



**ВИКОНАВЧА ДИРЕКЦІЯ
ФОНДУ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ**

РІШЕННЯ

20.02.2025

м. Київ

№ 181

Зареєстроване в Міністерстві юстиції України
11 березня 2025 року за № 381/43787

**Про затвердження Змін до
Положення про порядок
відшкодування Фондом
гарантування вкладів фізичних
осіб коштів за вкладами**

Відповідно до пункту 10 частини першої, пункту 2 частини третьої статті 12 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» виконавча дирекція Фонду гарантування вкладів фізичних осіб **вирішила:**

1. Затвердити Зміни до Положення про порядок відшкодування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб коштів за вкладами, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 09 серпня 2012 року № 14, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 07 вересня 2012 року за № 1548/21860 (у редакції рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 26 травня 2016 року № 823), що додаються.

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

3. 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.

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

5. Контроль за виконанням цього рішення покласти на заступника директора-розпорядника Оленчика А. Я.

Директор-розпорядник

Ольга БІЛАЙ

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішення виконавчої дирекції
Фонду гарантування вкладів
фізичних осіб

20 лютого 2025 року № 181

Зареєстроване в Міністерстві
юстиції України

11 березня 2025 року за №
381/43787

Зміни

до Положення про порядок відшкодування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб коштів за вкладами, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 09 серпня 2012 року № 14, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 07 вересня 2012 року за № 1548/21860 (у редакції рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 26 травня 2016 року № 823)

1. У розділі I:

1) доповнити пункт 2 після підпункту 7 підпунктами 8 і 9 такого змісту:

«8) документ про право власності на частку в спільному майні подружжя – свідоцтво про право власності на частку в спільному майні подружжя в разі смерті одного з подружжя або рішення суду, яке набрало законної сили, про право власності на частку в спільному майні подружжя в разі смерті одного з подружжя;

9) документ, що дає право на отримання відшкодування на правах спадщини, – свідоцтво про право на спадщину або рішення суду, яке набрало законної сили, про право на отримання відшкодування на правах спадщини;».

У зв'язку з цим підпункти 8–20 вважати відповідно підпунктами 10–22;

2) абзац перший пункту 7 викласти в такій редакції:

«7. Відшкодування коштів за вкладами може сплачуватися іншим особам згідно із законодавством (за довіреністю; за документом про право власності на частку в спільному майні подружжя; за документом, що дає право на отримання відшкодування на правах спадщини; за свідоцтвом опікуна над майном особи, яка визнана безвісно відсутньою або зникла безвісти за особливих обставин, тощо).».

2. У розділі III:

1) абзац четвертий пункту 9 викласти в такій редакції:

«зупиняє можливість виплати гарантованої суми відшкодування коштів за вкладами до надходження заяви того з подружжя, який пережив вкладника-спадкодавця – другого з подружжя, з оригіналом або засвідченою в установленому законодавством порядку копією документа про право власності на частку в спільному майні подружжя та/або спадкоємця вкладника з оригіналом або засвідченою в установленому законодавством порядку копією документа, що дає право на отримання відшкодування на правах спадщини.»;

2) у пункті 10:

в абзаці першому цифри «19» замінити цифрами «24»;

абзац другий замінити трьома новими абзацами такого змісту:

«тому з подружжя, який пережив вкладника-спадкодавця – другого з подружжя і отримав документ про право власності на частку в спільному майні подружжя;

спадкоємцям вкладників;

опікунам над майном вкладників банків, з дня початку процедури ліквідації яких пройшло три роки (у разі ліквідації системно важливого банку – п'ять років), які визнані безвісно відсутніми або зникли безвісти за особливих обставин;».

У зв'язку з цим абзаци третій і четвертий вважати відповідно абзацами п'ятим і шостим;

3) пункт 11 викласти в такій редакції:

«11. Розподіл суми відшкодування коштів за вкладами, що сплачується тому з подружжя, який пережив вкладника-спадкодавця – другого з подружжя і отримав документ про право власності на частку в спільному майні подружжя, та спадкоємцям вкладника, здійснюється на основі, пропорційній відповідно частці в спільному майні та успадкованим частинам вкладу в межах суми відшкодування коштів за вкладами, що належала вкладнику-спадкодавцю.»;

4) доповнити цей розділ після пункту 11 пунктами 12–15 такого змісту:

«12. Якщо після здійснення розподілу суми відшкодування коштів за вкладами відповідно до пункту 11 цього розділу та вивантаження інформації на ПЦФ застосовано санкції як до вкладника-спадкодавця, так і до того з подружжя, який пережив вкладника-спадкодавця – другого з подружжя і отримав документ про право власності на частку в спільному майні подружжя, та/або спадкоємця вкладника:

1) Фонд відкликає з ПЦФ інформацію про суми відшкодування коштів за вкладами, що не отримані:

тим з подружжя, який пережив вкладника-спадкодавця – другого з подружжя;
спадкоємцем вкладника;

2) виключає із Загального реєстру інформацію про:
вкладника-спадкодавця;
неотримані суми відшкодування коштів за вкладами, що належали вкладнику-спадкодавцю;

3) зупиняє можливість виплати неотриманих сум відшкодування коштів за вкладами, що належали вкладнику-спадкодавцю. Можливість виплати поновлюється, якщо закінчився строк застосування санкцій або їх скасовано, або внесені зміни до санкцій, згідно з якими з кола осіб, щодо яких застосовано санкції, виключено як вкладника-спадкодавця, так і відповідно того з подружжя, який пережив вкладника-спадкодавця – другого з подружжя і отримав документ про право власності на частку в спільному майні подружжя, або спадкоємця вкладника;

4) у разі коли відповідна особа, щодо якої застосовано санкції, має неотримані суми відшкодування за власними рахунками (ГСР), Фонд виключає із Загального реєстру інформацію про ці суми та про особу, щодо якої застосовано санкції.

13. Якщо після здійснення розподілу суми відшкодування коштів за вкладами відповідно до пункту 11 цього розділу та вивантаження інформації на ПЦФ застосовано санкції тільки до вкладника-спадкодавця, Фонд:

1) відкликає з ПЦФ інформацію про суми відшкодування коштів за вкладами, не отримані:

тим з подружжя, який пережив вкладника-спадкодавця – другого з подружжя і отримав документ про право власності на частку в спільному майні подружжя;
спадкоємцями вкладника;

2) виключає із Загального реєстру інформацію про нього та про суми відшкодування коштів за вкладами, не отримані тим з подружжя, який пережив його і отримав документ про право власності на частку в спільному майні подружжя, та/або його спадкоємцями.

14. Якщо після здійснення розподілу суми відшкодування коштів за вкладами відповідно до пункту 11 цього розділу та вивантаження інформації на ПЦФ застосовано санкції тільки до того з подружжя, який пережив вкладника-спадкодавця – другого з подружжя і отримав документ про право власності на частку в спільному майні подружжя, та/або спадкоємця вкладника:

1) Фонд відкликає з ПЦФ інформацію про суми відшкодування коштів за вкладками, не отримані відповідною особою, щодо якої застосовано санкції;

2) Фонд зупиняє можливість виплати сум відшкодування коштів за вкладками відповідній особі, щодо якої застосовано санкції (без виключення інформації про вкладника-спадкодавця із Загального реєстру);

3) у разі коли особа, щодо якої застосовано санкції, має неотримані суми відшкодування за власними рахунками (ГСР), Фонд виключає із Загального реєстру інформацію про ці суми та про особу, щодо якої застосовано санкції.

15. Після закінчення строку застосування санкцій або скасування санкцій, або внесення змін до санкцій, згідно з якими особу виключено з кола осіб, щодо яких застосовано санкції, розподіл неотриманого залишку суми відшкодування коштів за вкладками відповідно до пункту 11 цього розділу здійснюється за результатом розгляду заяв та документів, надісланих до Фонду після виключення особи з кола осіб, щодо яких застосовано санкції.».

У зв'язку з цим пункти 12–23 вважати відповідно пунктами 16–27;

5) у пункті 16:

абзац сьомий викласти в такій редакції:

«засвідчена особистим підписом заявника копія паспорта або іншого документа, що посвідчує особу заявника та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для вчинення правочинів, з інформацією про прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності), серію (за наявності), номер, найменування або код органу, що видав документ, дату видачі;»;

в абзаці восьмому слова «спадкоємця вкладника» замінити словами «того з подружжя, який пережив вкладника-спадкодавця – другого з подружжя і отримав документ про право власності на частку в спільному майні подружжя, та/або спадкоємця вкладника, опікуна над майном особи, яка визнана безвісно відсутньою або зникла безвісти за особливих обставин»;

6) у пункті 17:

підпункт 1 викласти в такій редакції:

«1) для отримання відшкодування коштів за вкладками:

на підставі права власності на частку в спільному майні подружжя в разі смерті одного з них – оригінал або засвідчена в установленому законодавством порядку копія документа про право власності на частку в спільному майні подружжя;

на правах спадщини – оригінал або засвідчена в установленому законодавством порядку копія документа, що дає право на отримання відшкодування на правах спадщини;»;

доповнити цей пункт після підпункту 4 підпунктом 5 такого змісту:

«5) у разі звернення до Фонду опікуна над майном вкладника, який визнаний безвісно відсутнім або зниклим безвісти за особливих обставин, – нотаріально засвідчена копія свідоцтва опікуна над майном особи, яка визнана безвісно відсутньою або зникла безвісти за особливих обставин, а також засвідчені його власноручним підписом або кваліфікованим електронним підписом копія паспортного документа вкладника та копія документа, виданого контролюючим органом, що засвідчує реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб – платників податків;».

У зв'язку з цим підпункт 5 вважати підпунктом 6;

7) у тексті пункту 19 слово та цифри «пункту 19» замінити словом та цифрами «пункту 24»;

8) в абзаці другому підпункту 1 пункту 23 цифру «9» замінити цифрами «10».

3. Доповнити пункт 2 розділу IV новим абзацом такого змісту:

«Виплата гарантованої суми відшкодування в розмірі, що дорівнює чи перевищує 400 тисяч гривень, здійснюється банком-агентом шляхом зарахування гарантованої суми відшкодування на особистий рахунок вкладника, відкритий у банку-агенті.».

4. У розділі V:

1) доповнити пункт 10 новим підпунктом такого змісту:

«5) опікуну над майном вкладника, який визнаний безвісно відсутнім або зниклим безвісти за особливих обставин, – ознака “безвісно відсутній” або “зниклий безвісти за особливих обставин”, тип документа (“свідоцтво опікуна над майном”), серія і номер спеціального бланка нотаріального документа, на якому викладений текст свідоцтва опікуна над майном особи, яка визнана безвісно відсутньою або зникла безвісти за особливих обставин.»;

2) в абзаці третьому пункту 12 цифри «9, 11–14» замінити цифрами «10, 16–19»;

3) абзац четвертий пункту 13 викласти в такій редакції:

«Поновлення виконання операції “Запит виплати залишків відшкодувань” здійснюється після розгляду індивідуального звернення вкладника до Фонду та проведення Фондом актуалізації даних вкладника або після розгляду індивідуального звернення опікуна над майном особи, яка визнана безвісно відсутньою або зникла безвісти за особливих обставин, без проведення актуалізації даних вкладника, або без індивідуального звернення, якщо вкладник або законний представник малолітньої особи особисто отримали гарантовану

суму за вкладом у банку, ліквідація якого здійснюється менше трьох років, за умови збігу інформації про вкладника в цьому банку з інформацією про вкладника в банках, в яких здійснюється актуалізація даних вкладника.».

5. У розділі VI:

1) доповнити пункт 4 після абзацу першого абзацом другим такого змісту:

«Відшкодування коштів за вкладами опікуну над майном вкладника, який визнаний безвісно відсутніми або зниклим безвісти за особливих обставин, здійснюється за умови пред'явлення опікуном свідоцтва опікуна над майном особи, яка визнана безвісно відсутньою або зникла безвісти за особливих обставин, а також копії паспортного документа вкладника та копії документа, виданого контролюючим органом, що засвідчує реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб – платників податків.».

У зв'язку з цим абзац другий вважати абзацом третім;

2) абзац другий пункту 8 викласти в такій редакції:

«Виплата такому вкладнику здійснюється після його звернення до Фонду із заявою про уточнення персональних даних або його звернення до банку, в якому був відкритий вклад, або звернення банку-агента до Фонду з надсиланням копій документів, наданих вкладником, внесення Фондом змін до інформації про вкладника до Системи, а якщо виплати проводяться шляхом передачі банку-агенту частин Загального реєстру та/або Реєстру переказів (без ПЦФ) – після отримання банком-агентом письмового повідомлення від Фонду про дозвіл щодо виплати коштів.».

Начальник управління
організації виплат вкладникам
та операційної підтримки банків,
що виводяться з ринку

Олена РАКАРЧУК