



Питання та відповіді ПРО ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

1.1. Вклади в яких фінансових установах гарантуються Фондом?

Фонд гарантує вклади фізичних осіб в банках України, що є учасниками Фонду. Учасниками Фонду є всі банки, крім ПАТ «Державний ощадний банк України». Участь банків у Фонді є обов'язковою. Банк стає учасником Фонду в день отримання ним банківської ліцензії.

1.2. Чи гарантуються вклади у кредитних спілках?

Ні. Відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» кредитні спілки не є учасниками Фонду.

1.3. Яка сума гарантується Фондом?

Максимальна сума відшкодування коштів закладами становить 200 тисяч гривень – це граничний розмір на одну фізичну особу, незалежно від того, чи має вона один або більше вкладів у одному банку. Фонд гарантує кожному вкладнику банку відшкодування коштів у розмірі його вкладу разом з відсотками, нарахованими на день початку процедури виведення Фондом банку з ринку.

1.4. Чи гарантує Фонд відшкодування коштів закладами вкладників – іноземних громадян?

Так. Вкладником є фізична особа (у тому числі фізична особа-підприємець)¹, яка уклала або на користь якої укладено договір банківського вкладу (депозиту), банківського рахунку або яка є власником іменного депозитного сертифіката. При виконанні згаданих умов, незалежно від того, чи є вкладник громадянином України або іншої країни, йому гарантуються кошти за вкладом, розміщеним у банку-учаснику Фонду.

1.5. Які види вкладів гарантуються Фондом?

Фонд гарантує відшкодування коштів закладами фізичних осіб. Вклад - це кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені банком від вкладника (або які надійшли для вкладника) на умовах договору банківського вкладу (депозиту), банківського рахунку або шляхом видачі іменного депозитного сертифіката, включаючи нараховані відсотки на такі кошти.

1.6. Які кошти не відшкодовуються Фондом?

Фонд не відшкодовує кошти:

- 1) передані банку в довірче управління;
- 2) за вкладом у розмірі менше 10 гривень;
- 3) за вкладом, підтвердженим ощадним (депозитним) сертифікатом на пред'явника;
- 4) розміщені на вклад у банку особою, яка є пов'язаною з банком особою або була такою особою протягом року до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неглатоспроможних (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з

¹ Вклади фізичних осіб – підприємців гарантуватимуться Фондом, починаючи з 01 січня 2017 року, незалежно від дати відкриття рахунку.



- підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», - протягом року до дня прийняття такого рішення);
- 5) розміщені на вклад у банку особою, яка надавала банку професійні послуги як аудитор, оцінювач, у разі якщо з дня припинення надання послуг до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних не минув один рік (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», - один рік до дня прийняття такого рішення);
 - 6) розміщені на вклад власником істотної участі банку;
 - 7) за вкладами у банку, за якими вкладники на індивідуальній основі отримують від банку проценти 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;
 - 8) за вкладом у банку, якщо такий вклад використовується вкладником як засіб забезпечення виконання іншого зобов'язання перед цим банком, у повному обсязі вкладу до дня виконання зобов'язань;
 - 9) за вкладами у філіях іноземних банків;
 - 10) за вкладами у банківських металах;
 - 11) розміщені на рахунках, що перебувають під арештом за рішенням суду.

1.7. Якщо вкладник має вклади у декількох банках-учасниках Фонду, чи гарантуються ці вклади у кожному з банків?

Так, кожному вкладнику гарантуються його вклади у кожному з банків-учасників Фонду, але на суму не більше 200 тисяч гривень у одному банку.

1.8. Чи є особливості в гарантуванні вкладів в іноземних валютах?

Вклади в іноземних валютах гарантуються на тих самих умовах, що і вклади в національній валюті, однак відшкодування за вкладами відбувається в національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України на день початку процедури виведення Фондом банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації або в разі ліквідації з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», - на день початку процедури ліквідації банку.

Відшкодування здійснюється в гривневому еквіваленті в межах 200 тисяч гривень.

2.

ЗДІЙСНЕННЯ ФОНДОМ ТИМЧАСОВОЇ АДМІНІСТРАЦІЇ У НЕПЛАТОСПРОМОЖНИХ БАНКАХ

2.1. За яких умов і з якою метою у банку запроваджується тимчасова адміністрація?

Фонд розпочинає здійснення в банку тимчасової адміністрації не пізніше наступного робочого дня після офіційного отримання рішення Національного банку України про віднесення банку до категорії неплатоспроможних. Основною метою здійснення тимчасової адміністрації в неплатоспроможному банку є підготовка та затвердження плану врегулювання, яким визначається найменш витратний для Фонду спосіб виведення такого банку з ринку.

2.2. На який строк запроваджується тимчасова адміністрація?

Тимчасова адміністрація запроваджується на строк, що не перевищує один місяць. У разі виведення неплатоспроможного банку з ринку у спосіб, що передбачає продаж банку або передачу активів та зобов'язань до приймаючого чи перехідного банку, тимчасова адміністрація може бути продовжена на строк до одного місяця. У разі виведення неплатоспроможного банку з ринку шляхом ліквідації банку з відшкодуванням з боку Фонду коштів за вкладами фізичних осіб та ліквідація банку з відчуженням у процесі ліквідації всіх або частини його активів і зобов'язань на користь приймаючого банку, строк тимчасової адміністрації може бути продовжений на п'ять днів з припиненням не пізніше дня отримання рішення Національного банку України про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку.

2.3. Чи здійснюються виплати коштів під час тимчасової адміністрації?

Так. Вкладник має право на одержання гарантованої суми відшкодування коштів за вкладом за рахунок коштів Фонду в межах граничного розміру відшкодування коштів за вкладом.

Під час тимчасової адміністрації вкладник набуває право на одержання гарантованої суми відшкодування коштів за вкладом за договорами, строк дії яких закінчився станом на день початку процедури виведення Фондом банку з ринку, та за договорами банківського рахунку.

Фонд має право не включати до розрахунку гарантованої суми відшкодування коштів за договорами банківського рахунку до отримання в повному обсязі інформації про операції, здійснені платіжною системою (внутрішньодержавною та міжнародною).

Виплата гарантованої суми відшкодування за договорами банківського рахунку здійснюється тільки після отримання Фондом у повному обсязі інформації про операції, здійснені платіжною системою (внутрішньодержавною та міжнародною).

Фонд розпочинає виплату відшкодування коштів у національній валюті України в порядку та у черговості, встановлених Фондом, не пізніше 20 робочих днів (для банків, база даних про вкладників яких містить інформацію про більше ніж 500 000 рахунків, - не пізніше 30 робочих днів) з дня початку процедури виведення Фондом банку з ринку.

Фонд відшкодовує кошти у розмірі вкладу, включаючи відсотки, нараховані на день початку процедури виведення Фондом банку з ринку, але не більше ніж 200 тисяч гривень, незалежно від кількості вкладів в одному банку.

Інформацію про початок виплат можна дізнатись на сайті Фонду www.fg.gov.ua, за номером «гарячої лінії»: 0-800-308-108 та з оголошень в офіційних газетах «Голос України» або «Урядовий кур'єр».

2.4. Чи нараховуються відсотки під час тимчасової адміністрації?

Ні. Нарахування відсотків за вкладом припиняється у день початку процедури виведення Фондом банку з ринку (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», - у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку).

3.1. Коли Фонд розпочинає виплату гарантованої суми відшкодування за вкладами у банку, що ліквідується?

Фонд розпочинає виплату відшкодування коштів у національній валюті України в порядку та у черговості, встановлених Фондом, не пізніше 20 робочих днів (для банків, база даних про вкладників яких містить інформацію про більше ніж 500 000 рахунків, - не пізніше 30 робочих днів) з дня початку процедури виведення Фондом банку з ринку. Як зазначалося у п. 2.3., якщо в цей час у банку діє тимчасова адміністрація, виплати здійснюються лише за договорами, строк дії яких закінчився станом на день початку виведення Фондом цього банку з ринку, та за договорами банківського рахунку. Після прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку отримати відшкодування мають право всі вкладники, незалежно від строку закінчення дії договору. Виплати здійснюються відповідно до загального реєстру (переліку вкладників банку, які мають право на відшкодування) через банки-агенти Фонду. Подавати заяви до Фонду для того, щоб отримати кошти під час виплати відшкодування за загальним реєстром не потрібно.

Виплати відшкодування спадкоємцям здійснюються лише за результатами розгляду індивідуальних письмових звернень.

3.2. Протягом якого часу Фонд здійснює виплати гарантованих сум відшкодування?

Фонд здійснює виплати гарантованих сум відшкодування, розпочинаючи з 20 робочого дня (для банків, база даних про вкладників яких містить інформацію про більше ніж 500 000 рахунків, - не пізніше 30 робочого дня) з дня початку процедури виведення Фондом банку з ринку і завершує виплату у день подання документів для внесення до Єдиного державного реєстру юридичних осіб запису про ліквідацію банку як юридичної особи.

3.3. Які документи необхідно пред'явити у банку-агенті для отримання гарантованої суми відшкодування?

Для отримання гарантованої суми відшкодування у банку-агенті потрібно пред'явити паспорт та документ про присвоєння реєстраційного номера облікової картки платника податків (ідентифікаційний номер), крім осіб, у паспорті яких контролюючим органом зроблено відмітку про наявність права здійснювати будь-які платежі за серією та номером паспорта.

3.4. В яких випадках для отримання відшкодування потрібно письмово звертатися до Фонду та які документи необхідно надсилати?

Після закінчення виплат відшкодування коштів за загальним реєстром вкладників (про що буде повідомлено на сайті Фонду) виплата гарантованих сум відшкодування здійснюється за індивідуальними письмовими зверненнями. Для цього вкладник повинен надіслати до Фонду заяву про виплату гарантованої суми відшкодування з зазначенням фактичного місця проживання, особистим підписом та датою, а також копії документа про присвоєння реєстраційного номера облікової картки платника податків (ідентифікаційний номер) або якщо в паспорті особи контролюючими органами зроблено відмітку про наявність права здійснювати будь-які платежі за серією та номером паспорта або до паспорта внесені дані про реєстраційний номер облікової картки платника податків та паспорта (сторінок з прізвищем, ім'ям, по батькові, а також з інформацією про дату та орган видачі паспорта,

місце проживання і відмітку про наявність права здійснювати будь-які платежі за серією та номером паспорта).

Крім того, письмово звернутися до Фонду і надати відповідні документи необхідно спадкоємцям. Спадкоємець до зазначених вище документів додатково подає нотаріально засвідчену копію документа про право на отримання відшкодування на правах спадщини (свідоцтво, рішення суду).

3.5. Як здійснюється відшкодування, якщо вклад належить малолітній особі?

Виплата коштів батькам (усиновлювачам) або опікунам (піклувальникам) вкладника-малолітньої особи (яка не досягла 14 років) здійснюється за умови пред'явлення законним представником документів, що дають змогу ідентифікувати вкладника та його законного представника, - нотаріально засвідчена копія свідоцтва про народження дитини або нотаріально засвідчена копія документа, що підтверджує статус законного представника особи (рішення суду тощо), та паспортного документу, що посвідчує особу законного представника.

Якщо вкладник та його законний представник є резидентами, то додатково подаються реєстраційні номери облікової картки платника податків (ідентифікаційний номер).

3.6. Як отримати гарантовану суму відшкодування за довіреністю?

Для отримання коштів за довіреністю представникам з дня початку виплат необхідно звернутись до банку-агента і пред'явити документ про присвоєння реєстраційного номеру облікової картки платника податків представника (ідентифікаційний номер), паспорт та відповідно оформлену довіреність на отримання коштів. Для отримання відшкодування за індивідуальним зверненням до Фонду (після закінчення виплат за загальним реєстром) представник має подати до Фонду документи, зазначені у відповіді 3.4, та нотаріально засвідчену копію довіреності. Якщо в довіреності не зазначений реєстраційний номер облікової картки платника податків представника (ідентифікаційний номер) вкладника, то довірена особа додатково надає копію документа про його присвоєння.

3.7. Якщо вклад перевищує 200 тисяч гривень або не підпадає під гарантію Фонду, чи має вкладник право на отримання коштів за такими вкладами у разі ліквідації банку?

Так. Для отримання коштів за вкладом, що перевищує 200 тисяч гривень, або вкладу, що не підпадає під гарантію Фонду, необхідно протягом 30 днів з дня опублікування відомостей про ліквідацію банку заявити Фонду або уповноваженій особі Фонду, якій делеговано відповідні повноваження, про свої вимоги до банку. Задоволення вимог вкладників та інших кредиторів здійснюватиметься за рахунок коштів, одержаних в результаті ліквідації та реалізації майна банку у черговості, визначеній статтею 52 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», а саме:

- 1) зобов'язання, що виникли внаслідок заподіяння шкоди життю та здоров'ю громадян;
- 2) грошові вимоги щодо заробітної плати, що виникли із зобов'язань банку перед працівниками до прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку;
- 3) вимоги Фонду, у тому числі щодо повернення цільової позики банку, наданої протягом здійснення тимчасової адміністрації з метою забезпечення виплат;
- 4) вимоги вкладників – фізичних осіб (у тому числі фізичних осіб-підприємців), які не є пов'язаними особами банку, у частині, що перевищує суму, виплачену Фондом;
- 5) вимоги Національного банку України, що виникли в результаті зниження вартості застави, наданої для забезпечення кредитів рефінансування;
- 6) вимоги фізичних осіб, (у тому числі фізичних осіб-підприємців), які не є пов'язаними особами банку, платежі яких або платежі на ім'я яких заблоковано;

- 7) вимоги інших вкладників, які не є пов'язаними особами банку, юридичних осіб-клієнтів банку, які не є пов'язаними особами банку;
- 8) інші вимоги, крім вимог за субординованим боргом;
- 9) вимоги кредиторів банку (фізичних осіб, у тому числі фізичних осіб-підприємців, а також юридичних осіб), які є пов'язаними особами банку;
- 10) вимоги за субординованим боргом.

Крім того, відповідно до пункту 6 розділу II «Прикінцеві та перехідні положення» Закону України від 16 липня 2015 року N 629-VIII «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо вдосконалення системи гарантування вкладів фізичних осіб та виведення неплатоспроможних банків з ринку» відшкодування коштів за вкладками фізичних осіб - підприємців здійснюється Фондом гарантування вкладів фізичних осіб незалежно від дня відкриття рахунка починаючи з 1 січня 2017 року щодо банків, віднесених до категорії неплатоспроможних після 1 січня 2017 року. До 1 січня 2017 року кредиторські вимоги фізичних осіб - підприємців задовольняються у сьому чергу відповідно до частини першої статті 52 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» в редакції, що діяла до 12 серпня 2015 року.

3.8. Яким чином кошти повертаються юридичній особі та іншим кредиторам банку?

Під час ліквідації банку задоволення їхніх вимог здійснюється за рахунок коштів, одержаних в результаті ліквідації та реалізації майна банку у порядку черговості, зазначеній у відповіді 3.7. Якщо коштів, одержаних від продажу майна, недостатньо для повного задоволення всіх вимог однієї черги, вимоги задовольняються пропорційно сумі кожного кредитора однієї черги. Вимоги кожної наступної черги задовольняються в міру надходження коштів від продажу майна банку – лише після повного задоволення вимог попередньої черги. Вимоги, не задоволені за недостатністю майна банку, вважаються погашеними.

4.

ІНФОРМУВАННЯ ГРОМАДСЬКОСТІ

4.1. Де можна дізнатися про запровадження у банку тимчасової адміністрації, прийняття рішення про ліквідацію банку, початок виплат гарантованої суми відшкодування?

Така інформація публікується в офіційних газетах «Голос України» або «Урядовий кур'єр», розміщується на сайті Фонду www.fg.gov.ua та доступна за телефоном «гарячої лінії»: 0-800-308-108.

Для отримання більш детальної інформації звертайтеся до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб за адресою:

вул. Січових Стрільців, 17, м. Київ, 04053
www.fg.gov.ua

Телефон «гарячої лінії» Фонду:
0-800-308-108 (дзвінки по Україні безкоштовні).

ПАМ'ЯТКА ВКЛАДНИКА

- 1 Пам'ятайте, що Ваші вклади в банках гарантуються в межах 200 тисяч гривень.
- 2 Переконайтесь, що Ваш вклад підпадає під гарантію Фонду.
- 3 Знайте, що Ваші права визначені та захищені Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».



КОНТАКТНА ІНФОРМАЦІЯ

Для отримання більш детальної інформації звертайтеся до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб за адресою:

вул. Січових Стрільців, 17, м. Київ, 04053

www.fg.gov.ua

Телефон «гарячої лінії» Фонду:
0-800-308-108 (дзвінки по Україні безкоштовні)



ПРОГРАМА РОЗВИТКУ ФІНАНСОВОГО СЕКТОРУ
(USAID/FINREP-II)



www.fg.gov.ua