

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 його усунювання | Термін(и) строку(ів) 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 (строки) 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 працівниками Фонду | Можливість виникнення конфлікту інтересів в учасника конкурсу з працівниками Фонду, які безпосередньо залучені до організації процедури закупівель та які можуть умисно не повідомити про наявність конфлікту інтересів (співласно та/або повноважний), учасника конкурсу на предмет наявності цього конфлікту інтересів із працівником Фонду, які залучені до процедури закупівель. | Відсутність у нормативних документах Фонду, які регулюють організацію та проведення закупівель, вимоги про необхідність оцінки пропонувань 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 пропонувань учасника закупівлі, зокрема, на наявність конфлікту інтересів | низький - 1 бал | середній - 2 бали | низький - 2 бали | Дотримуватися ключових заходів контролю з ліквідації ризику. У разі актуальності прогнаних нормативних документів Фонду, забезпечити об'єктивність ключових заходів з ліквідації ризику. Надати пропозиції щодо удосконалення ефективності заходів з ліквідації ризику (за наявності) | 1. Пів час проведення конкурсів. 2. При внесенні змін до Інструкції про організацію закупівель товарів, робіт та послуг Фондом гарантування вкладів фізичних осіб. | Керівник відділу координації закупівель та контрагування | У межах наявних ресурсів | У разі актуальності внутрішніх нормативних документів Фонду, забезпечити об'єктивність ключових заходів з ліквідації ризику. | | | |
| 2 | Здійснення закупівель товарів, робіт та послуг для Фонду | Можливість пропозицій учасником закупівлі неправомірної вимоги осіб, залучених до проведення конкурсу (замовника, організатора, уповноважених осіб за здійснення закупівель) | Можливість пропозицій, об'явлених або наданих неправомірної вимоги учасником закупівлі підприємств/особ з проведення конкурсу з метою впливувати на прийняття рішення щодо відповідності переможця конкурсу через відсутність оцінки надійності учасника конкурсу | 1. Ісходворочність працівника Фонду, відповідальності за проведення конкурсу. 2. Включення у внутрішні документи Фонду з питань закупівель механізму перевірки 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 проведення оцінки надійності учасника конкурсу підприємств/особ з метою впливувати на прийняття рішення щодо відповідності переможця конкурсу через відсутність оцінки надійності учасника конкурсу | низький - 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 оцінки надійності учасника конкурсу на предмет наявності ступеня з'ясування в корупційних мотивах (зокрема, пов'язаного з хабарництвом та відмиванням коштів), яку не варто або не погоджено з установленому законом порядку | При внесенні змін до Інструкції про організацію закупівель товарів, робіт та послуг Фондом гарантування вкладів фізичних осіб | Керівник відділу координації закупівель та контрагування | У межах наявних ресурсів | Інструarium про організацію закупівель товарів, робіт та послуг Фондом гарантування вкладів фізичних осіб передбачено проведення оцінки надійності учасника конкурсу на предмет наявності ступеня з'ясування в корупційних мотивах (зокрема, пов'язаного із хабарництвом та відмиванням коштів), яку не варто або не погоджено з установленому законом порядку | | | |
| 3 | Здійснення закупівель товарів, робіт та послуг для Фонду | Можливість заниження вартості предмету закупівлі | Можливість заниження вартості предмету закупівлі в результаті зловми учасника закупівлі через відсутність у внутрішніх документах Фонду обмежень щодо участі пов'язаних осіб в закупівлі 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 відбуватися лише за умови подання пропозицій повноважними двома учасниками, які не є пов'язаними особами | низький - 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 стосовно проведення відкритого конкурсу, конкурсу з обмеженим доступом лише за умови подання пропозицій повноважними 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 | Керівник відділу 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 відбуватися лише за умови подання пропозицій повноважними двома учасниками, які не є пов'язаними особами | | | |
| 4 | Здійснення закупівель для нецеситоспроможних банків (включаючи роботу нецеситоспроможних банків або банків, що ліквідуються) | Конфлікт інтересів між учасником, працівником Фонду та/або нецеситоспроможного банку | Можливість виникнення конфлікту інтересів в учасника конкурсу з працівниками Фонду та/або нецеситоспроможного банку, які залучені в процедуру закупівель, через відсутність у нормативно-правових актах Фонду вимоги про перевірку учасника на наявність конфлікту інтересів із працівниками Фонду, залученими в процедуру закупівлі | Відсутність у нормативних документах Фонду, які регулюють організацію та проведення закупівель, вимоги про необхідність оцінки пропонувань 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 пропонувань учасника закупівлі, зокрема, на наявність конфлікту інтересів. 2. Пунктом 2 розділу II Положення про порядок вибору осіб, які можуть виконувати роботи (надати 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 № 843, встановлено, що учасник має надати підтвердження того, що учасник не є пов'язаною особою з іншими учасниками процедури та/або з членами (членами) комітету Фонду. | низький - 1 бал | середній - 2 бали | низький - 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 пропонувань учасника закупівлі на наявність конфлікту інтересів. 2. У разі внесення змін до Положення про порядок вибору осіб, які можуть виконувати роботи (надати 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 № 843, забезпечити об'єктивність вимоги про необхідність надання учасником підтвердження того, що він не є пов'язаною особою з іншими учасниками процедури та/або з членами (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 (надати послуги) нецеситоспроможним банкам або банкам, що ліквідуються, Фондом гарантування вкладів фізичних осіб. | Керівник відділу 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 пропонувань учасника закупівлі на наявність конфлікту інтересів. 2. Положенням про порядок вибору осіб, які можуть виконувати роботи (надати 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 № 843, встановлено вимогу про надання учасником підтвердження того, що він не є пов'язаною особою з іншими учасниками процедури та/або з членами (членами) комітету Фонду. | | | |
| 5 | Здійснення заходів із проведення процедури введення нецеситоспроможного банку у режим, у тому числі ліквідаційного плану врегулювання, здійснення тимчасової ліквідації та ліквідації банку | Можливість задоволення працівником Фонду приватного інтересу при наданні в оренду нерухомого майна банку, процедури ліквідаційного плану врегулювання, здійснення тимчасової ліквідації його ліквідацій банком | Можливість задоволення приватного інтересу працівником Фонду при наданні в оренду нерухомого майна банку, процедури ліквідаційного плану врегулювання, здійснення тимчасової ліквідації його ліквідацій банком, через можливість одностороннього пририва рішення про передачу в оренду майна банку, що ліквідуються Фондом | 1. Ісходворочність працівника Фонду. 2. Відсутність контролю. | 1. Відповідно до підпункту 1) пункту 7 Положення про Комітет Фонду гарантування вкладів фізичних осіб з питань виконання, управління та продажу майна (активів) банків, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 18.04.2019 № 963, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 21.05.2019 за № 634/3356/19, комітет відповідно до своїх повноважень приймає рішення з питань передачі майна (активів) в оренду, аренди майна, що передано в оренду/користування Фонду. 2. Положенням про надання в оренду нерухомого майна банку, процедури ліквідаційного плану врегулювання 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 ліквідаційного плану врегулювання вкладів фізичних осіб Фондом, шляхом проведення відкритих торгів (аукціонів). | низький - 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 з ліквідації ризику | При внесенні змін до нормативно-правових актів Фонду, які регулюють питання оренди нерухомого майна банкам | Керівник департаменту 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 неплатоспроможного банку з ринку у тому числі відшкодування плану врегулювання, здійснення тимчасової адміністрації та ліквідації банку | Можливість скрупулозної конфідентності інтересів у приватних Фондах з боку банків та інших суб'єктів тимчасової адміністрації/ліквідації банку | Можливість скрупулозної конфідентності інтересів у приватних Фондах, якому делегується повноваження на здійснення тимчасової адміністрації або ліквідації банку, в якому здійснюється тимчасова адміністрація або ліквідація, через відсутність процедури розкриття інформації на наявність конфідентності інтересів | Відсутність нормативних документів Фонду, якими визначено порядок передачі приватних, банків та інших суб'єктів тимчасової адміністрації або ліквідації, на наявність конфідентності інтересів у банком | інший - 1 бал | середній - 2 бали | інший - 2 бали | Дотримання ключових заходів контролю зі зникнення ринку. У разі актуальності внутрішніх нормативних документів Фонду, забезпечувати збереження ключових заходів із зникнення ринку. Надати проповіді щодо підтвердження ефективності | При внесенні змін до внутрішніх нормативних документів Фонду | 1. Керівник департаменту дистанційного та вчасного моніторингу діяльності банків (в частині призначення тимчасового адміністратора банку); 2. Керівник департаменту ліквідації банків (в частині призначення ліквідатора банку). | У межах наявних ресурсів | У разі актуальності внутрішніх нормативних документів Фонду, забезпечувати збереження ключових заходів із зникнення 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/виплату обсягів та виплату гарантованої суми відшкодування. | Необходженість працівника | інший - 1 бал | високий - 3 бали | середній - 3 бали | У разі внесення змін до внутрішніх нормативних документів Фонду, забезпечувати збереження ключових заходів із зникнення ринку | При внесенні змін до внутрішніх нормативних документів Фонду | Керівник управління організації виплат вкладальникам та операційної підтримки банків, що виводяться з ринку | У межах наявних ресурсів | При внесенні змін до внутрішніх нормативних документів Фонду збережено ключові заходи зникнення ринку | |
| 8 | Продаж майна неплатоспроможного банку | Можливість корупційного впливу на працівника Фонду з метою участі в відкритих торгах без внесення гарантійного внеску | Існує можливість корупційного впливу на працівника Фонду з метою участі в відкритих торгах з продажу майна неплатоспроможного банку без внесення учасником гарантійного внеску через відсутність контролю за сплатою учасником гарантійного внеску. | Відсутність у нормативних документах Фонду регламентації механізму передачі внеску учасником відкритих торгів гарантійного внеску. | Технологічному картку процесу продажу активів (майна) банків, що ліквідується, затверджено рішенням виконавчої дирекції Фонду від 10.10.2020 №2062, (з змінами), визначено порядок здійснення Фондом контролю за внесенням учасником гарантійного внеску. | інший - 1 бал | середній - 2 бали | інший - 2 бали | У разі внесення змін до внутрішніх нормативних документів Фонду, забезпечувати збереження ключових заходів із зникнення ринку | При внесенні змін до внутрішніх нормативних документів Фонду | У межах наявних ресурсів | При внесенні змін до внутрішніх нормативних документів Фонду збережено ключові заходи зникнення ринку | |
| 9 | Продаж майна неплатоспроможного банку | Можливість задоволення приватного інтересу працівником Фонду під час реалізації активів (майна) банків, що ліквідується | Можливість задоволення приватного інтересу працівником Фонду під час обрання персоналу дуплікою через відсутність електронної торгової системи для забезпечення прозорості реалізації активів (майна) банків, що ліквідується, за найвищою ціною у найкоротший строк | Необходженість працівника. | Пунктом 2 розділу VI Положення щодо організації продажу активів (майна) банків, що ліквідується, затверджено рішенням виконавчої дирекції Фонду від 24.03.2016 №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 збереження ключових заходів зникнення ринку | При внесенні змін до нормативно-правових актів Фонду, які регулюють питання продажу майна банків | У межах наявних ресурсів | При внесенні змін до нормативно-правових актів Фонду збережено ключові заходи зникнення ринку | |
| 10 | Продаж майна неплатоспроможного банку | Можливість пропозиції, обманів або шахрайства неправомірної вигоди у випадках видачі паспортизації активів (майна) банків, що ліквідується | Можливість пропозиції, обманів або шахрайства неправомірної вигоди у випадках видачі паспортизації активів (майна) банків, що ліквідується, на наявності інформації про активи (майна) банків, що ліквідується, через відсутність у нормативних документах Фонду вимог про їх оприлюднення. | 1. Необходженість працівника; 2. Відсутність чіткої регламентації прав, обов'язків. | Пунктом 1 розділу V Положення щодо організації продажу активів (майна) банків, що ліквідується, затверджено рішенням виконавчої дирекції Фонду від 24.03.2016 №388, передбачено, що суб'єкти паспортизації активів (майна) банків та активи відкритих торгів (аукціон) оприлюднюються 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 збереження ключових заходів зникнення ринку | При внесенні змін до нормативно-правових актів Фонду гарантування вкладів фізичних осіб | У межах наявних ресурсів | При внесенні змін до нормативно-правових актів Фонду збережено ключові заходи зникнення ринку | |
| 11 | Запобігання і протидія корупції | Можливість порушення працівником Фонду законодавчих обмежень щодо отримання подарунків | Можливість задоволення приватними Фондом приватного інтересу при одержанні подарунків під час виконання своїх повноважень через відсутність у внутрішніх документах Фонду обов'язку працівників Фонду щодо дотримання обмежень про отримання подарунків. | 1. Необходженість працівника; 2. Відсутність регламентації прав та обов'язків працівників щодо отримання подарунків. | Порядком про регулювання одержання подарунків працівниками Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, затверджено директором-розпорядником Фонду 05.10.2017, визначені права, обов'язки та процедура щодо отримання подарунків | інший - 1 бал | середній - 2 бали | інший - 2 бали | У разі внесення змін до внутрішніх нормативних документів Фонду, забезпечити збереження ключових заходів із зникнення ринку | При внесенні змін до внутрішніх нормативних документів Фонду | У межах наявних ресурсів | У разі внесення змін до внутрішніх нормативних документів Фонду забезпечено збереження ключових заходів із зникнення ринку | |
| 12 | Запобігання і протидія корупції | Можливість порушення працівником Фонду вимог щодо запобігання та врегулювання конфлікту інтересів | Можливість порушення працівниками Фонду законодавчих обмежень щодо врегулювання та запобігання конфлікту інтересів у Фонді порядку застосування заходів врегулювання конфлікту інтересів. | Відсутність регламентації внутрішнім нормативним актам Фонду питання запобігання та врегулювання конфлікту інтересів | Порядком застосування заходів врегулювання конфлікту інтересів, затверджено директором-розпорядником Фонду 05.10.2017, визначені обов'язки працівників Фонду щодо врегулювання конфлікту інтересів. | інший - 1 бал | середній - 2 бали | інший - 2 бали | У разі внесення змін до внутрішніх нормативних документів Фонду, забезпечити збереження ключових заходів із зникнення ринку | При внесенні змін до внутрішніх нормативних документів Фонду | У межах наявних ресурсів | У разі внесення змін до внутрішніх нормативних документів Фонду забезпечено збереження ключових заходів із зникнення ринку | |
| 13 | Здійснення заходів щодо формування громадськості про функціонування системи гарантування вкладів фізичних осіб, захисту прав та оновленням законодавства, підвищення рівня фінансової грамотності населення відповідно до вимог Закону | Можливість корупційного впливу з боку третіх сторін на працівника управління з'явки з громадськістю та міжнародними організаціями Фонду з метою реалізації окремих банківських 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 на працівника управління з'явки з громадськістю та міжнародними організаціями Фонду неправомірної вигоди на розуміння на веб-сайті Фонду інформації про структуру ліквідації банку, що відсутня у внутрішніх документах Фонду регламентування строків та порядку розкриття інформації на веб-сайті Фонду. | 1. Необходженість 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, затверджено 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 відеоплатформі «Ютуб» в месенджері «Телеграм», затверджено рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 04.05.2021 №532, визначено, що залучені ресурси не мають використовуватися у цілях, не пов'язаних з діяльністю Фонду, розкриття інформації, розкриття інформації чи оприлюднення вогл зборозною засобом масової інформації, 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, забезпечувати збереження ключових заходів із зникнення ринку | При внесенні змін до внутрішніх нормативних документів Фонду | Керівник управління з'явки з громадськістю та міжнародними організаціями | У межах наявних ресурсів | При внесенні змін до внутрішніх нормативних документів Фонду збережено ключові заходи зникнення ринку |
| 14 | Здійснення заходів щодо формування громадськості про функціонування системи гарантування вкладів фізичних осіб, захисту прав та оновленням законодавства, підвищення рівня фінансової грамотності населення відповідно до вимог Закону | Можливість вимагання працівником управління з'явки з громадськістю та міжнародними організаціями Фонду неправомірної вигоди на розуміння на веб-сайті Фонду інформації про структуру ліквідації банку, що відсутня у внутрішніх документах Фонду регламентування строків та порядку розкриття інформації на веб-сайті Фонду. | Можливість вимагання працівником управління з'явки з громадськістю та міжнародними організаціями Фонду неправомірної вигоди на розуміння на веб-сайті Фонду інформації про структуру ліквідації банку, що відсутня у внутрішніх документах Фонду регламентування строків та порядку розкриття інформації на веб-сайті Фонду. | 1. Необходженість працівника; 2. Відсутність або неадекватність розкриття документів, що регламентують виконання функцій. | Порядок та строки оприлюднення інформаційного ресурсу Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, затверджено рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 07.06.2021 № 573, та Смесью поданих структурних підрозділам Фонду гарантування вкладів фізичних осіб інформації до управління за зв'язком з громадськістю та міжнародними організаціями, затверджено 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, забезпечувати збереження ключових заходів із зникнення ринку | При внесенні змін до внутрішніх нормативних документів Фонду | У межах наявних ресурсів | При внесенні змін до внутрішніх нормативних документів Фонду збережено ключові заходи зникнення ринку | |

| | | | | | | | | | | | | | |
|----|--|---|--|---|---|----------------|-------------------|-------------------|--|---|--|--------------------------|--|
| 15 | Здійснення заходів щодо формування громадськості про гарантування вкладів фізичних осіб, захисту прав та охоронюваних законом інтересів акціонерів, підвищення рівня фінансової грамотності населення відповідно до цього Закону | Можливість розголосення чи використання інформації проанімованого Фонду у публічних інтересах | Можливість задоволення приватного інтересу управління з'явки громадськості та міжнародними організаціями Фонду шляхом розголосення інформації на веб-сайті та в соціальних мережах Фонду через відсутність нормативно-правових актів Фонду, які регламентують обсяг інформації, яка оприлюднюється на веб-сайті Фонду, та порядку її оприлюднення. | 1. Недобросовісність працівників; 2. Відсутність у внутрішніх документах Фонду вищої щодо інформації, яка оприлюднюється Фондом. | 1. Поліцейська про парадні інформації громадськості про систему гарантування вкладів фізичних осіб, затверджені рішеннями виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 23.07.2012 №10, зареєстровані в Міністерстві юстиції України 14.08.2012 за №137021682, виганшено, яка інформація публікує оприлюднено на веб-сайті; 2. Поліцейська про комплексний інформаційний ресурс Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, затверджені рішеннями виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб № 573 від 07.06.2021, та Поліцейська про сторінку Фонду гарантування вкладів фізичних осіб у соціальних мережах «Фейсбук», «Вісник» та каналі Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на відеохостингу «ЮТуб» і месенджері «Телеграм», затверджені рішеннями виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 04.05.2022 №552, виганяють порядок погодження, затвердження і оприлюднення інформації. | нижчий - 1 бал | середній - 2 бали | нижчий - 2 бали | У разі внесення змін до нормативно-правових актів Фонду, забезпечити збереження ключових заходів з інтеграції ринку | При внесенні змін до нормативно-правових актів та внутрішніх нормативних документів Фонду | Керівник управління з'явки з громадськості 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 вимог та отримання інформації/відомостей членами комісії з визначення банків-агентів Фонду | Існує можливість вимог та отримання інформації/відомостей членами комісії з визначення банків-агентів Фонду під час процесу визначення банків-агентів Фонду в частині перевірки на відповідність вимогам, яким повинні відповідати банки для визначення його банком-агентом Фонду через наявність у нормативно-правових актах Фонду вимог до банку-агента та можливість самостійного прийняття рішення окремим членом комісії. | 1. Недобросовісність працівника Фонду; 2. Відсутність чіткої регламентації вимог до банків-агентів. | 1. Рішення щодо відповідності банку вимогам Фонду прийняття колегіальною комісією з визначення банків-агентів; 2. Висновок дирекції Фонду прийняття рішення про визначення або про відмову у визначенні банку банком-агентом Фонду після розгляду Протоколу Комісії з визначення банків-агентів Фонду; 3. Висновок до банку-агента зустрічі в рамках 1 розділу II Положення про порядок визначення банків-агентів Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду від 12.07.2012 № 6, зареєстровані в Міністерстві юстиції України 04.09.2012 за №149421866. | нижчий - 1 бал | високий - 3 бали | середній - 3 бали | У разі внесення змін до нормативно-правових актів та внутрішніх нормативних документів Фонду, забезпечити збереження ключових заходів з інтеграції ринку | При внесенні змін до нормативно-правових актів та внутрішніх нормативних документів Фонду, забезпечити збереження ключових заходів з інтеграції ринку | Керівник департаменту дистанційного та дисциплінарного 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 учасників Фонду на рік | Можливість задоволення приватного інтересу при складанні плану перевірок банків-учасників Фонду при складанні плану перевірок учасників Фонду під час визначення періодичності перевірок через відсутність визначених критеріїв відбору банків при плануванні перевірок. | Відсутність регламентованих критеріїв відбору банків при плануванні перевірок. | Рішеннями виконавчої дирекції Фонду від 24.09.2020 № 1732 затверджені критерії відбору банків та системи банків 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 | Керівник департаменту дистанційного та дисциплінарного 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 вимог та отримання інформації/відомостей членами комісії з визначення банків-агентів Фонду | Можливість вимог та отримання інформації/відомостей членами комісії з визначення банків-агентів Фонду шляхом розголосення інформації на веб-сайті та в соціальних мережах Фонду через відсутність нормативно-правових актів Фонду, які регламентують обсяг інформації, яка оприлюднюється на веб-сайті Фонду, та порядку її оприлюднення. | 1. Недобросовісність працівника Фонду; 2. Відсутність чіткої регламентації вимог до банків-агентів. | 1. Показники системи раннього реагування регламентовані Методикою здійснення аналізу та поточного моніторингу фінансового стану та операцій учасників Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, затвердженого рішеннями виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 13.09.2019 №1491; 2. Автоматизований розроблений показник Системи раннього реагування. | 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 | Керівник департаменту дистанційного та дисциплінарного 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 ініціативи України та області 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 самостійного прийняття рішення працівником фінансового департаменту Фонду щодо обсягу інвестування коштів Фонду та відсутність контролю. | 1. Недобросовісність працівника Фонду; 2. Відсутність контролю. | 1. Відповідно до пункту 4 розділу I Положення про інвестування коштів Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, затвердженого рішеннями виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 03.06.2019 №1415, виконавча дирекція Фонду покликана за поданням фінансового департаменту, які базуються на аналізі ринкових коштів Фонду, приймати рішення про обсяги здійснення інвестицій у поточному місці і в межах затвердженого інвестиційного плану або, у разі необхідності, здійснення перекладу затвердженого інвестиційного плану з метою зміни змістовних обсягів інвестицій або перерозподілу обсягів 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 рішеннями виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 03.06.2019 №1415, у разі здійснення Фондом інвестиційної діяльності фінансовий департамент подан виконавчої дирекції Фонду звіт про обсяги інвестування за формою, наведеною в додатку до цього Положення; за результатами розшу складається звіт про інноваційні інвестиційного плану, який включається у річний звіт, що подляється 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 | Керівник фінансового департаменту Фонду | У межах наявних ресурсів | При внесенні змін до нормативно-правових актів та внутрішніх нормативних документів Фонду забезпечено збереження ключових заходів інтеграції ринку |