



# Питання та відповіді ПРО ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

Увага! Текст брошури в редакції Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» від 12.08.2015.  
З 1 липня 2016 року до цього Закону будуть внесені зміни.

# 1.

## УМОВИ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ

### 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» та ПАТ «Родовід банк». 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)<sup>1</sup>, 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 в 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.

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



## 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 неплатоспроможних (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», - 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 часті 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 еквіваленті в межах 200 тисяч гривень.

## 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 вкладками 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. Виплати здійснюються лише за договорами, строк дії яких закінчився, та за договорами банківського рахунку вкладників. Кошти повертаються у розмірі вкладу, включаючи відсотки, нараховані на день початку процедури виведення Фондом банку з ринку, але не більше ніж 200 тисяч гривень. Інформацію про початок виплат можна дізнатись на сайті Фонду [www.fg.gov.ua](http://www.fg.gov.ua) та за номером «гарячої лінії»: 0-800-308-108.

### 2.4. Чи нараховуються відсотки під час тимчасової адміністрації?

Ні. Нарахування відсотків за вкладками припиняється в останній день перед початком процедури виведення Фондом банку з ринку (у разі ліквідації 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).

## ЗДІЙСНЕННЯ ФОНДОМ ЛІКВІДАЦІЇ НЕПЛАТОСПРОМОЖНИХ БАНКІВ



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

Протягом трьох робочих днів з дня отримання Фондом рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку виконавча дирекція Фонду затверджує реєстр вкладників для здійснення виплат гарантованої суми відшкодування. У разі ліквідації банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність» такий реєстр затверджується протягом 20 робочих днів з дня отримання Фондом рішення про відкликання ліцензії такого банку. Фонд розпочинає виплату відшкодування коштів вкладникам, їх уповноваженим представникам чи спадкоємцям у національній валюті України з наступного робочого дня після затвердження виконавчою дирекцією Фонду реєстру вкладників для здійснення виплат гарантованої суми відшкодування. Виплата відшкодування здійснюється з урахуванням сум, сплачених вкладнику протягом дії тимчасової адміністрації у банку.

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

Упродовж 30 робочих днів з дня початку виплат вкладник може в межах гарантованої суми отримати свої кошти в тому банку, який здійснює виплати (банку-агенті). Після закінчення цього строку виплати відбуваються на підставі індивідуальних письмових звернень вкладників до Фонду. Фонд завершує виплату гарантованих сум відшкодування коштів за вкладами 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).

### 3.4. Які документи потрібно надіслати до Фонду для отримання гарантованої суми після 30-денного терміну з дня початку виплат?

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) та паспорта (сторінок з прізвищем, ім'ям, по батькові, а також з інформацією про дату та орган видачі паспорта і місце проживання). Заява про виплату гарантованої суми відшкодування розглядається у строк до трьох місяців з дня отримання.

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

Гарантована сума відшкодування за вкладом, який належить малолітній особі (яка не досягла 14 років) виплачується батькам (усиновлювачам) або опікунам (піклувальникам) після подання заяви і копій документа про присвоєння реєстраційного номера облікової картки платника податків (ідентифікаційний номер) та паспорта, а також нотаріально засвідченої копії свідоцтва про народження дитини або документа, що підтверджує статус законного представника особи (рішення суду тощо).

### **3.6. Як отримати гарантовану суму відшкодування на правах спадщини?**

Спадкоємець подає до Фонду документи, зазначені у відповіді 3.4, а також нотаріально засвідчену копію документа про право на спадщину.

### **3.7. Як отримати гарантовану суму відшкодування за довіреністю?**

Для отримання коштів за довіреністю представником у 30-денний термін з дня початку виплат необхідно звернутись до банку-агента і пред'явити документ про присвоєння реєстраційного номера облікової картки платника податків представника (ідентифікаційний номер), паспорт та відповідно оформлену довіреність на отримання коштів. Для отримання відшкодування за індивідуальним зверненням до Фонду (після 30-денного терміну) 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.

### **3.8. 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 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. 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 2015р.;
- 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.

### **3.9. Яким чином кошти повертаються юридичній особі та іншим кредиторам банку?**

У разі ліквідації банку задоволення їхніх вимог здійснюється за рахунок коштів, одержаних в результаті ліквідації та реалізації майна банку у порядку черговості, зазначеній у відповіді 3.8. 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 та початок виплат гарантованої суми відшкодування у разі ліквідації учасника Фонду?**

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

## 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

Детальну інформацію про Фонд гарантування вкладів фізичних осіб можна отримати:

На Інтернет сторінці: [www.fg.gov.ua](http://www.fg.gov.ua)

За номером телефону «гарячої лінії» Фонду: **0-800-308-108** (дзвінки по Україні безкоштовні).



ПРОГРАМА РОЗВИТКУ ФІНАНСОВОГО СЕКТОРУ  
(USAID/FINREP-II)



[www.fg.gov.ua](http://www.fg.gov.ua)