



**ВИКОНАВЧА ДИРЕКЦІЯ
ФОНДУ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ**

РІШЕННЯ

01.08.2024

м. Київ

№ 831

Зареєстроване в Міністерстві юстиції України
20 серпня 2024 року за № 1271/42616

Про затвердження Змін до Положення про порядок відшкодування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб коштів за вкладами та визнання таким, що втратило чинність, рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 24 березня 2022 року № 201

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. Визнати таким, що втратило чинність, рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 24 березня 2022 року № 201 «Про особливості виплати гарантованої суми відшкодування в період дії воєнного стану в Україні», зареєстроване в Міністерстві юстиції України 31 березня 2022 року за № 371/37707.

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

4. 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.

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

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

Т. в. о. директора-розпорядника

Ольга БІЛАЙ

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішення виконавчої дирекції
Фонду гарантування вкладів
фізичних осіб

01 серпня 2024 року № 831

Зареєстроване в Міністерстві
юстиції України

20 серпня 2024 року за
№ 1271/42616

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) пункт 2 викласти в такій редакції:

«2. У цьому Положенні терміни вживаються в такому значенні:

1) автоматизована банківська система (далі – АБС) – комплекс комп'ютерних програм або програмна система, яка призначена для комплексної автоматизації банківської діяльності, є повноцінним інструментом ведення банківського бізнесу та дозволяє автоматизувати широкий спектр бізнес-процесів і фінансових інструментів банку;

2) автоматизована система виплат Фонду (далі – Система) – організаційно-технічна система, в якій реалізується технологія процесів персоніфікованого обліку вкладників, заявників і здійснення їм виплат гарантованих сум відшкодування коштів за вкладами, коштів за судовими рішеннями, а також вирішуються завдання оперативного управління і контролю за виплатами;

3) автоматизоване робоче місце (далі – АРМ) – індивідуальний комплекс технічних і програмних засобів, що призначений для автоматизації професійної

праці та забезпечує підготовку, редагування, пошук, видачу на екран, а також друк необхідних документів і даних;

4) блокування інформації – дії, внаслідок яких унеможлиблюється доступ до інформації в Системі;

5) відомість переказів (далі – Реєстр переказів) – відомість, що містить інформацію щодо гарантованих сум за рахунками, що підлягають відшкодуванню вкладникам (заявникам) неплатоспроможного банку або банку, що ліквідується Фондом (далі – неплатоспроможний банк), сформована за результатами розгляду індивідуальних звернень, виплата за якою здійснюється шляхом передачі цієї інформації банкам-агентам (без використання процесингового центру Фонду);

6) відповідальний працівник – працівник учасника Системи, який відповідно до його службових обов'язків та розпорядження керівництва учасника Системи має повноваження виконувати певні операції в Системі та є відповідальним за їх належне виконання;

7) гарантована сума за рахунком (далі – ГСР) – умовна сума, що розраховується Фондом за одним записом з одним ідентифікатором рахунку, є підсумковим значенням сум у полях для відображення залишку коштів у гривневому еквіваленті на рахунку для обліку вкладів (депозитів) та відсотків, зменшених на суму податку, та є частиною гарантованої суми відшкодування коштів у межах граничного розміру відшкодування коштів за вкладами одного вкладника;

8) загальна розрахункова сума – загальна сума вкладів і відсотків, зменшених на суму податку;

9) модуль операцій виплат (далі – МОВ) – підсистема програмного комплексу Системи, що виконує такі функції:

завантаження, редагування, коригування сум, блокування та розблокування інформації про вкладників на підставі наданих уповноваженими особами Фонду баз даних про вкладників неплатоспроможних банків, переліків вкладників, змін, уточнень і доповнень до них;

перевірку інформації;

групування та формування результатів обробки;

завантаження необхідної довідкової інформації;

персоніфікований облік вкладників і заявників;

операційний облік інформації з виплати Фондом гарантованих сум відшкодування коштів за вкладами, коштів за судовими рішеннями, що включає розрахунки з вкладниками, заявниками та банками-агентами;

формування звітних форм на базі інформації Системи;

інформаційний обмін із автоматизованою системою ведення бухгалтерського обліку;

10) облікова картка вкладника – реєстрова одиниця інформації, за якою здійснюється персоніфікований облік вкладника, ГСР і відображення руху зазначеної суми при здійсненні виплати гарантованої суми відшкодування вкладнику;

11) отримувач – особа, яка отримує гарантовану суму відшкодування або кошти за судовим рішенням;

12) прикладний програмний інтерфейс (далі – API) – інтерфейс прикладного програмування;

13) програмний комплекс Системи (далі – ПК Системи) – програмне забезпечення, призначене для автоматизації операцій з виплат, обліку, обробки та формування вихідної інформації тощо;

14) процедура припинення виплат гарантованих сум відшкодування – процедура, що складається з таких дій:

оприлюднення Фондом на офіційному вебсайті Фонду інформації про майбутнє затвердження ліквідаційного балансу (початок процедури припинення виплат гарантованих сум відшкодування);

завершення розгляду індивідуальних звернень;

припинення виплат гарантованих сум відшкодування коштів за вкладами в день затвердження ліквідаційного балансу банку;

отримання від банків-агентів звітів про виплати та проведення з ними звірки;

15) процесинг Системи – формування, обробка, передавання та зберігання даних про виплати гарантованих сум відшкодування коштів за вкладами, коштів за судовими рішеннями, а також виконання вимог регламенту Системи щодо їх інформаційного та технологічного обслуговування;

16) процесинговий центр Фонду (далі – ПЦФ) – модуль Системи, що безпосередньо здійснює процесинг виплат;

17) регламент Системи (далі – Регламент) – затверджений виконавчою дирекцією Фонду режим роботи, обсяги, терміни і послідовність дій учасників Системи щодо виконання ними процедур із забезпечення процесу виплати вкладникам (заявникам). Регламент використовує єдиний обліково-звітний час, що діє в Україні;

18) реєстр відшкодувань вкладникам (далі – Загальний реєстр) – відомість, що містить інформацію щодо ГСР, що підлягають відшкодуванню вкладникам неплатоспроможного банку. Загальний реєстр складається окремо для кожного банку;

19) учасники Системи – Фонд та банки-агенти, підключені до ПЦФ;

20) інші терміни – у значенні, наведеному в Законі та Правилах формування та ведення баз даних про вкладників, затверджених рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 09 липня 2012 року № 3, зареєстрованих у Міністерстві юстиції України 23 серпня 2012 року за № 1430/21742 .»;

2) в абзаці п'ятому пункту 6 слово «тільки» виключити;

3) у пункті 7:

абзац другий викласти в такій редакції:

«Виплата відшкодування за вкладами, відкритими на ім'я малолітніх осіб, здійснюється їх законним представником: батькам, усиновлювачам, прийомним батькам, батькам-вихователям, опікунам.»;

абзац четвертий виключити;

4) доповнити цей розділ новим пунктом такого змісту:

«8. Порядок виконання Фондом засобами Системи в добровільному порядку судових рішень щодо стягнення / зобов'язання відшкодувати / здійснити виплату Фондом гарантованої суми відшкодування за вкладом, розміщеним у банку, вкладникам якого припинено або завершено виплати гарантованих сум відшкодування коштів за вкладами, та/або пов'язаних з таким стягненням інших сум визначається Положенням про виконання Фондом гарантування вкладів фізичних осіб засобами автоматизованої системи виплат судових рішень на користь вкладників щодо стягнення гарантованої суми відшкодування за вкладом, розміщеним у банку, вкладникам якого припинено або завершено виплати, та/або пов'язаних з таким стягненням інших сум, затвердженим рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 03 лютого 2022 року № 87, зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 23 лютого 2022 року за № 253/37589.».

2. У розділі II:

1) підпункт 5 пункту 1 викласти в такій редакції:

«5) подання до Фонду протягом трьох робочих днів станом на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення Фондом неплатоспроможного банку з ринку, або на кінець дня, що передує дню початку процедури ліквідації банку, разом із супровідним листом:

файлів бази даних “D”, “Z”, “M” і “N” за структурою, визначеною Правилами;

Акта звірки бази даних та балансових рахунків з поясненнями щодо розбіжностей;

файла статистичної звітності 01X “Дані про залишки на рахунках” у форматі “xml”, сформованого відповідно до Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 13 листопада 2018 року № 120.

Файли бази даних “D”, “Z”, “M” і “N” подаються в електронній формі.

Супровідний лист засвідчується підписом уповноваженої особи Фонду.

З дня початку виведення Фондом банку з ринку значення полів “Ідентифікатор вкладника у файлі Z” та “Ідентифікатор запису у файлі D” для кожного запису файлів бази даних “D”, “Z” і “M” не повинні змінюватись.»;

2) абзац сьомий пункту 2 виключити.

У зв’язку з цим абзац восьмий вважати абзацом сьомим;

3) у пункті 4:

в абзаці першому слова «про рахунки» виключити;

підпункт 1 викласти в такій редакції:

«1) за структурою інформаційного рядка файла, визначеною в додатку 3 до цього Положення:

про рахунки, за якими вкладники на індивідуальній основі отримують від банку відсотки за договорами, укладеними на умовах, що не є поточними ринковими умовами відповідно до статті 52 Закону України “Про банки і банківську діяльність”, або мають інші фінансові привілеї від банку;

про рахунки осіб, які використовують вклад як засіб забезпечення виконання іншого зобов’язання перед цим банком, що не виконане;

про рахунки, що перебувають під арештом за рішенням суду, у тому числі про рахунки, на кошти на яких накладений арешт виконавцем у рамках виконавчого провадження як завершальної стадії судового провадження і примусового виконання судових рішень;

про рахунки, фінансові операції за якими зупинено відповідно до Закону України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення”;

про рахунки осіб, до яких застосовано санкції іноземними державами (крім держав, що здійснили або здійснюють збройну агресію проти України у значенні, наведеному в Законі України “Про оборону України”) або міждержавними об’єднаннями, або міжнародними організаціями та/або застосовано санкції відповідно до Закону України “Про санкції” (далі – санкції);

про рахунки вкладників, які є громадянами Російської Федерації (крім тих, які проживають на території України на законних підставах);

про рахунки вкладників, які є громадянами Республіки Білорусь (крім тих, які проживають на території України на законних підставах);

про рахунки вкладників, в яких виявлено збіг окремих даних вкладника з даними особи, до якої застосовано санкції, до однозначного підтвердження або спростування того, що вкладник є особою, до якої застосовано санкції;

про рахунки, що мають ознаки, визначені статтею 38 Закону.

Уточнена інформація про рахунки вкладників надається окремими файлами для кожної категорії;»;

у підпункті 2:

у першому реченні абзацу другого слово «здійснення» замінити словами «про рахунки, здійснення»;

в абзаці третьому слова «що не відповідають» замінити словами «про кошти на рахунках, що не відповідають»;

4) у пункті 6:

абзац перший викласти в такій редакції:

«6. Уповноважена особа Фонду протягом восьми робочих днів (для банків, база даних про вкладників яких містить інформацію про більше ніж 500000 рахунків, – протягом 15 робочих днів) з дня початку процедури виведення Фондом банку з ринку формує та надає до Фонду станом на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення Фондом неплатоспроможного банку з ринку, або на кінець дня, що передує дню початку процедури ліквідації банку, щодо якого прийнято рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України “Про банки і банківську діяльність”, такі переліки:»;

доповнити підпункт 3 після абзацу п’ятого абзацом шостим такого змісту:

«вкладників, до яких застосовані санкції;».

У зв’язку з цим абзац шостий вважати абзацом сьомим;

доповнити цей пункт новими підпунктами такого змісту:

«4) перелік вкладників, які є громадянами Російської Федерації (крім тих, які проживають на території України на законних підставах), та перелік вкладників, які є громадянами Республіки Білорусь (крім тих, які проживають на території України на законних підставах), за формою, визначеною в додатку 6 до цього Положення;

5) перелік вкладників, в яких виявлено збіг окремих даних вкладника з даними особи, до якої застосовано санкції, до однозначного підтвердження або спростування того, що вкладник є особою, до якої застосовано санкції, за формою, визначеною в додатку 6 до цього Положення.»;

б) у пункті 7:

абзац другий викласти в такій редакції:

«не включає інформацію про рахунки вкладників, які містяться в переліках, зазначених у підпунктах 2–4 пункту 6 цього розділу;»;

друге речення абзацу третього викласти в такій редакції: «Зміни та/або доповнення до Переліку надаються неплатоспроможним банком до Фонду у паперовій формі (з пронумерованими і прошитими сторінками) згідно з додатком 4 до цього Положення та/або в електронній формі разом із супровідним листом.»;

перше речення абзацу восьмого викласти в такій редакції: «Переліки, зазначені в підпунктах 2–4 пункту 6 цього розділу, надаються до Фонду в паперовій формі (з пронумерованими і прошитими сторінками) та/або в електронній формі разом із супровідним листом.»;

7) пункт 8 викласти в такій редакції:

«8. Переліки в паперовій формі складаються в алфавітному порядку за прізвищами вкладників і засвідчуються підписом уповноваженої особи Фонду та відбитком печатки банку (за наявності).»;

8) доповнити абзац перший пункту 9 після аббревіатури «“csv”» аббревіатурою «/“xlsx”».

3. У розділі III:

1) підпункт 3 пункту 1 викласти в такій редакції:

«3) відсутності в Переліку інформації про рахунки:

вкладників, кошти яких не підлягають відшкодуванню Фондом відповідно до пунктів 4–6 частини четвертої статті 26 Закону;

за якими вкладники на індивідуальній основі отримують від банку відсотки за договорами, укладеними на умовах, що не є поточними ринковими умовами відповідно до статті 52 Закону України “Про банки і банківську діяльність”, або мають інші фінансові привілеї від банку;

осіб, які використовують вклад як засіб забезпечення виконання іншого зобов’язання перед цим банком, що не виконане;

вкладників, що перебувають під арештом за рішенням суду, у тому числі про рахунки, на кошти на яких накладений арешт виконавцем у рамках виконавчого провадження як завершальної стадії судового провадження і примусового виконання судових рішень;

вкладників, фінансові операції за якими зупинено відповідно до Закону України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення”;

вкладників, до яких застосовані санкції;

вкладників, вклади яких мають ознаки, визначені статтею 38 Закону; здійснення операцій за якими обмежено, зокрема:

рахунки вкладників, які є громадянами Російської Федерації (крім тих, які проживають на території України на законних підставах);

рахунки вкладників, які є громадянами Республіки Білорусь (крім тих, які проживають на території України на законних підставах);»;

2) пункт 5 викласти в такій редакції:

«5. Фонд здійснює відшкодування коштів за вкладами відповідно до Загального реєстру за частинами Загального реєстру або відповідно до Реєстру переказів (у разі проведення виплат без використання ПЦФ).

Фонд не включає до частин Загального реєстру та до Реєстру переказів інформацію про вкладників, в яких виявлено збіг окремих даних вкладника з даними особи, до якої застосовано санкції, до однозначного спростування того, що вкладник є особою, до якої застосовано санкції.

Фонд або уповноважена особа Фонду можуть обмежити здійснення операцій, зокрема:

за рахунками вкладників, які є громадянами Російської Федерації (крім тих, які проживають на території України на законних підставах);

за рахунками вкладників, які є громадянами Республіки Білорусь (крім тих, які проживають на території України на законних підставах);

за записами, що визнані помилковими і які неможливо виправити до звернення вкладників (з причини відсутності первинних документів, необхідних для проведення ідентифікації вкладника, невідповідності реквізитів вкладника первинним документам тощо).»;

3) у пункті 6:

в абзацах першому та четвертому слово «банком» виключити;

абзац другий викласти в такій редакції:

«за договорами банківського вкладу, строк дії яких закінчився станом на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення Фондом неплатоспроможного банку з ринку;»;

4) пункт 7 викласти в такій редакції:

«7. Під час дії тимчасової адміністрації до чергових частин Загального реєстру включаються ГСР:

за договорами банківського вкладу, що не були включені до першої частини Загального реєстру, строк дії яких закінчився станом на день, що передує дню початку процедури виведення Фондом неплатоспроможного банку з ринку;

за договорами банківського рахунка після отримання Фондом інформації про операції, здійснені платіжною системою (внутрішньодержавною та міжнародною),

щодо яких знято обмеження здійснення операцій;

вкладників, щодо яких спростовано те, що вкладник є особою, до якої застосовано санкції.

Під час ліквідації до чергових частин Загального реєстру включаються ГСР:

за договорами банківського вкладу, що не були включені до першої частини Загального реєстру;

за договорами банківського рахунка після отримання Фондом інформації про операції, здійснені платіжною системою (внутрішньодержавною та міжнародною),

щодо яких знято обмеження здійснення операцій;

вкладників, щодо яких спростовано те, що вкладник є особою, до якої застосовано санкції.

Якщо рішення виконавчої дирекції Фонду передбачає зміну суми відшкодування вкладнику, частина Загального реєстру формується з урахуванням усієї належної вкладнику суми, яка ще не виплачена.

Частини Загального реєстру та дати початку виплат за ними затверджуються виконавчою дирекцією Фонду.»;

5) доповнити цей розділ після пункту 8 пунктом 9 такого змісту:

«9. При надходженні до Фонду інформації про смерть вкладника, підтвердженої відповідним документом (запитом нотаріуса, копією довідки про смерть, копією свідоцтва про смерть, копією рішення суду про визнання особи померлою тощо), Фонд:

здійснює в Системі пошук інформації про померлого вкладника;

надає відповідь нотаріусу (за потреби);

зупиняє можливість виплати гарантованої суми відшкодування коштів за вкладами до надходження заяви спадкоємця вкладника з оригіналом або нотаріально засвідченою копією документа, що дає право на отримання відшкодування на правах спадщини.».

У зв'язку з цим пункти 9–21 вважати відповідно пунктами 10–22;

6) у пункті 12:

абзац сьомий після слів «(спадкоємця вкладника)» доповнити словами «та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для вчинення правочинів»;

в абзаці дев'ятому слова «гарантування вкладів фізичних осіб» виключити;

7) у пункті 13:

доповнити підпункт 2 після слова «особу» словами «та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для вчинення правочинів»;

підпункт 5 викласти в такій редакції:

«5) у разі звернення до Фонду батьків, усиновлювачів, прийомних батьків, батьків-вихователів або опікунів малолітньої особи, опікунів (піклувальників) особи, визнаної недієздатною, – нотаріально засвідчена копія свідоцтва про народження дитини або паспорта дитини для виїзду за кордон, або іншого

документа, що посвідчує малолітню особу, що дає можливість ідентифікувати малолітню особу. Прийомні батьки та батьки-вихователі також повинні подати відповідно копію документа, що підтверджує влаштування дітей до прийомної сім'ї, та копію документа про організацію діяльності дитячого будинку сімейного типу. Опікун також повинен подати нотаріально засвідчену копію документа, що підтверджує статус законного представника малолітньої особи (відповідне посвідчення, рішення суду), або нотаріально засвідчену копію документа, що підтверджує статус законного представника особи.»;

8) у пункті 19:

в абзаці другому підпункту 1 слова «(спадкоємці вкладників, вкладники, реквізити яких у Загальному реєстрі відмінні від реквізитів їхніх документів)» замінити словами «відповідно до пункту 9 цього розділу»;

доповнити підпункт 2 новим абзацом такого змісту:

«для завантаження до Системи інформації про вкладників банків, що були віднесені до категорії неплатоспроможних або щодо яких прийнято рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку до 01 липня 2016 року, в яких виявлено збіг окремих даних вкладника з даними особи, до якої застосовано санкції, до однозначного спростування того, що вкладник є особою, до якої застосовано санкції, файли надаються за структурою, визначеною додатком 10 до цього Положення.»;

9) в абзаці другому підпункту 2 пункту 21 слова «Загальних реєстрів» замінити словами «Загального реєстру»;

10) доповнити цей розділ після пункту 21 пунктом 22 такого змісту:

«22. Для банків, ліквідаційний баланс яких було затверджено до набрання чинності Законом України від 30 квітня 2021 року № 1588-XI “Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо вдосконалення механізмів виведення банків з ринку та задоволення вимог кредиторів цих банків”, Фонд:

припиняє виплату гарантованих сум відшкодування коштів за вкладами за всіма частинами Загального реєстру в день подання документів для внесення до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань запису про ліквідацію банку як юридичної особи;

повідомляє банки-агенти про припинення виплат та необхідність надання ними до Фонду звітів про виплачені суми відшкодування коштів за вкладами;

отримує від банків-агентів звіти про виплачені суми відшкодування коштів за вкладами відповідно до умов договорів з банками-агентами і проводить їх звірку з інформацією про виплачені суми відшкодування коштів за вкладами, сформованою в Системі.».

У зв'язку з цим пункт 22 вважати пунктом 23.

4. Пункт 2 розділу IV викласти в такій редакції:

«2. При проведенні виплат гарантованих сум відшкодування коштів за вкладами банк-агент:

здійснює ідентифікацію та верифікацію особи, яка звернулася за отриманням відшкодування коштів за вкладом, і документує факт особистої присутності фізичної особи (крім виплат без особистої присутності вкладника в установі банку-агента) відповідно до Положення про здійснення банками фінансового моніторингу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 19 травня 2020 року № 65;

відповідно до вимог розділу V цього Положення звіряє реквізити документів особи, яка звернулася за отриманням відшкодування коштів за вкладом, з інформацією, наданою Фондом;

за умови позитивного результату звірки здійснює виплату коштів, указавши в Системі реквізити отримувача та підставу для відшкодування іншій особі (за потреби), або переказує їх на рахунок, указаний такою особою.

Якщо вкладник, який отримує гарантовану суму відшкодування, одночасно є клієнтом банку-агента та щодо нього банком-агентом вже було проведено ідентифікацію та верифікацію, банк-агент забезпечує за бажанням вкладника зарахування гарантованої суми відшкодування на його рахунок, відкритий у банку-агенті, без особистої присутності вкладника в установі банку-агента. У такому випадку документування факту особистої присутності фізичної особи не здійснюється.».

5. У розділі V:

1) пункт 9 викласти в такій редакції:

«9. У запиті виплати залишку відшкодувань повинна бути вказана ознака “власник рахунку / отримувач”.

Ознака “отримувач” повинна бути задіяна:

у разі виплати іншій особі [за довіреністю, законним представникам малолітньої особи, опікунам (піклувальникам) тощо];

у разі зміни власником рахунку прізвища, власного імені, по батькові, даних паспортного документа за умови підтвердження такої зміни відповідними документами, засвідченими у встановленому законодавством порядку, що видані уповноваженими органами державної влади;

у разі виплати власнику рахунку, щодо якого результат перевірки даних вважається позитивним відповідно до абзаців четвертого – шостого пункту 6 та абзаців другого – восьмого пункту 7 розділу VI цього Положення.»;

2) доповнити цей розділ після пункту 9 пунктами 10 і 11 такого змісту:

«10. Якщо задіяна ознака “отримувач”, до Системи повинна бути введена інформація про реєстраційний номер облікової картки платника податків отримувача, прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) отримувача, серію (за наявності) і номер, найменування або код органу, що видав документ, дату

видачі документа, що посвідчує особу отримувача, а також така додаткова інформація (doc_add_recipient) при виплаті відшкодування:

1) на підставі довіреності – номер і серія спеціального бланка нотаріального документа, дата посвідчення довіреності та відомості про особу, яка посвідчила довіреність;

2) на підставі документа, засвідченого в установленому законодавством порядку, що виданий уповноваженим органом державної влади, – змінені реквізити вкладника, а також до додаткової інформації (doc_add_recipient) реквізити документа (номер і дата видачі), на підставі якого проведена виплата (наприклад, довідка про заміну паспорта);

3) законним представникам малолітньої особи:

батькам – ознака “батьки”;

прийомним батькам та батькам-вихователям – тип і реквізити відповідно документа, що підтверджує влаштування дітей до прийомної сім’ї, та документа про організацію діяльності дитячого будинку сімейного типу;

опікунам – тип і реквізити документа, що підтверджує статус законного представника малолітньої особи (відповідне посвідчення, рішення суду);

4) опікуну (піклувальнику) особи, визнаної недієздатною, – тип і реквізити документа, що підтверджує статус законного представника вкладника.

11. Якщо вкладник, який отримує гарантовану суму відшкодування, одночасно є клієнтом банку-агента, щодо нього банком-агентом проведено ідентифікацію та верифікацію та в банку-агенті наявна інформація про зміну прізвища, власного імені, по батькові та даних паспортного документа, банк-агент вносить до Системи змінені реквізити вкладника, а також до додаткової інформації (doc_add_recipient) інформацію, що вкладник ідентифікований як клієнт банку.».

У зв’язку з цим пункти 10–14 вважати відповідно пунктами 12–16;

3) абзац третій пункту 12 викласти в такій редакції:

«У разі відхилення операції “Запит виплати залишку відшкодувань” і за умови підтвердження наявності інформації з ПЦФ про ГСР за вкладами вкладника банк-агент повинен повідомити вкладника про необхідність індивідуального звернення до Фонду відповідно до пунктів 9, 11–14 розділу III цього Положення для проведення актуалізації даних.»;

4) у пункті 13:

доповнити абзац другий після слова «розгляду» словами «індивідуальних звернень»;

абзац четвертий замінити двома новими абзацами такого змісту:

«Поновлення виконання операції “Запит виплати залишків відшкодувань” без відкликання інформації з ПЦФ здійснюється після розгляду індивідуального звернення вкладника до Фонду та проведення Фондом 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.

Після поновлення виконання операції “Запит виплати залишків відшкодувань” за результатами розгляду індивідуального звернення вкладнику надсилається повідомлення про можливість отримання гарантованої суми відшкодування за вкладами.».

6. У розділі VI:

1) абзаци другий і третій пункту 2 виключити.

2) абзац третій пункту 3 виключити;

3) абзац перший пункту 4 викласти в такій редакції:

«4. Відшкодування батькам, усиновлювачам, прийомним батькам, батькам-вихователям або опікунам малолітньої особи, опікунам (піклувальникам) особи, визнаної недієздатною, здійснюється за умови пред’явлення законним представником документів, що дають змогу ідентифікувати вкладника та його законного представника, а саме: свідоцтва про народження вкладника або паспорта для виїзду за кордон малолітньої особи, або іншого документа, що посвідчує особу вкладника, та паспортного документа законного представника. Прийомні батьки та батьки-вихователі також повинні подати відповідно копію документа, що підтверджує влаштування дітей до прийомної сім’ї, та документа про організацію діяльності дитячого будинку сімейного типу. Опікун також повинен пред’явити документ, що підтверджує статус законного представника малолітньої особи (відповідне посвідчення, рішення суду). Опікун (піклувальник) особи, визнаної недієздатною, також повинен пред’явити документ, що підтверджує статус законного представника вкладника. Якщо паспортний документ вкладника та його законного представника, який є резидентом, не містить даних про РНОКПП або відмітку чи запис про відмову від прийняття РНОКПП, додатково надається довідка про присвоєння РНОКПП.»;

4) у пункті 7:

абзац третій викласти в такій редакції:

«пропущення апострофа, написання замість нього лапок або іншого символу, наприклад: “В’ячеслав – Вячеслав”, “Мар’ян – Мар’ян” (результат перевірки елемента вважається позитивним);»;

абзац шостий виключити.

У зв’язку з цим абзаци сьомий – дев’ятий вважати відповідно абзацами шостим – восьмим;

доповнити абзац сьомий після слова «документ» словами «(результат перевірки елемента вважається позитивним)»;

5) абзац другий пункту 8 викласти в такій редакції:

«Виплата такому вкладнику здійснюється після його звернення до Фонду із заявою про уточнення персональних даних і 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.»;

б) у пункті 9 слова «, за результатами розгляду їхніх індивідуальних звернень» виключити.

7. У додатках до цього Положення:

1) додатки 1 і 2 викласти в новій редакції (додається);

2) у додатку 3 виноску «*» доповнити новими абзацами такого змісту:

«69 – для вкладів, розміщених у банку особою, до якої застосовано санкції;

70 – для вкладів, розміщених у банку особами, в яких виявлено збіг окремих даних вкладника з даними особи, до якої застосовано санкції, до однозначного підтвердження або спростування того, що вкладник є особою, до якої застосовано санкції;

301 – для вкладів, розміщених у банку особами, які є громадянами Російської Федерації (крім тих, які проживають на території України на законних підставах);

302 – для вкладів, розміщених у банку особами, які є громадянами Республіки Білорусь (крім тих, які проживають на території України на законних підставах).»;

3) у додатку 4 графу

« № рядка у файлі “Z”	
19	
кількість	»

замінити двома новими графами такого змісту:

«	Зміна ГСР (коп.)	№ рядка у файлі “Z”	
	19	20	
	сума	кількість	»;

4) у додатку 6 виноску «*» доповнити новими абзацами такого змісту:

«69 – для вкладів, розміщених у банку особою, до якої застосовано санкції;

70 – для вкладів, розміщених у банку особами, в яких виявлено збіг окремих даних вкладника з даними особи, до якої застосовано санкції, до однозначного підтвердження або спростування того, що вкладник є особою, до якої застосовано санкції;

301 – для вкладів, розміщених у банку особами, які є громадянами Російської Федерації (крім тих, які проживають на території України на законних підставах);

302 – для вкладів, розміщених у банку особами, які є громадянами Республіки Білорусь (крім тих, які проживають на території України на законних підставах).»;

5) доповнити це Положення додатком 10 (додається).

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

Олена РАКАРЧУК

Додаток 1
до Положення про порядок
відшкодування Фондом
гарантування вкладів фізичних
осіб коштів за вкладами
(пункт 3 розділу II)
(у редакції рішення виконавчої
дирекції Фонду гарантування
вкладів фізичних осіб
від 01 серпня 2024 року № 831)

Правила формування csv файлів

1. Csv файл – текстовий структурований файл, в якому реквізити розміщуються в обумовленому порядку та розділяються фіксованим символом.

2. Правила формування csv файла такі:
символ розділювач – табуляція (<CHR(09)>);
кожний рядок файла закінчується символами <CR><LF>-
(<CHR(13)><CHR(10)>).

3. Назва файла повинна мати такий формат:

bbbbbbTDDMMYYYY.nnn;

KbbbbbbDDMMYYYY.nnn;

SbbbbbbDDMMYYYY.nnn;

TVbbbbbbDDMMYYYY.nnn;

RBbbbbbbbaaaaaaDDMMYYYY.nnn;

RZaaaaaabbbsbbbDDMMYYYY.nnn,

де T – тип файла змін до бази даних про вкладників, що може приймати значення D, Z, M, N, I. Файли з інформацією отримуються Фондом від неплатоспроможного банку;

K – ознака файла змін та/або доповнень до переліків вкладників банків, які були віднесені до категорії неплатоспроможних або щодо яких прийнято рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію до 01 липня 2016 року;

S – ознака файла обмеження виплат гарантованої суми відшкодування вкладникам із заборороною включення записів до частини Загального реєстру на ПЦФ (без виключення із Загального реєстру);

TV – ознака файла, сформованого за допомогою «Запиту звіту відшкодувань», із записом щодо відображеної в Системі, але фактично не виплаченої вкладнику суми;

RV – ознака файла інформації, що надсилається Фондом до банку-агента (щодо неплатоспроможного банку);

RZ – ознака файла звіту, що отримується Фондом від банку-агента (щодо неплатоспроможного банку);

aaaaaa – код (МФО) банку-агента;

bbbbbb – код (МФО) неплатоспроможного банку;

DDMMYYYY – дата формування файла (день, місяць, рік);

nnn – номер посилки файла (001–999).

4. Файл або декілька файлів формуються у вигляді архіву даних про вкладників за допомогою архіватора ZIP.

Найменування файла архіву таке:

FZxxxxDM.nnn,

де FZ – ознака файла архіву звітів;

xxxx – електронна адреса відправників файла згідно з довідником банків Національного банку України (RCUKRU.DBF поле NCKS);

M – кодовий місяць дати формування файла;

D – кодовий день дати формування файла;

nnn – номер посилки файла (001–999).

5. Кодування номера дня та місяця проводиться так:

номери від 1 до 9 відповідають цифрам 1–9;

номери від 10 до 31 відповідають літерам латинського алфавіту [A – V] (див. таблицю).

Таблиця

Номер	Код	Номер	Код
1	1	17	H
2	2	18	I
3	3	19	J
4	4	20	K
5	5	21	L
6	6	22	M
7	7	23	N
8	8	24	O
9	9	25	P
10	A	26	Q
11	B	27	R
12	C	28	S
13	D	29	T
14	E	30	U
15	F	31	V
16	G		

Примітка до таблиці. Номер дня розміщений у межах від 1 до 31 - > [1–9, A – V]. Номер місяця розміщений у межах від 1 до 12 - > [1–9, A – C].

6. Після виконання процедури архівування файлів здійснюється їх захист за допомогою програмного забезпечення «Автоматизоване робоче місце обміну неплатіжною інформацією» (АРМ-НБУ-Інформаційний). Для обробки (шифрування) архівних файлів в АРМ-НБУ-Інформаційний здійснюється налаштування для задачі F, в якій додається маска вихідного файла Z.

Додаток 2
до Положення про порядок
відшкодування Фондом
гарантування вкладів фізичних
осіб коштів за вкладами
(пункт 3 розділу II)
(у редакції рішення виконавчої
дирекції Фонду гарантування
вкладів фізичних осіб
від 01 серпня 2024 року № 831)

**Опис
можливих змін до інформації, що надається до Фонду (для електронних
носіїв)**

№ з/п	Тип файла змін	Тип (структура) файла	Примітка
1	2	3	4
1	Зміна реквізитів вкладника	Z	Обробляються тільки перші десять реквізитів інформаційного рядка
2	Додавання інформації про новий рахунок / запис	D	Новий DID, ZID – без змін
3	Додавання інформації про нового вкладника	D, Z	Нові DID, ZID
4	Зміна суми на рахунку без зміни реквізитів рахунка, договору	D	Нова сума, існуючі DID, ZID
5	Зміна реквізитів рахунку, договору без зміни реквізитів вкладника та суми	D	Існуючі DID, ZID
6	Обмеження та зняття обмеження виплат за окремими рахунками / записами	D	
7	Зняття обмеження з окремого рахунка / запису з одночасною зміною суми на рахунку вкладника без зміни реквізитів рахунка, договору	D	

1	2	3	4
8	Обмеження виплат та зняття обмеження виплат за всіма рахунками вкладника	Z	Відображення обмеження (блокування) та зняття обмеження (розблокування) за ZID використовується тільки (!) в разі, якщо обмеження / зняття обмеження стосується виплат відшкодування за всіма рахунками вкладника
9	Додавання або виключення інформації з файла «N»	N	
10	Додавання або виключення інформації з файла «M»	M	
11	Зміни та/або доповнення до переліків вкладників банків, що були віднесені до категорії неплатоспроможних або щодо яких прийнято рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію до 01 липня 2016 року	K	За умови виплат засобами Системи
12	Накладення обмеження виплат гарантованої суми відшкодування вкладникам із заборотою включення записів до частини Загального реєстру на ПЦФ (без виключення із Загального реєстру)	S	

1	2	3	4
13	Перехід права власності (у тому числі в разі спадкування)	I	<p>Передаються дані про нового власника. Якщо інформація про нового власника вже була в базі даних, вона передається з його ZID.</p> <p>Поля 1–11 містять інформацію про реквізити нового власника (у тому числі спадкоємця), поле 12 – про загальну суму вкладів та відсотків старого власника, поле 13 – про частину гарантованої суми, що належить новому власнику.</p> <p>У полі 14 «ZID» вказується ідентифікатор вкладника, який був (!) власником рахунків</p>

Додаток 10
до Положення про порядок
відшкодування Фондом
гарантування вкладів фізичних
осіб коштів за вкладами
(пункт 18 розділу III)

**Структура
інформаційного рядка файла S**

№ з/п	Назва	Зміст	Формат
1	Номер рядка у файлі	Номер інформаційного рядка в архівному файлі (номер за порядком)	N10
2	П. І. Б.	Прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) вкладника	C50
3	Реєстраційний номер облікової картки платника податків	Реєстраційний номер облікової картки платника податків. Якщо у вкладника є право здійснювати будь-які платежі за серією та номером паспорта або вкладник є нерезидентом, реквізит заповнюється значенням «0000000000». Якщо реєстраційний номер невідомий, реквізит заповнюється значенням «0000099999». Лідируючі нулі зазначаються	C = 10
4	Серія та номер	Серія (за наявності) та номер паспортного документа	C20
5	Ідентифікатор вкладника у файлі «Z»	Номер інформаційного рядка з інформацією про вкладника у файлі «Z», що формується згідно з Правилами формування та ведення баз даних про вкладників, затвердженими рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 09 липня 2012 року № 3, зареєстрованими в Міністерстві юстиції України 23 серпня 2012 року за № 1430/21742 (у редакції рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 25 вересня 2014 року № 99)	N10