



ФОНД ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

бульвар Тараса Шевченка, 33б, м. Київ, 01032, тел/факс (044) 333-35-56; тел. (044) 333-35-77

E-mail: fgvfo@fg.gov.ua, Web: <http://www.fg.gov.ua>

Код ЄДРПОУ 21708016

05.03.2015

№ 20-6646/15

Голові Верховної Ради України
Гройсману В.Б.

копія: Народному депутату України
Різаненко П.О.

вул. Грушевського, 5
м. Київ, 01008

Щодо вибору банків-агентів для відшкодування
гарантованих сум вкладникам банків
за рахунок коштів ФГВФО

Шановний Володимире Борисовичу!

Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд) розглянув депутатський запит Народного депутата України Різаненко П.О. (11/10-279 від 13.02.2015) і в межах компетенції повідомляє про наступне.

Фонд є установою, що виконує спеціальні функції у сфері гарантування вкладів фізичних осіб та виведення неплатоспроможних банків з ринку та діє на підставі Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» (далі – Закон про систему гарантування).

Відповідно до статті 26 Закону про систему гарантування, Фонд гарантує кожному вкладнику банку відшкодування коштів за його вкладом.

Виконання зобов'язань Фонду перед вкладниками здійснюється Фондом з дотриманням вимог щодо найменших витрат Фонду та збитків для вкладників у спосіб, визначений Законом про систему гарантування, у тому числі шляхом передачі активів і зобов'язань банку приймаючому банку, продажу банку, створення перехідного банку протягом дії тимчасової

009364 *

11.03.2015 17:22
ВХ. № 57448

адміністрації або виплати відшкодування вкладникам після ухвалення рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідації банку.

Слід зазначити, що вкладник набуває право на одержання гарантованої суми відшкодування коштів за вкладами за рахунок коштів Фонду в межах **граничного розміру відшкодування коштів за вкладами після прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку.**

Відповідно до статті 28 Закону про систему гарантування Фонд розпочинає виплату відшкодування коштів вкладникам, їх представникам та спадкоємцям у національній валюті України в готівковій або безготівковій формі не пізніше семи днів з дня прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку.

В період ліквідації, згідно до глави 2 статті 28 Закону про систему гарантування, Фонд здійснює виплату гарантованих сум відшкодування через банки-агенти.

Відповідно до пункту 5 глави 3 статті 12 Закону про систему гарантування, визначення банків-агентів належить до повноважень виконавчої дирекції Фонду гарантування.

Порядок, умови відбору та взаємовідносини з банками-агентами, через які Фонд може проводити виплати гарантованих сум відшкодувань вкладникам банку у разі прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку регламентований Положенням про порядок визначення банків-агентів Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (Далі – Положення), затвердженим рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування від 12.07.2012 р. за N 6, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 04 вересня 2012 р. за N 1494/21806.

Процедура відбору банків-агентів проводиться щорічно до 1 липня та додатково в міру необхідності за рішенням виконавчої дирекції Фонду (глава 4 розділу I Положення).

Рішеннями виконавчої дирекції Фонду від 06.06.2014 за №117/14 та від 27.10.2014 №229/14 перелік банків-агентів на 2014-2015 роки затверджений із 12 банків:

1. АТ "Дельта Банк";
2. АТ "ІМЕКСБАНК";
3. ПАТ «Райффайзен Банк Аваль»;
4. ПАТ «КБ «Хрещатик»;
5. АТ «УкрСиббанк»;
6. ПУАТ «Фідобанк»;
7. ПАТ «Укрінбанк»;
8. ПАТ КБ «Приват Банк»;
9. ПАТ «Альфа – Банк»;
10. ПАТ Банк «Київська Русь»;
11. АТ «ОТП Банк»;
12. АТ "Банк "Фінанси та Кредит".

Відповідно до Положення, Фонд щомісяця до 20 числа наступного за звітним місяцем здійснює аналіз діяльності банків-агентів Фонду на предмет їх відповідності вимогам Положення.

Так, за результатами аналізу, рішеннями виконавчої дирекції Фонду припинено/тимчасово припинено співробітництво в якості банків-агентів з АТ "Дельта Банк" (рішення від 10.11.2014 №233/14 припинено співробітництво), ПАТ "КБ "ХРЕЩАТИК" (рішення від 08.12.2014 №256/14 тимчасово припинено співробітництво), АТ "ІМЕКСБАНК" (рішення від 31.12.2014 №272/14 припинено співробітництво), АТ "Банк "Фінанси та Кредит" (рішення від 22.01.2015 №015/15 припинено співробітництво) у зв'язку з виявленням невідповідності зазначених банків-агентів вимогам пункту 1 та 2 розділу II Положення.

Слід зазначити, що з метою поглиблення контролю за діяльністю банків-агентів та підвищення якості моніторингу, Фондом ініціюється процедура внесення змін до Договору про співпрацю та координацію діяльності між Фондом та Національним банком України від 09.07.2012 в частині надання Національним банком Фонду на постійній основі інформації щодо дотримання банками економічних нормативів капіталу, ліквідності та відповідних змін до нормативно-правових актів Фонду, якими регламентується робота з банками-агентами.

Порядок відшкодування Фондом коштів за вкладами фізичних осіб, а також порядок здійснення виплат коштів за вкладами протягом дії тимчасової адміністрації в межах суми, гарантованої Фондом, за рахунок цільової позики Фонду регламентується Положенням про порядок відшкодування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб коштів за вкладами, затвердженим рішенням виконавчої дирекції Фонду від 09.08.2012 за № 14, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 07 вересня 2012 р. за N 1548/21860.

Частиною шостою статті 36 Закону про систему гарантування передбачено, що протягом здійснення тимчасової адміністрації в банку, можуть здійснюватися виплати коштів за вкладами вкладників за договорами, строк яких закінчився, та за договорами банківського рахунку вкладників та на які не поширюються обмеження, встановлене пунктом 1 частини п'ятої статті 36 Закону.

Вказані виплати неплатоспроможні банки протягом дії тимчасової адміністрації здійснюють самостійно, або із залученням інших банківських установ. Уповноважена особа на тимчасову адміністрацію в Банку відповідно до статті 37 Закону укладає від імені банку будь-які договори (вчиняти правочини), необхідні для забезпечення операційної діяльності банку, здійснення ним банківських та інших господарських операцій, з урахуванням вимог, встановлених Законом. У разі необхідності, та з метою забезпечення виплат вкладникам за вкладами на які не розповсюджуються обмеження, встановлене пунктом 1 частини п'ятої статті 36 Закону, неплатоспроможні банки в особі уповноваженої особи самостійно залучають банки через які

здійснюються виплати вкладникам в межах тимчасової адміністрації, у тому числі з урахуванням географії відділень та територією місцезнаходження вкладників.

Слід відзначити, якщо вкладник, не отримав свої вклади у межах граничного розміру відшкодування протягом дії тимчасової адміністрації, така сума відшкодування виплачується Фондом протягом дії процедури ліквідації через банки-агенти, які відповідають вимогам Положення та у тому числі належать до I -II групи за розміром активів.

Вибір банків для виплат коштів вкладникам банків з тимчасової адміністрацією входить до компетенції уповноваженої особи на тимчасову адміністрацію, договори на виплату коштів вкладникам укладаються між уповноваженою особою на тимчасову адміністрацію та банком.

У разі ліквідації банку виконавча дирекція Фонду із числа банків-агентів визначає один або декілька банків (залежно від обсягу здійснення необхідних виплат та регіону) для здійснення виплат гарантованих сум відшкодувань вкладникам.

Станом на 18.02.2015 укладені договори та здійснюються виплати гарантованих сум відшкодування через відділення наступних банків:

1. ПАТ «Райффайзен Банк Аваль»
2. ПАТ «КБ «Хрещатик»
3. АТ «УкрСиббанк»
4. ПУАТ «Фідобанк»
5. ПАТ «Укрінбанк»
6. ПАТ КБ «Приват Банк»
7. ПАТ «Альфа – Банк»
8. ПАТ Банк «Київська Русь»
9. АТ «ОТП Банк».

Щодо вибору АТ «Імексбанк» банком-агентом Фонду з виплат вкладникам ПАТ «Інтербанк», повідомляємо: станом на 28 липня 2014 (дата укладання договору про виплату відшкодування вкладникам ПАТ «Інтербанк») до Фонду не надходила інформація, яка б свідчила про невідповідність діяльності АТ «Імексбанк» як банка-агента вимогам пункту 1 та 2 розділу II Положення. Виплати здійснювались з 29.07.2014 по 09.09.2014.

Директор-розпорядник

Дещеня О.Л.

044 333 35 73



К.М.Ворушилін