



Питання та відповіді ПРО ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ



ПИТАННЯ ТА ВІДПОВІДІ

про гарантування вкладів фізичних осіб

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» (вклади гарантуються державою за рахунок коштів бюджету) та ПАТ «Родовід банк» (оскільки є санаційним банком). 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 за вкладами 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 прийняття рішення Національним банком України про віднесення банку до категорії неплатоспроможних.

1.4. Чи гарантує Фонд відшкодування коштів за вкладами вкладників – нерезидентів?

Так. Вкладником є фізична особа (крім фізичних осіб – суб’єктів підприємницької діяльності), 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 резидентом або нерезидентом, йому гарантуються кошти за вкладом, розміщеним в учаснику Фонду.

1.5. Які види вкладів гарантуються Фондом?

Фонд гарантує відшкодування коштів за вкладами фізичних осіб. Вклад – це кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або іноземній валюті, які залучені банком від вкладника (або надійшли для вкладника) на умовах договору банківського вкладу (депозиту), банківського рахунку або шляхом видачі іменного депозитного сертифіката, включаючи відсотки, нараховані 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) за вкладом особи, яка працювала членом спостережної (наглядової) ради, правління (ради директорів), ревізійної комісії банку як мінімум за рік до дня прийняття рішення про віднесення банку до категорії неплатоспроможних;
- 5) за вкладом аудитора, юридичного радника або суб'єкта оціночної діяльності, якщо їхні професійні послуги мали безпосередній вплив на виникнення ознак неплатоспроможності банку і якщо з дня припинення надання цих послуг до дня прийняття рішення про віднесення банку до категорії неплатоспроможних не минув один рік;
- 6) за вкладом власника істотної участі банку;
- 7) за вкладом особи, яка на індивідуальній основі отримує від банку відсотки на більш сприятливих договірних умовах, ніж звичайні, або має інші фінансові привілеї від банку;
- 8) за вкладом, що є предметом застави та забезпечує виконання зобов'язань вкладника перед цим банком, в обсязі таких зобов'язань;
- 9) за вкладами у філіях іноземних банків;
- 10) за вкладами у банківських металах;
- 11) розміщені на рахунках фізичних осіб – суб'єктів підприємницької діяльності.

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 учасників Фонду, але на суму не більше 200 тисяч гривень в 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 прийняття рішення Національним банком України про віднесення банку до категорії неплатоспроможних. Відшкодування здійснюється в межах 200 тисяч гривень.



2.

ЗДІЙСНЕННЯ ФОНДОМ ТИМЧАСОВОЇ АДМІНІСТРАЦІЇ У НЕПЛАТОСПРОМОЖНИХ БАНКАХ

2.1. За яких умов у банку запроваджується тимчасова адміністрація?

Фонд розпочинає здійснення в банку тимчасової адміністрації на наступний робочий день після отримання офіційного рішення Національного банку України про віднесення банку до категорії неплатоспроможних.

2.2. На який строк запроваджується тимчасова адміністрація?

Тимчасова адміністрація запроваджується на строк до трьох місяців, а в системоутворючому банку – до шести місяців. Тимчасова адміністрація припиняється після виконання плану врегулювання або в інших випадках за рішенням виконавчої дирекції Фонду.

2.3. Чи здійснюються виплати коштів під час тимчасової адміністрації?

Так. Виплати здійснюються за договорами, строк дії яких закінчився, та за договорами банківського рахунку вкладників. Кошти повертаються у розмірі вкладу, включаючи відсотки, нараховані на день прийняття рішення про віднесення банку до категорії неплатоспроможних, але не більше ніж 200 тисяч гривень. Інформацію про початок виплат можна дізнатись на сайті Фонду www.fg.gov.ua та за номером «гарячої лінії»: 0-800-308-108.

2.4. Чи нараховуються відсотки під час тимчасової адміністрації?

Так. Нарахування відсотків за вкладами здійснюється до дня прийняття рішення Національним банком України про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку.

2.5. Коли виплачуються відсотки, нараховані під час тимчасової адміністрації?

Відсотки, нараховані за вкладами під час тимчасової адміністрації, виплачуються за рахунок коштів, одержаних в результаті ліквідації та реалізації майна банку, в порядку черговості задоволення вимог кредиторів, визначеного законодавством. Для отримання відсотків за вкладом, нарахованих під час тимчасової адміністрації, необхідно протягом 30 днів з дня опублікування відомостей про ліквідацію банку заявити уповноваженій особі Фонду про свої вимоги до банку.



3.

ЗДІЙСНЕННЯ ФОНДОМ ЛІКВІДАЦІЇ НЕПЛАТОСПРОМОЖНИХ БАНКІВ



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

Фонд розпочинає виплату коштів вкладникам, їх представникам та спадкоємцям у гривнях (готівкою або в безготівковій формі) не пізніше семи днів з дня прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку. 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?

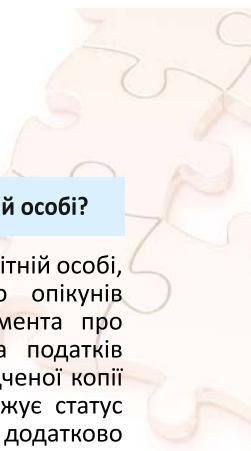
Упродовж 30 робочих днів з дня початку виплат вкладник може в межах гарантованої суми отримати свої кошти в тому банку, який здійснює виплати (банку-агенті). Після закінчення цього строку виплати відбуваються на підставі індивідуальних письмових звернень вкладників до Фонду. Фонд завершує виплату гарантованих сум у день 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, може виплачуватися одному з батьків (усиновлювачів) або опікунів (піклувальників) після подання ним заяви і копії його 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). У разі опіки додатково надається документ про те, що ця особа на момент здійснення виплат є опікуном.

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 (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 (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 уповноважений особі Фонду 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 частині, що перевищує суму, виплачену Фондом, а також зобов’язання з виплати відсотків за вкладами, нарахованих під час здійснення тимчасової адміністрації;
- 5) вимоги Національного банку України, що виникли в результаті зниження вартості застави, наданої для забезпечення кредитів рефінансування;
- 6) вимоги фізичних осіб, платежі яких або платежі на ім’я яких заблоковано (крім фізичних осіб – суб’єктів підприємницької діяльності);
- 7) інші вимоги, крім вимог за субординованим боргом;
- 8) вимоги за субординованим боргом.

3.9. Яким чином кошти повертаються юридичній особі, фізичній особі – суб’єкту підприємницької діяльності (СПД) та іншим кредиторам банку?

Під час дії тимчасової адміністрації виплати юридичним особам, СПД та іншим кредиторам банку не здійснюються. У випадку ліквідації банку задоволення їхніх вимог здійснюється за рахунок коштів, одержаних в результаті ліквідації та реалізації майна банку у порядку черги, зазначеному у відповіді 3.8. Якщо коштів, одержаних від реалізації майна, недостатньо для задоволення всіх вимог однієї черги, вимоги задовольняються пропорційно сумі кожного кредитора однієї черги. Вимоги кожної наступної черги задовольняються в міру надходження коштів від реалізації майна банку – лише після повного задоволення вимог попередньої черги. Вимоги, не задоволені за недостатністю майна банку, вважаються погашеними.

3.10. У який термін необхідно пред’явити кредиторські вимоги за вкладами, що не гарантуються Фондом?

Вимоги кредиторів банку приймаються у письмовій формі уповноваженою особою Фонду на ліквідацію банку впродовж 30 днів з дня опублікування відомостей про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку.

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» та «Урядовий кур’єр», розміщується на сайті Фонду 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 гарантується 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 звертайтесь до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб за адресою: бульвар Тараса Шевченка, 33-Б, Київ, 01032 або на сайт www.fg.gov.ua.

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

Підготовлено за сприяння



ПРОГРАМА РОЗВИТКУ ФІНАНСОВОГО СЕКТОРУ
(USAID/FINREP-II)



www.fg.gov.ua