внесенні змін до нормативно-правових актів Фонду, які регулюють питання оренди нерухомого майна банкам, забезпечити об'єктивність ключових заходів контролю			

6	Здійснення заходів із проведення процедури виведення недоторкованого банку з ринку, у тому числі відкритою інформацією типу втручання, здійснення тимчасової адміністрації на ліквідацій банку	Можливість кинування конфлікту інтересів у працівника Фонду з банком, в якому здійснюється тимчасова адміністрація/ліквідацій конфлікту інтересів	Можливість кинування конфлікту у працівника Фонду, якому делегується повноваження на здійснення тимчасової адміністрації або ліквідації банку, в якому здійснюється тимчасова адміністрація/ліквідацій конфлікту інтересів	Відсутність нормативних документів Фонду, якими визначено порядок процедури виведення, який делегується тимчасової адміністрації/ліквідацій, на наявність конфлікту інтересів у банком	1. Рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 14 січня 2021 року № 34, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 26 лютого 2021 року за № 252/358/21, затверджено Порядок здійснення порядку інформації про наявність відсутності конфлікту інтересів, зобов'язавши виконавчу дирекцію у працівника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб при виконанні ним повноважень тимчасової адміністрації/ліквідацій або ліквідації банку;	інший - 1 бал	середній - 2 бали	інший - 2 бали	Дотримання контролю за виконанням ринку. У разі актуальності внутрішніх нормативних документів Фонду, забезпечувати об'єктивність інформації щодо підтвердження об'єктивності заходів із звиняння ринку (на наявності).	При внесенні змін до внутрішніх нормативних документів Фонду	1. Департамент дослідження та інспекційного контролю діяльності банків (в частині призначення тимчасової адміністрації банку); 2. Департамент ліквідацій банків (в частині призначення ліквідацій банків).	У межах наявних ресурсів	У разі актуальності внутрішніх нормативних документів Фонду, забезпечувати об'єктивність інформації щодо заходів із звиняння ринку.					
7	Здійснення заходів щодо організації виплат іпотечним за вкладальниками у строк, визначений Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»	Можливість використання службового становища та повноважень з метою одержання неправомірної вигоди	Можливість використання працівником Фонду свого службового становища та повноважень з метою одержання неправомірної вигоди для себе чи інших осіб через можливість одностороннього прийняття рішення про виконання/виплати обсягів та вилучення гарантованої суми відшкодування.	Недобросовісна працівника	Наказом Фонду від 16.07.2020 №151, затверджено Положення про Конкіто і питань ведення реєстру кредиторів, переліку ризиків вкладальників та відшкодування коштів за вкладми іпотечнорозпорощених банків, відповідно до якого конкіто розглядає питання виконання/виплати обсягів на вилучення гарантованої суми відшкодування коштів за вкладми.	інший - 1 бал	високий - 3 бали	середній - 3 бали	У разі внесення змін до внутрішніх нормативних документів Фонду, забезпечувати об'єктивність інформації щодо заходів із звиняння ринку	При внесенні змін до внутрішніх нормативних документів Фонду	Управління організації виплат іпотечним за вкладальниками банків, що вилучаються з ринку	У межах наявних ресурсів	При внесенні змін до внутрішніх нормативних документів Фонду, забезпечувати об'єктивність інформації щодо заходів із звиняння ринку.					
8	Продаж майна неплатоспроможних банків	Можливість корупційного впливу на працівника Фонду з метою участі у відкритих торгах без внесення гарантійного внеску	Існує можливість корупційного впливу на працівника Фонду з метою участі у відкритих торгах з продажу майна неплатоспроможного банку без внесення участником гарантійного внеску через відсутність контролю з боку учасників аукціону торгів гарантійного внеску.	Відсутність у нормативних документах Фонду регламентів/всвітнього порядку проведення участником відкритих торгів гарантійного внеску.	Технологічним картою процесу продажу активів (майна) банків, що ліквідується, затверджено рішенням виконавчої дирекції Фонду від 10.12.2020 №302, (з змінами), визначено порядок здійснення Фондом контролю за внесенням учасником надання торгів гарантійного внеску.	інший - 1 бал	середній - 2 бали	інший - 2 бали	У разі внесення змін до внутрішніх нормативних документів Фонду, забезпечувати об'єктивність інформації щодо заходів із звиняння ринку	При внесенні змін до внутрішніх нормативних документів Фонду	Департамент консолідаційного продажу активів	У межах наявних ресурсів	При внесенні змін до внутрішніх нормативних документів Фонду, забезпечувати об'єктивність інформації щодо заходів із звиняння ринку.					
9	Продаж майна неплатоспроможних банків	Можливість задоволення приватного інтересу працівником Фонду під час реалізації активів (майна) банків, що ліквідується	Можливість задоволення приватного інтересу працівником Фонду під час обрання переохоченої угоди через відсутність електронної торгової системи для забезпечення прозорості реалізації активів (майна) банків, що ліквідується, за найвищою ціною у найкращій строку	Недобросовісна працівника.	Пунктом 2 розділу VI Положення щодо організації продажу активів (майна) банків, що ліквідується, затверджено рішенням виконавчої дирекції Фонду від 24.02.2016 №388, передбачено, що продаж активів (майна) банків, що ліквідується, на відкритих торгах (аукціон) може проводитися в електронній формі, у тому числі через електронну торгову систему.	інший - 1 бал	середній - 2 бали	інший - 2 бали	У разі внесення змін до нормативно-правових актів Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, забезпечити об'єктивність інформації щодо заходів із звиняння ринку	При внесенні змін до нормативно-правових актів Фонду, які регулюють питання продажу майна банків	Департамент консолідаційного продажу активів	У межах наявних ресурсів	При внесенні змін до нормативно-правових актів Фонду, забезпечувати об'єктивність інформації щодо заходів із звиняння ринку.					
10	Продаж майна неплатоспроможних банків	Можливість пропозиції, обвінчати або надати неправомірної вигоди укладальникові особи Фонду для уведення неправомірної вигоди у випадку виконання торгів активами (майна) банків, що ліквідується	Можливість пропозиції, обвінчати або надати неправомірної вигоди укладальникові особи Фонду для уведення неправомірної вигоди у випадку виконання торгів активами (майна) банків, що ліквідується, через відсутність у нормативних документах Фонду вимог про їх оприлюднення.	1. Недобросовісна працівника; 2. Відсутність чіткої регламентації прав, обов'язків.	Пунктом 1 розділу VI Положення щодо організації продажу активів (майна) банків, що ліквідується, затверджено рішенням виконавчої дирекції Фонду від 24.02.2016 №388, передбачено, що (внутрішній аукціон) та аукціон відкритих торгів (аукціон) оприлюднюється на веб-сайті відповідного банку, що ліквідується, та офіційному веб-сайті Фонду за формою та структурою інформації, що визначено у додатках 7-16 до Положення.	інший - 1 бал	середній - 2 бали	інший - 2 бали	У разі внесення змін до нормативно-правових актів Фонду, забезпечити об'єктивність інформації щодо заходів із звиняння ринку	При внесенні змін до нормативно-правових актів Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	Департамент консолідаційного продажу активів	У межах наявних ресурсів	При внесенні змін до нормативно-правових актів Фонду, забезпечувати об'єктивність інформації щодо заходів із звиняння ринку.					
11	Запобігання і протидія корупції	Можливість порушення працівником Фонду законодавчих обмежень щодо отримання подарунків	Можливість задоволення працівником Фонду приватного інтересу при одержанні подарунка під час виконання своїх повноважень через відсутність у внутрішніх документах Фонду обмежень про отримання подарунків.	1. Недобросовісна працівника; 2. Відсутність регламентації прав та обов'язків працівника щодо отримання подарунків.	Порядком про регулювання одержання подарунків працівником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, затвердженом директором-розпорощеним Фонду 05.10.2017, визначені права, обов'язки та обмеження для працівників щодо отримання подарунків	інший - 1 бал	середній - 2 бали	інший - 2 бали	У разі внесення змін до внутрішніх нормативних документів Фонду, забезпечити об'єктивність інформації щодо заходів із звиняння ринку	При внесенні змін до внутрішніх нормативних документів Фонду	Служба запобігання та протидії корупції.	У межах наявних ресурсів	У разі внесення змін до внутрішніх нормативних документів Фонду, забезпечити об'єктивність інформації щодо заходів із звиняння ринку.					
12	Запобігання і протидія корупції	Можливість порушення працівником Фонду вимог щодо запобігання та врегулювання конфлікту інтересів	Можливість порушення працівником Фонду законодавчих обмежень щодо врегулювання та запобігання конфлікту інтересів через відсутність у Фонді порядку застосування заходів врегулювання конфлікту інтересів.	Відсутність регламентації внутрішніх нормативних актів Фонду, якими запобігання та врегулювання конфлікту інтересів	Порядком застосування заходів врегулювання конфлікту інтересів, затвердженом директором-розпорощеним Фонду 05.10.2017, визначені обов'язки працівника Фонду щодо врегулювання конфлікту інтересів.	інший - 1 бал	середній - 2 бали	інший - 2 бали	У разі внесення змін до внутрішніх нормативних документів Фонду, забезпечити об'єктивність інформації щодо заходів із звиняння ринку	При внесенні змін до внутрішніх нормативних документів Фонду	Служба запобігання та протидії корупції.	У межах наявних ресурсів	У разі внесення змін до внутрішніх нормативних документів Фонду, забезпечити об'єктивність інформації щодо заходів із звиняння ринку.					
13	Здійснення заходів щодо формування громадської прозорості про функціонування системи гарантування вкладів фізичних осіб, захисту прав та оздоровлення зацікавлених осіб, підвищення рівня фінансової грамотності населення відповідно до цього Закону	Можливість корупційного впливу з боку третіх сторін на працівника управління з'явки з громадською та міжнародними організаціями Фонду з метою розповсюдження окремих банків-учасників чи інших фінансових установ на офіційному веб-сайті та/або в соціальних мережах Фонду через відсутність у внутрішніх документах Фонду обмежень щодо використання таких ресурсів у цілях, не пов'язаних з діяльністю Фонду.	Можливість корупційного впливу з боку третіх сторін на працівника управління з'явки з громадською та міжнародними організаціями Фонду з метою розповсюдження окремих банків-учасників чи інших фінансових установ на офіційному веб-сайті та/або в соціальних мережах Фонду через відсутність у внутрішніх документах Фонду обмежень щодо використання таких ресурсів у цілях, не пов'язаних з діяльністю Фонду.	1. Недобросовісна працівника; 2. Відсутність внутрішніх документів Фонду, які регламентують використання офіційного веб-сайту Фонду та сторінок Фонду в соціальних мережах.	Положенням про комплексний інформаційний ресурс Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, затвердженом рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб № 573 від 07.06.2021, та Положенням про сторінку Фонду гарантування вкладів фізичних осіб у соціальних мережах «Фейсбук», «Інстаграм» та каналі Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на відеохостингу «Ютуб» в місяцелі 15 січня, затвердженом рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 04.05.2021 №312, визначено, що залучені ресурси не можуть використовуватися у цілях, не пов'язаних з діяльністю Фонду, розповсюдження інформації, розповсюдження чи оприлюднення якої заборонено законодавством, не документальних матеріалів, що стосуються інформаційне виконання вебсайту через їх оприлюднення погоджується і затверджується відповідно до визначеного Положенням порядку.	інший - 1 бал	інший - 1 бал	інший - 1 бал	У разі внесення змін до внутрішніх нормативних документів Фонду, забезпечити об'єктивність інформації щодо заходів із звиняння ринку	При внесенні змін до внутрішніх нормативних документів Фонду	Управління з'явки з громадською та міжнародними організаціями	У межах наявних ресурсів	При внесенні змін до внутрішніх нормативних документів Фонду, забезпечити об'єктивність інформації щодо заходів із звиняння ринку.					
14	Здійснення заходів щодо формування громадської прозорості про функціонування системи гарантування вкладів фізичних осіб, захисту прав та оздоровлення зацікавлених осіб, підвищення рівня фінансової грамотності населення відповідно до цього Закону	Можливість вимагання отримання працівником управління з'явки з громадською та міжнародними організаціями Фонду неправомірної вигоди та розповсюдження на веб-сайті Фонду інформації про структуру підприємств через відсутність у внутрішніх документах Фонду регламентації сторінок та порядку розповсюдження інформації на веб-сайті Фонду.	Можливість вимагання отримання працівником управління з'явки з громадською та міжнародними організаціями Фонду неправомірної вигоди та розповсюдження на веб-сайті Фонду інформації про структуру підприємств через відсутність у внутрішніх документах Фонду регламентації сторінок та порядку розповсюдження інформації на веб-сайті Фонду.	1. Недобросовісна працівника; 2. Відсутність або неадекватність розпорядчих документів, що регламентують виконання функцій.	Порядком та строки оприлюднення інформації працівником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, затвердженом рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 07.06.2021 № 573, та Стратеєю щодо структуризації підприємства Фонду гарантування вкладів фізичних осіб інформації про управління та з'явки з громадською та міжнародними організаціями, затвердженом наказом Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 18.01.2021 №14.	інший - 1 бал	високий - 3 бали	середній - 3 бали	У разі внесення змін до внутрішніх нормативних документів Фонду, забезпечити об'єктивність інформації щодо заходів із звиняння ринку	При внесенні змін до внутрішніх нормативних документів Фонду	Управління з'явки з громадською та міжнародними організаціями	У межах наявних ресурсів	При внесенні змін до внутрішніх нормативних документів Фонду, забезпечити об'єктивність інформації щодо заходів із звиняння ринку.					

15	Здійснення заходів щодо інформування громадськості про функціонування системи гарантування вкладів фізичних осіб, захисту прав та охоронюваних законом інтересів вкладників, підвищення рівня фінансової грамотності населення відповідно до цього Закону	Можливість розголосення чи використання інформації проанімованого Фонду у випадках інтересів	Можливість задоволення приватного інтересу управління зв'язки громадською та міжнародними організаціями Фонду шляхом розголосення інформації на веб-сайті та в соціальних мережах Фонду через відсутність нормативно-правових актів Фонду, які регламентували б обсяг інформації, яка оприлюднюється на веб-сайті Фонду, та порядку її оприлюднення.	1. Недоброчесність працівників; 2. Висутність у внутрішніх документах Фонду вищої кількості інформації, яка сорізповнюється Фондом.	1. Показники про порядок інформування громадськості про систему гарантування вкладів фізичних осіб, затверджені рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 23.07.2012 №10, зареєстрованих в Міністерстві юстиції України 14.08.2012 за №13702/16/02, інше, інформаційні підлягає оприлюдненню на веб-сайті; 2. Показники про комплексний інформаційний ресурс Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, затверджені рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб № 573 від 07.06.2021, та Положення про сторінку Фонду гарантування вкладів фізичних осіб у соціальних мережах «Фейсбук», «Інстаграм» та каналі Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на відомостях «Ютуб» і месенджері «Телеграм», затверджені рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 04.05.2023 №532, відповідають порядку погодження, затвердження і оприлюднення інформації.	нижчий - 1 бал	середній - 2 бали	нижчий - 2 бали	У разі внесення змін до нормативно-правових актів Фонду та внутрішніх нормативних документів Фонду, забезпечується збереження ключових заходів з інтеграції ринку	При внесенні змін до нормативно-правових актів та внутрішніх нормативних документів Фонду	Управління зв'язками з громадськістю та міжнародними організаціями	У межах наявних ресурсів	При внесенні змін до нормативно-правових актів та внутрішніх нормативних документів Фонду забезпечено збереження ключових заходів з інтеграції ринку			
16	Визначення банків-агентів	Можливість вимогання та отримання несправовної вигоди членами комісії з визначення банків-агентів Фонду	Існує можливість вимогання та отримання несправовної вигоди членами комісії з визначення банків-агентів Фонду у справі банкі під час процесу визначення банків-агентів Фонду в частині перевірок на відповідність вимогам, яким повинні відповідати банкі для визначення його банком-агентом Фонду через наявність у нормативно-правових актах Фонду вищої до банків-агентів та можливість самовільного прийняття рішення окремим членом комісії.	1. Недоброчесність працівника Фонду; 2. Висутність членів регламентації вищої до банків-агентів.	1. Рішення щодо відповідності банку вимогам Фонду приймається колегіальною комісією з визначення банків-агентів; 2. Виконавча дирекція Фонду прийняв рішення про визначення або про відмову у визначенні банку банком-агентом Фонду після розгляду Протоколу Комісії з визначення банків-агентів Фонду; 3. Висутність членів регламентації вищої до банків-агентів. Положення про порядок визначення банків-агентів Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, затверджені рішенням виконавчої дирекції Фонду від 12.07.2012 № 6, зареєстрованих в Міністерстві юстиції України 04.09.2012 за №1494/21/06.	нижчий - 1 бал	високий - 3 бали	середній - 3 бали	У разі внесення змін до нормативно-правових актів та внутрішніх нормативних документів Фонду, забезпечується збереження ключових заходів з інтеграції ринку	При внесенні змін до нормативно-правових актів та внутрішніх нормативних документів Фонду, забезпечується збереження ключових заходів з інтеграції ринку	Департамент дистанційного та інспекційного моніторингу діяльності банків	У межах наявних ресурсів	При внесенні змін до нормативно-правових актів та внутрішніх нормативних документів Фонду збережено ключові заходи інтеграції ринку			
17	Здійснення перевірок банків відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»	Можливість задоволення приватного інтересу працівником Фонду при складанні плану перевірок у випадках Фонду на рік	Можливість задоволення працівником Фонду приватного інтересу при складанні плану перевірок банків-учасників Фонду при наданні певних умов учасникам Фонду під час визначення періодичності перевірок через відсутність визначених критеріїв відбору банків при плануванні перевірок.	Відсутність регламентованих критеріїв відбору банків при плануванні перевірок.	Рішення виконавчої дирекції Фонду від 24.09.2020 № 1732 затверджені критерії відбору банків та системи балів при плануванні перевірок учасників Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.	нижчий - 1 бал	середній - 2 бали	нижчий - 2 бали	У разі внесення змін до внутрішніх нормативних документів Фонду забезпечити збереження ключових заходів інтеграції ринку	При внесенні змін до внутрішніх нормативних документів Фонду	Департамент дистанційного та інспекційного моніторингу діяльності банків	У межах наявних ресурсів	При внесенні змін до внутрішніх нормативних документів Фонду збережено ключові заходи інтеграції ринку			
18	Дистанційний моніторинг діяльності учасників Фонду	Можливість вимогання та отримання несправовної вигоди членами комісії з визначення банків-агентів Фонду	Можливість вимогання та отримання несправовної вигоди членами комісії з визначення банків-агентів Фонду, що здійснює моніторинг діяльності банків та членів, які підпорядковані ринку вкладників і Фонду, не внесення на розгляд виконавчої дирекції Фонду фактів ринкової діяльності банків через відсутність регламентованих показників системи ринкового регування.	1. Недоброчесність працівника Фонду; 2. Висутність членів регламентації вищої до системи ринкового регування.	1. Показники системи ринкового регування регламентовані Методикою здійснення аналізу та поточного моніторингу фінансового стану та операцій учасників Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, затверджені рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 13.09.2019 №1491; 2. Автоматизований розрахунок показників системи ринкового регування.	нижчий - 1 бал	високий - 3 бали	середній - 3 бали	При внесенні змін до внутрішніх нормативних документів Фонду забезпечити збереження ключових заходів інтеграції ринку	При внесенні змін до внутрішніх нормативних документів Фонду	Департамент дистанційного та інспекційного моніторингу діяльності банків	У межах наявних ресурсів	При внесенні змін до внутрішніх нормативних документів Фонду збережено ключові заходи інтеграції ринку			
19	Інвестування коштів Фонду в державні цінні папери України та облігові міжнародних фінансових організацій, що розташовані на території України	Можливість задоволення приватного інтересу працівником Фонду під час інвестування коштів Фонду	Існує можливість задоволення приватного інтересу працівником Фонду через можливість самовільного прийняття рішення працівником фінансового департаменту Фонду щодо обсягу інвестування коштів Фонду та відсутність контролю.	1. Недоброчесність працівника Фонду; 2. Висутність контролю.	1. Відповідно до пункту 4 розділу I Положення про інвестування коштів Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 03.06.2019 №1415, виконавча дирекція Фонду посилає за поданням фінансового департаменту, які будуть на аналіз грошових коштів Фонду, приймає рішення про обсяги здійснення інвестицій у зовнішню мережу і межах затвердженого інвестиційного плану або, у разі необхідності, здійснення перевірку затвердженого інвестиційного плану з метою зміни затверджених обсягів інвестицій або пропорційного обсягу між видами інвестицій без зміни загального обсягу інвестування. 2. Відповідно до пунктів 1 та 2 розділу V Положення про інвестування коштів Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 03.06.2019 №1415, у разі здійснення Фондом інвестиційної діяльності фінансовий департамент поданні виконавчої дирекції Фонду звіти про обсяги інвестування за формою, швидкою в додатку до цього Положення; за результатами розу складається звіт про виконавчі інвестиційного плану, який включається у річний звіт, по поданні адміністративній раді Фонду.	нижчий - 1 бал	середній - 2 бали	нижчий - 2 бали	У разі внесення змін до нормативно-правових актів та внутрішніх нормативних документів Фонду забезпечити збереження ключових заходів інтеграції ринку	При внесенні змін до нормативно-правових актів та внутрішніх нормативних документів Фонду	Фінансовий департамент	У межах наявних ресурсів	При внесенні змін до нормативно-правових актів та внутрішніх нормативних документів Фонду забезпечено збереження ключових заходів інтеграції ринку			