**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ**

**ЗАПОРІЗЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ**

**ЮРИДИЧНИЙ ФАКУЛЬТЕТ**

кафедра цивільного права

(повна назва кафедри)

**Кваліфікаційна робота**

магістра

(рівень вищої освіти)

на тему: «Механізм захисту прав вкладників банків»

Виконала: студент II курсу, групи 8.0818-1з спеціальності правознавство .

(код і назва спеціальності)

освітньої програми правознавство .

(код і назва освітньої програми)

спеціалізації 081 право .

(код і назва спеціалізації)

Мазаєв А.О.

(ініціали та прізвище)

Керівник к.ю.н., доцент, Щипанова О.О.

(посада, вчене звання, науковий ступінь, підпис, ініціали та прізвище)

Рецензент\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(посада, вчене звання, науковий ступінь, підпис, ініціали та прізвище)

Запоріжжя

2020

**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ**

**ЗАПОРІЗЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ**

Факультет\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Кафедра\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Рівень вищої освіти\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Спеціальність\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(шифр і назва)

**ЗАТВЕРДЖУЮ**

Завідувач кафедри\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

«\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_року

**З А В Д А Н Н Я**

НА КВАЛІФІКАЦІЙНУ РОБОТУ СЛУХАЧЕВІ

(прізвище, ім’я по батькові)

1 Тема роботи (проекту) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

керівник роботи \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

(прізвище, ім’я, по батькові, науковий ступінь, вчене звання)

затверджені наказом ЗНУ від «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_року №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

2 Строк подання роботи \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

3 Вихідні дані до роботи \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

4 Зміст розрахунково-пояснювальної записки (перелік питань, які потрібно розробити)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

5 Перелік графічного матеріалу (з точним зазначенням обов’язкових креслень)­­\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

6 Консультанти розділів роботи

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Розділ | Прізвище, ініціали та посада консультанта | Підпис, дата | |
| завдання  видав | завдання прийняв |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

7 Дата видачі завдання\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**КАЛЕНДАРНИЙ ПЛАН**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № з/п | Назва етапів кваліфікаційної роботи | Строк виконання етапів роботи | Примітка |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

Слухач\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  
 (підпис) (ініціали та прізвище)

Керівник роботи (проекту) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(підпис) (ініціали та прізвище)

**Нормоконтроль пройдено**

Нормоконтролер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

РЕФЕРАТ

Мазаєв А.О. Механізм захисту прав вкладників банків. – Запоріжжя, 2020. – 134 с.

Кваліфікаційна робота складається зі 134 сторінок, перелік посилань містить 100 джерел.

Економіка будь-якої держави залежить передусім від стабільності банківської системи та нею обумовлена. Значний сегмент даної діяльності складають пасивні банківські операції, що опосередковуються договором банківського вкладу (депозиту). З можливих двох шляхів забезпечення повернення вкладів фізичних осіб –страхування вкладів та державного гарантування вкладів, Україною пріоритетним визнано саме інститут державного гарантування банківських вкладів. Про це свідчить уже більш як 15-річне функціонування даного інституту, оскільки ще 10вересня 1998 року Президентом України підписаний Указ № 996/98 «Про заходи щодо захисту прав фізичних осіб -вкладників комерційних банків», яким було затверджене «Положення про порядок створення Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, формування та використання його коштів», а також кроки вітчизняного законодавця щодо реформування системи гарантування вкладів, що втілились у Законі України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», який прийнятий Верховною радою України 23 лютого 2012 року та набув чинності 22 вересня 2012 року (далі –Закон).

Беззаперечним залишається факт, що засоби врегулювання відносин, яким характерні такі ознаки як: свобода договору, юридична рівність, диспозитивність, самостійна майнова відповідальність –проникають у такі сфери суспільного життя, регулювання яких раніше було публічно-правовим. Система гарантування вкладів фізичних осіб не є винятком у цьому сенсі. Якщо ще до недавнього часу регулювання діяльності Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (далі –Фонд) належало до сфери публічного права, то на сьогодні можна з упевненістю стверджувати про наявність тенденції до поширення приватно-правових механізмів урегулювання відносин окресленої сфери.

У чинному Законі перед наукою цивільного права поставлене завдання, що полягає у тлумаченні законодавчої моделі Фонду, зокрема, в аспекті специфіки управління, правової природи, особливостей його правосуб’єктності.

Об’єктом дослідження є суспільні відносини що виникають під час реалізації механізму захисту прав вкладників банків.

Предмет дослідження становить механізм захисту прав вкладників банків

БАНК, ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ, ЗАХИСТ ПРАВ, ВКЛАД, ПРАВА ВКЛАДНИКІВ, ФІЗИЧНІ ОСОБИ,ФОНДУ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ, ЮРИДИЧНІ ОСОБИ

SUMMARY

Mazayev AO A mechanism for protecting the rights of bank depositors. - Zaporizhia, 2020. - 134 p.

The qualification work consists of 134 pages, the list of references contains 100 sources.

The economy of any state depends first and foremost on the stability of the banking system. A significant segment of this activity consists of passive banking transactions, which are mediated by a contract of bank deposit (deposit). Of the two possible ways of securing the return of deposits of individuals - deposit insurance and state guarantee of deposits, the priority was given to the institute of state guarantee of bank deposits. This is evidenced by the more than 15 years of functioning of this institute, since on September 10, 1998 the President of Ukraine signed Decree No. 996/98 "On measures to protect the rights of natural persons - depositors of commercial banks", which approved the "Regulations on the procedure for establishing a Guarantee Fund deposits of individuals, formation and use of its funds ", as well as the steps of the domestic legislator to reform the deposit guarantee system embodied in the Law of Ukraine" On Deposit Guarantee System ", adopted in by the Verkhovna Rada of Ukraine on February 23, 2012 and entered into force on September 22, 2012 (the Law).

It is undeniable that the means of regulating relations, which are characterized by such features as: freedom of contract, legal equality, dispositiveness, independent property liability, are penetrating into such spheres of public life, the regulation of which was previously public law. The individual deposit guarantee system is no exception in this sense. If until recently the regulation of the activity of the Deposit Guarantee Fund (hereinafter - the Fund) belonged to the sphere of public law, today it is safe to say that there is a tendency for the expansion of private legal mechanisms for regulating the relations of the outlined sphere.

In the current Law, the task of civil law is given the task of interpreting the legislative model of the Foundation, in particular, in the aspect of the specific nature of management, legal nature, peculiarities of its legal personality.

The object of the study is the public relations that arise during the implementation of the mechanism for protecting the rights of depositors of banks.

The subject of the study is the mechanism for protecting the rights of bank depositors

BANK, GUARANTEE OF DEPOSITS, PROTECTION OF RIGHTS, DEPOSITS, RIGHTS OF DEPOSITORS, NATURAL PERSONS

ЗМІСТ

|  |  |
| --- | --- |
| ПЕРЕЛІК УМОВНИХ СКОРОЧЕНЬ …………………………………… | 9 |
| РОЗДІЛ 1 ПОЯСНЮВАЛЬНА ЗАПИСКА……………………………... | 10 |
| РОЗДІЛ 2 ПРАКТИЧНА ЧАСТИНА……………………………………. | 46 |
| 2.1. Періодизація розвитку системи гарантування вкладів в Україні………………………………………………………………. | 46 |
| 2.2. Порівняння систем гарантування вкладів у країнах ЄС та Україні………………………………………………………………. | 48 |
| 2.3. Динаміка структури вкладів фізичних осіб за строковістю…. | 51 |
| 2.4. Структура вкладів фізичних осіб в учасниках Фонду гарантування вкладів фізичних осіб……………………………… | 52 |
| 2.5. Довідка про систему гарантування вкладів фізичних осіб…………………………………………………………………. | 63 |
| 2.6. Проект Закону України Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо захисту прав вкладників, відновлення довіри до банківської системи України, підвищення ефективності виведення банків з ринку, а також адаптації до міжнародних стандартів та актів законодавства ЄС……………… | 71 |
| ВИСНОВКИ………………………………………………………………... | 119 |
| ПЕРЕЛІК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ…………………………………. | 123 |

ПЕРЕЛІК УМОВНИХ СКОРОЧЕНЬ

|  |  |
| --- | --- |
| ВСУ | Верховний суд України |
| ГК | УкраїниГосподарський кодекс України |
| Директива ЄС | Директива Європейського Союзу |
| ЗУ | Закон України |
| КАС України | Кодекс адміністративного судочинства України |
| МФО | Міжнародна фінансова організація |
| НБУ | Національний Банк України |
| НПФ | Недержавний пенсійний фонд |
| Ощадбанк | Державний ощадний банк України |
| ФКСД(FDIC) | Федеральна корпорація зі страхування депозитів |
| Фонд | Фонд гарантування вкладів фізичних осіб |
| ФРС | Федеральна резервна система |
| ЦК України | Цивільний кодекс України |
|  |  |

РОЗДІЛ 1 ПОЯСНЮВАЛЬНА ЗАПИСКА

*Актуальність теми.* Економіка будь-якої держави залежить передусім від стабільності банківської системи та нею обумовлена. Значний сегмент даної діяльності складають пасивні банківські операції, що опосередковуються договором банківського вкладу (депозиту). З можливих двох шляхів забезпечення повернення вкладів фізичних осіб –страхування вкладів та державного гарантування вкладів, Україною пріоритетним визнано саме інститут державного гарантування банківських вкладів. Про це свідчить уже більш як 15-річне функціонування даного інституту, оскільки ще 10 вересня 1998 року Президентом України підписаний Указ № 996/98 «Про заходи щодо захисту прав фізичних осіб -вкладників комерційних банків», яким було затверджене «Положення про порядок створення Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, формування та використання його коштів», а також кроки вітчизняного законодавця щодо реформування системи гарантування вкладів, що втілились у Законі України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», який прийнятий Верховною радою України 23 лютого 2012 року та набув чинності 22 вересня 2012 року (далі –Закон).

Беззаперечним залишається факт, що засоби врегулювання відносин, яким характерні такі ознаки як: свобода договору, юридична рівність, диспозитивність, самостійна майнова відповідальність –проникають у такі сфери суспільного життя, регулювання яких раніше було публічно-правовим. Система гарантування вкладів фізичних осіб не є винятком у цьому сенсі.Якщо ще до недавнього часу регулювання діяльності Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (далі –Фонд) належало до сфери публічного права, то на сьогодні можна з упевненістю стверджувати про наявність тенденції до поширення приватно-правових механізмів урегулювання відносин окресленої сфери.

У чинному Законі перед наукою цивільного права поставлене завдання, що полягає у тлумаченні законодавчої моделі Фонду, зокрема, в аспекті специфіки управління, правової природи, особливостей його правосуб’єктності. На сьогодні можна констатувати, що попри надзвичайно важливу функцію Фонду, яка проявляється у стабілізації цивільного обороту, приватні засади його функціонування невиправдано залишились на периферії наукових досліджень. Це ускладнює процес доктринального пізнання поняття «Фонд гарантування вкладів фізичних осіб», визначення його місця в системі учасників цивільних правовідносин, характеристики правового режиму майна Фонду, здатності нести самостійну цивільно-правову відповідальність, а також характеристики договірних відносин за участі останнього.

*Об’єктом дослідження*є суспільні відносини що виникають під час реалізації механізму захисту прав вкладників банків.

*Предмет дослідження* становить механізм захисту прав вкладників банків

*Мета і задачі дослідження.* *Мета* дослідження полягає у визначенні механізму захисту прав вкладників засновуючись на всебічному вивчені та аналізі чинного національного та міжнародного законодавства, окреслення основних проблем та шляхів їх усунення.

Досягнення зазначеної мети можливе в процесі вирішення таких основних *задач*:

–охарактеризувати еволюцію законодавства у сфері захисту прав вкладників;

–порівняти норми цивільного законодавства України із положеннями законодавства іноземних держав у сфері регулювання відносин щодо захисту прав вкладників;

–дослідити об’єкти та суб’єкти захисту прав вкладників банків;

– узагальнити зарубіжний досвід функціонування системи захисту прав вкладників банків і можливості його використання в Україні;

*Ступінь наукової розробки проблеми.* Питаннями захисту прав вкладників банків, у різних аспектах заходимо у працях: С.С.Алєксєєва, І. Е. Берестової, В.І.Борисової, М. І. Брагінського, С. М. Братуся, В.А.Васильєвої, Л. В. Винара, О. М. Вінник, В.В.Вітрянського, М.К. Галянтича, А. Б. Гриняка, О. В. Дзери, А.В. Зеліско, О. І. Зозуляк, О.С.Іоффе, Н. В. Козлової, В. М. Коссака, В. В. Кочина, О.О.Красавчикова, Н. С. Кузнєцової, І.М.Кучеренко, В. В. Лаптєва, Д.С.Лещенка, В.В.Луця, Є. О. Мічуріна, О.О.Первомайського, В.Д.Примака, І.В.Спасибо-Фатєєвої, Є.О.Суханова, Є.О.Харитонова, Б.Б.Черепахіна, В.С.Щербини та інших.

*Опис проблеми, що досліджується.* Дослідження будь-якого правового явища неможливе без розуміння особливостей його виникнення та суті, визначення передумов формування та тенденцій розвитку. Саме тому характеристику системи гарантування вкладів фізичних осіб необхідно починати з історії її становлення. Враховуючи це, очевидним є той факт, що розвиток інституту гарантування вкладів фізичних осіб прямозалежить від розвитку та особливостейправового врегулювання вкладних (депозитних) відносин та, по суті, ними обумовлений. Адже відомо, що з давніх-давен люди здійснювали заощадження і накопичення коштів з різною метою. Одним із способів накопичення коштів є їх вклад у банк (на депозит). Проте, як засвідчилаісторія, цей спосіб є до певної міри ризиковий, оскільки банки банкрутують і тоді вкладник може втратити свої заощадження.

Договір банківського вкладу (депозиту) є одним із найбільш поширених видів банківських договорів, які відображають властивості грошей. Як зазначається у юридичній літературі, сьогодні підвищено роль вкладу, особливо в період фінансової кризи в державі, коли права вкладників певною мірою обмежуються, що свідчить про наявність прогалин в актах законодавства. Це підтверджено також наявністю великої кількості спорів у судовій практиці, а також значною кількістю підзаконних нормативно-правових актів, що розмивають конструкцію цього договору. Відповідно виникає об’єктивна необхідність у теоретичному та практичному аналізі норм у сфері захисту гарантування прав вкладників і стабілізації банківської системи від проявів паніки останніхуцілому.

Стабільність відносин за договірними зобов’язаннями банківського вкладу (депозиту), очікування надійного збереження грошових коштів та їх примноження –це, безперечно,основна мета, яку ставлять перед собою вкладники, вступаючи в депозитні відносини з банками. Втім, через фінансову нестабільність, яку так і не вдається подолати в Україні, затяжну складну економічну ситуацію, окреслені вище очікування доволі часто розходяться із реаліями життя, що, в свою чергу,підриває довіру до надійності банківської системи в цілому.

З огляду на це, процеси пошуку більш надійних правових механізмів гарантування прав та законних інтересів вкладників банків є цілком природною та бажаною тенденцією,якаоднозначно забезпечить стабільність цивільного обороту.

Дійсно, банківська діяльність не зможе відбуватися, якщо для цього не буде створено економічне підґрунтя, яким виступає грошовий (кредитний) ресурс, що формується з різних джерел, а саме: власного капіталу та фондів банку, коштів, залучених банком за пасивними та активними операціями. Найбільшу частку серед цих джерел, як зазначається вище, становлять вклади (депозити). Кризи, що відбувалися у фінансових системах, мали наслідкивтрати депозитіввкладниками, а банківськісистеми–втрату довіри. Прагнучи захистити власні інтереси, фінансово-кредитні установи намагаються розробити певні зовнішні і внутрішні механізми, які б захищали і гарантували інтереси обох сторін, а в якості одного з найбільш дієвих внутрішніх механізмівсвітова практика розробила систему гарантування банківських вкладів.

Слід зауважити, що у світі немає єдиного уніфікованого підходу до побудови універсальної системи гарантування (страхування) заощаджень і її взаємодії з іншими елементами системи забезпечення фінансової стабільності у банківській сфері. Тому це питання регулюють у різних правових системах по-різному з урахуванням структури влади у відповідній державі, політичних, економічних та історичних чинників тощо.

Загалом системи гарантування вкладів поділяються на два види:перший опирається на досвід США і передбачає створення особливого державного чи підконтрольного державі органу, діяльність якого фінансується спільно банками (при чому усі банки мають брати участь у гарантуванні вкладів) та державою (подібна модель використовується у Канаді, Великобританії, Японії).

Друга модель поширена у Західній Європі і базується на німецькому досвіді(системою гарантування керують асоціації банків, участь банків у ній є добровільною, а державне фінансування відсутнє. Німецька модель гарантування вкладів застосовується у Франції, Швейцарії, Нідерландах. Вважається, що вперше таку систему було запроваджено у 1934 році створенням квазідержавної Федеральної корпорації страхування депозитів (FDIC), до якої мали вступити усі банки-члени федеральної резервної системи (далі –ФРС). Основною місією FDICє підтримання стабільності і суспільної довіри до фінансової системи нації.

Вивчаючи досвід роботи систем гарантування вкладів уЄвропі,слід зауважити, що система гарантування вкладів в Україні має перспективи для розвитку. Практична діяльність Фонду показує як сильні, так і слабкі сторони створеної системи гарантування вкладів, що спонукає як сам Фонд, так і Національний банк України(далі –НБУ)та Уряд розглядати можливі шляхи подальшого розвитку системи гарантування вкладів.

Аналізуючи вищевикладене, акцентуємоувагу на вдалому твердженні В.В.Спіжова, що вибір підходу до розв’язанняпроблеми гарантування вкладів –це питання скоріше політичне, ніж економічне. Універсальної, класичної моделі організації програми захисту вкладів не існує. Кожна країна враховує свій нормативно-правовий режим, економічне та фінансове становище. Але у світовій практиці гарантування вкладів склалися загальні принципи, які слід враховувати в ході становлення та подальшого розвитку системи гарантування вкладів у кожній країні, утому числі і в Україні. Основними принципамиє такі: фонд має діяти як незалежна організація, а держава повинна надавати йому певну фінансову допомогу і підтримку в разі виникнення непередбачених кризових явищ; система гарантування депозитів має бути обов’язковою для всіх банків; вона має охоплювати вклади дрібних вкладників, а також частково і великі депозити; у процесі розвитку система гарантування вкладів повинна поступово забезпечувати покриття депозитів юридичних осіб.

Україна, прагнучи відповідати світовим стандартам у цій сфері, також спрямовує свої зусилля на організацію якісного нормативного забезпечення системи гарантування вкладів фізичних осіб. Державна програма у цій сфері знайшла своє відображення у приписах нормативно-правових актів, якими вітчизняне законодавство врегульовує відносини, що складаються з приводу гарантування вкладів фізичних осіб.

У серпні 2000 року Президент передав до Верховної Ради України оновлену редакцію Закону України «Про Фонд гарантування вкладів фізичних осіб». Нова редакція відображала зміни, які відбулися за два роки з моменту першого подання. А вже у вересні 2001 року Україна отримала такий довгоочікуваний Закон України «Про Фонд гарантування вкладів фізичних осіб», який набув чинності 24 жовтня 2001 року.

У процесі моделювання української системи гарантування вкладів фізичних осіб використовувався найкращий досвід у цій галузі країн зарубіжжя, зокрема тих, які запровадили у себе відповідні системи зовсім недавно, серед яких Угорщина, Чехія, Польща, Словаччина, Румунія. Відповідно до норм Закону, який на сьогодні втратив чинність,в Україні створювалася державна система гарантування вкладів фізичних осіб американського типу з обов’язковою участю в ній всіх банків, які зареєстровані в Державному реєстрі банків та отримали банківську ліцензію на право здійснювати банківську діяльність. Встановлено два види учасників Фонду:учасники та тимчасові учасники. Задля гарантування вкладів фізичних осіб створюється державна спеціалізована установа –Фонд гарантування вкладів фізичних осіб. Фонд гарантує кожному вкладнику банку,учаснику (тимчасовомуучаснику) Фонду,відшкодування коштів за його вкладами, включаючи відсотки. Гарантуються вклади як в національній, так і віноземній валюті. Останні відшкодовуються в національній валюті України за офіційним (обмінним) курсом НБУ на день настання недоступності вкладів.

Законом також визначено максимальний розмір відшкодування за вкладами 1200 гривень. Зазначений розмір відшкодування коштів за вкладами, включаючи відсотки, ухвалювався за рішенням адміністративної ради Фонду.

Закон України «Про фонд гарантування вкладів фізичних осіб» протягом наступних років визначав засади функціонування Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, порядок відшкодування вкладів учасників (тимчасових учасників) Фонду, а також регулював відносини між Фондом, Кабінетом Міністрів України таНБУ.

На реалізацію положень Закону Фондом прийнято численні підзаконні нормативно-правові акти в частині забезпечення реалізації функцій Фонду, а саме: рішення адміністративної Ради Фонду «Про збільшення розміру відшкодування коштів за вкладами» від 21.08.2012 року № 27, рішення виконавчої дирекції Фонду «Про встановлення диференційованого збору до Фонду гарантування вкладівфізичних осіб»від 29.03.2013 року № 21, рішення виконавчої дирекції Фонду «Щодо строків звернення вкладників»від 07.03.2013 року № 15, рішення виконавчої дирекції Фонду «Про затвердження Положення про порядок інформування громадськості про систему гарантування вкладів фізичних осіб» від 23.07.2012 року № 10 та інші.

Наведена характеристика законодавства у сфері гарантування вкладів фізичних осібта стан його розвитку дозволяє стверджувати, що воно пройшло досить нелегкий шлях. Проте ті зміни, що відбулися,слід вважати досить позитивними та прогресивними.

Отже, аналізуючи вищевикладене, можна виділити декілька етапів розвитку законодавства про систему гарантування вкладів в Україні, як-от:

1. 1991 –1995 р.р. –відсутність формалізованої системи гарантування вкладів фізичних осіб. Гарантія Законом України «Про банки і банківську діяльність» надається лише за вкладами в Ощадному банку України. Назаконодавчому рівні встановлюється можливість створення міжбанківського фонду страхування депозитів;

2. 1995 –1998 р.р. –активна робота над моделюванням системи гарантування банківських вкладів. Здійснюються перші кроки у створенні такої системи на підзаконному рівні;

3. 1998 –2001 р.р. –створення першої формалізованої загальнодержавної обов’язкової системи страхування банківських вкладів. Період активної роботи над проектом Закону України «Про Фонд гарантування вкладів фізичних осіб» та закріплення системи гарантування вкладів фізичних осіб на законодавчому рівні шляхом прийняття Закону України «Про Фонд гарантування вкладів фізичних осіб»;

4. 2001–2012 р.р. –виявлення недоліків існуючої системи та пошук шляхів її вдосконалення;

5. 2012 –2013 р.р. –прийняття Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та набрання ним чинності;

6. 2013 рік –теперішній час –визначення основних пріоритетів розвитку Фонду гарантування вкладів фізичних осіб,зокрема системи гарантування вкладів фізичних осіб в цілому, спостереження досвіду зарубіжних країн щодо сутності системи гарантування вкладів фізичних осіб, удосконалення системи гарантування вкладів фізичних осіб, шляхом прийняття змін до чинного законодавства.

Згідно з положеннями нині чинного Закону встановлюються правові, фінансові та організаційні засади функціонування системи гарантування вкладів фізичних осіб, повноваження Фонду, порядок виплати Фондом відшкодування за вкладами, а також регулюються відносини між Фондом, банками, НБУ, визначаються повноваження та функції Фонду щодо виведення неплатоспроможних банків із ринку і ліквідації банків у випадках, встановлених Законом.

Основним завданням Фонду на сьогодні є забезпечення функціонування системи гарантування вкладів фізичних осіб та виведення неплатоспроможних банків з ринку.

Новий Закон передбачив передачу частини повноважень НБУ щодо нагляду та контролю за фінансовим становищем українських банків Фонду. У зв'язку з цим, Фонд отримав доволі широкий об'єм повноважень щодо контролю за діяльністю банків та відшкодуванням заощаджень громадян. Зокрема, Закон чітко встановлює, що регулятивні повноваження Фонду поширюються на всі банки в Україні. Банки зобов'язані дотримуватися нормативно-правових актів Фонду та виконувати вимоги, встановлені Фондом у межах його повноважень.Незважаючи на те, що певною мірою банки критично оцінюють Закон, а фінансові експерти негативно характеризують багато його положень, для вкладників він став набагато практичнішим таповинен підвищити довіру населення до банківської системи.На відміну від раніше чинного законодавства, яке дуже опосередковано регулювало та неповною мірою захищало права вкладників, новий Закон чіткіше та прозоріше регулює питання порядку гарантування та відшкодування вкладникам коштів із Фонду.

Позитивними змінами слід вважати те, що новий Закон розширив поняття «вклад» та передбачив, що гарантії розповсюджуються не тільки на депозити, а й на кошти фізичних осіб.

В свою чергу, Фонд відшкодовує кошти в розмірі вкладу тільки фізичним особам, включаючи відсотки, нараховані на день прийняття рішення Правлінням НБУ про віднесення банку до категорії неплатоспроможних та початку процедури виведення Фондом банку з ринку, але не більше суми, встановленої адміністративною радою Фонду на дату прийняття такого рішення незалежно від кількості вкладів в одному банку. За всю історію функціонування Фонду сума відшкодування змінювалася 11 разів, розпочинаючи з 500 гривень, пізніше 3000 гривень, 15000 гривень, 50000 гривень. На сьогоднішній день максимальна сума відшкодування складає 200 тис. грн., що встановлено рішенням адміністративної ради Фонду гарантування вкладів фізичних осіб № 27 від 21.08.2012 року «Про збільшення розміру відшкодування коштів за вкладами». Кошти фізичних осіб є основною ресурсною базою для кредитування економіки, тому, на нашу думку, рішення про збільшення гарантованої суми відшкодування приймалися з метою подальшого підвищення рівня захищеності переважної більшості вкладників країни, а також для зміцнення довіри населення до банків.

Фонд здійснює виплату гарантованих сум відшкодування через банки-агенти тільки у національній валюті України в готівковій або безготівковій формі не пізніше семи днів з дня прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку. Вклади в іноземній валюті, які підпадають під визначення поняття «вклад», відповідно, гарантуються Фондом. У ч. 5ст.26 Закону встановлено, що відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті 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, а, у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених ч.2ст.77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», -після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України на день початку ліквідації банку.

Для порівняння у попередньому законодавстві цей строк становив від 3-х до 6-ти місяців. На вимогу Фонду про відкликання банківської ліцензії НБУ повинен прийняти рішення протягом 5 днів. Таким чином, Закон встановив точний строк, відповідно до якого вкладник неплатоспроможного банку набуває право на відшкодування за рахунок Фонду, що, на нашу думку, є позитивним явищем.

Крім того, новий Закон поклав на банки додаткові зобов'язання щодо забезпечення гарантування вкладів фізичних осіб. Зокрема, банк зобов'язаний подавати до Фонду балансові звіти, аудиторські висновки, регулярну звітність щодо залучених ним вкладів та сплати зборів до Фонду. Слід також вказати, щоЗакон встановив жорсткіші правила для інформування вкладників про гарантування вкладів фізичних осіб. Банки зобов'язані розміщувати вусіх приміщеннях банку, де вкладникам надаються банківські послуги інформацію про систему обов'язкового гарантування вкладів фізичних осіб та про участь банку у Фонді. Фонд також інформує громадськість про свою діяльність шляхом опублікування інформації на офіційному сайті Фонду, а також шляхом проведення прес-конференцій, виступів на радіо йтелебаченні та в інший спосіб.

Вагомим є те, що Фонд відповідно до рішення Виконавчої дирекції Фонду № 10 від 23.07.2012 року має право здійснювати перевірку банку щодо контролю за виконанням ним зобов'язань, у зв'язку з участю в системі гарантування вкладів фізичних осіб. Фонд має право проводити планову перевірку не частіше, ніж раз на рік та повинен повідомити про це банк не пізніше,ніж за 10 днів до перевірки.

Також, потребують уваги зміни, які відбулися у новому Законі, що стосуються розкриття інформації, яка становить банківську таємницю. При цьому, Законне встановлює вичерпнихвимог дляФонду щодо нерозкриття такої інформації його співробітниками, що в подальшому може бути доступнимзацікавленим особам. На нашу думку,дані нововведенняслід узгодити із нормативно-правовими актами, що забезпечують правовий механізм захисту банківської таємниці.

Таким чином, новий Закон став практичнішим та повинен підвищити довіру вкладників до банків уцілому. Але основна позитивна риса, що характеризує новий Закон –це його орієнтація на приватноправове регулювання відносин у сфері гарантування вкладів. Вважаємо, що така тенденція є явищем доволі позитивним та цілком об’єктивним. У цьому сенсі слід погодитись із міркуваннями Н. С. Кузнєцової, яка влучно вказує, що динамічний розвиток суспільних відносин, характерний утому числі і для України, обумовлює розширення сфери дії сучасного цивільного права як однієї з найбільш фундаментальних і за обсягом, і за призначенням галузей права. Все це, безумовно, відбивається як на предметі, так і на методі правового регулювання цивільних відносин, коло яких також значно розширилося.

Новітній Закон містить набагато більше засад регулювання, які відносяться до приватноправових. Йдеться, зокрема, про доволі прогресивні норми щодо правового статусу Фонду, в основі якого лежить положення про те, що Фонд –це юридична особа публічного права, що за організаційно-правовою формою належить до установ. А це, у свою чергу, зумовлює і специфіку правового режиму майна Фонду та джерелйого формування йособливості його відповідальності за власними зобов’язаннями.

Вважаємо, що такий підхід законодавця є цілком закономірним, адже будувати свій капітал на основі виключно державної підтримки в умовах ринкових перетворень таекономічних негараздів у державі, як мінімум,нелогічно та невиправдано. А це створює дуже добру площину для дослідження цивільно-правового становищаФонду, що в цілому, на нашу думку, дозволить спростити процедуру здійснення виплат за вкладами та утвердити самостійність Фонду, як учасника цивільних правовідносин. Крім того, слід наголосити на необхідності збереження на рівні Закону базових положень Цивільного кодексу України (далі–ЦК України) щодо сутності юридичних осіб та договору як регулятора суспільних відносин.

Варто зазначити, що існує багато правових проблем у сфері гарантування вкладів, однак нагального перегляду і переосмислення потребують питання розширення суб’єктного та об’єктного складу правовідносин, які виникають з приводу гарантування вкладів.

Шляхи вирішення вищевказаних проблем лежать в площині правильного розуміння Законом банківських приватноправових відносин, що виникають з договору банківського вкладу (депозиту).

Конституція України визначає, що кожен має право володіти, користуватися і розпоряджатися своєю власністю, результатами своєї інтелектуальної, творчої діяльності. Ніхто не може бути протиправно позбавлений права власності. Право власності є одним із основоположних прав як для приватних осіб,так і для суспільства в цілому. Конституційні засади права власності, такі,зокрема,як непорушність права власності, рівність всіх власників перед законом, а також вказівка на те, що власність зобов’язує покладені в основу регулювання цивільних відносин. Конституційний принцип непорушності права власності проявляється, в першу чергу, як засада впевненості власника в незмінності того становища (забезпечення його прав), в якому він перебуває і яке йому гарантовано державою з усім комплексом відповідних засобів, які остання для цього застосовує.

Якщо виходити із зазначених приписів, які знайшли своє втілення і в ЦК України, то забезпечення прав вкладників банків, передусім, проявляється у поверненні усієї суми вкладу та процентів на неї або доходів у іншій формі на умовах та в порядку, встановлених договором банківського вкладу, що випливає із ч. 1 ст. 1058 ЦК України. Це означає, що на випадок визнання банку неплатоспроможним, гарантією забезпечення прав вкладників є відшкодування суми вкладу як у розмірі, що не перевищує гарантовану суму Фондом, так і у частині, що перевищує суму, виплачену Фондом.

Якщо йдеться про суму вкладу, що не перевищує 200 000 грн., то в цьому випадку вкладник, як показує практика, належним чином реалізовує свої права щодо гарантованої суми вкладів. Протеу тому випадку, коли особою укладено строковий договір банківського вкладу, і строк його дії не закінчився на момент введення тимчасової адміністрації, то під час її дії Фондом кошти вкладнику не виплачується згідно із п. 1 ч. 5 ст. 36 Закону, що на практиці призводить до протиправного позбавлення права власності особи на майно у вигляді втрати вкладу в цілому. Ця проблема однозначно повинна бути вирішена шляхом адекватного механізму врегулювання зазначених відносин щодо забезпечення прав вкладника на окреслений випадок.

Інша ситуація, в якій також питання вирішується не на користь вкладника пов’язана із тією сумою вкладу, що перевищує розмір 200 000 грн., адже у разі відсутності коштів після здійснення Фондом повноважень, передбачених розділами VІІ та VІІІ Закону,особи, які мали вклад у банку всумі, що перевищувала розмір 200 000 грн., його не отримують, як і проценти за вкладами, що, по суті, є позбавленням їх права власності на частку власного майна у виді вкладу. Слід зауважити, що питання про те,як повернути свої депозити з банків, які закриваються, одне з найпопулярніших на сьогодні та вимагає юридичної оцінки в кожній конкретній ситуації. Зокрема, вкладників цікавить, як отримати фінанси від Фонду та якої стратегії слід дотримуватися, якщо справа дійшла до суду.

Беручи до уваги аналіз судової практики, хочемо зауважити, що статтею 52 Закону «Черговість та порядок задоволення вимог до банку, оплата витрат та здійснення платежів» визначено, що вимоги вкладників -фізичних осіб у частині, що перевищує суму, виплачену Фондом, гарантуються тільки у четверту чергу. Враховуючи вищевикладене, вважаємо, що положення цієї статті варто скорегувати таким чином, щоб права вкладників на суму вкладу задовольнялись не у четвертій черзі, а у другій, що дало б більше шансів на отримання неповерненої суми вкладу.

Проаналізувавши практику, ми дійшли висновку, що найпоширенішим способом повернення власних коштів з банку є застосування механізму так званого дроблення вкладів. Реалізується він наступним чином: клієнт банку, сума коштів на рахунку якого перевищує гарантовані державою 200 000 грн., перераховує частину своїх коштів на один чи декілька рахунків у тому ж банку на інших фізичних осіб. У переважній більшостi випадків таке «дроблення» здійснюється у формі переказу коштів з рахунку на рахунок (із зазначенням призначення платежу або без такого), перерахунку коштів за договорами фінансової допомоги, відступлення права вимоги тощо. У результатів кoжнoї фізичної осoби, задіяної в цьому процесі, на рахунку в банку опиняється сума коштів, що не перевищує 200 000 грн. Згодом, у разі визнання банку неплатоспроможним, ці кошти відшкодовуються за рахунок Фонду.

Також хотіли звернути увагу на те,що на сьогодні у зв’язку з численними запитами та коментарями, щодо правових підстав прийняття уповноваженими особами Фонду рішень про визнання договорів банківського вкладу або банківського рахунку нікчемними є роз'яснення Фонду,в якому він оприлюднює офіційну позицію з даного питання та зазначає, що у разі незгоди вкладника з рішенням уповноваженої особи Фонду про визнання договору банківського вкладу або банківського рахунку нікчемним, такий вкладник має право звернутись з відповідним позовом до суду.

Аналізуючи вищевикладене, можна прийти до висновку, що в жодного органу, навіть у суду, немає повноваження визнавати договори нікчемними. Такі договори є нікчемними виключно в силу прямої вказівки закону. З цих підстав, вважаємо, що Фонд у роз’ясненні трохи викривив концепцію нікчемних договорів, яка є усталеною у цивільному праві та наділив уповноважених на тимчасову адміністрацію повноваженням, якого немає у законодавстві.

Аргументуючи потребу розширення об’єктів гарантування вкладів за рахунок банківських металів (монетаних металів) і співвідносячи таким чином поняття «валюта» і «банківські метали», хотіли б звернути увагу на Декрет КМУ «Про систему валютного регулювання і валютного контролю», який до валюти відносить монетарні метали в тому числі.

Відповідно до ст. 1 вищезгаданого Декрету валюта України – грошові знаки у вигляді банкнотів, казначейських білетів, монет і в інших формах, що перебувають в обігу та є законним платіжним засобом на території України, а також вилучені з обігу або такі, що вилучаються з нього, але підлягають обмінові на грошові знаки, які перебувають в обігу, кошти на рахунках, у внесках в банківських та інших фінансових установах на території України. Банківські метали – це золото, срібло, платина, метали платинової групи, доведені (афіновані) до найвищих проб відповідно до світових стандартів, у зливках і порошках, що мають сертифікат якості, а також монети, вироблені з дорогоцінних металів. Якщо виходити на практиці із положень Декрету КМУ, який сприймається як основа валютного законодавства, то виходить що банківські метали (монетарні метали) і є валютою.

З цих підстав вважаємо, задля безперешкодного отримання відшкодування вкладу, об’єктом якого є банківський метал, обов’язковим є передбачити механізм відшкодування банківських металів та закріпити його в Законі, а саме: шляхом встановлення суми відшкодування в межах гарантованих 200 000 грн. та встановленням законодавчо визначеної процедури з виплати відшкодування, яке відбуватиметься в національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до банківського металу, встановленим Національним банком України на день початку процедури виведення Фондом банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації, а у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених ч. 2 ст. 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», – після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до банківського металу, встановленим Національним банком України на день початку ліквідації банку.

Щодо відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті, то воно 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 відповідно до ст. 36 Закону.

У разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених ч. 2 ст. 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», Фонд гарантує кожному вкладнику банку відшкодування коштів за вкладами, включаючи відсотки, на день початку процедури ліквідації банку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на дату прийняття такого рішення, незалежно від кількості вкладів у одному банку. Відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті здійснюється в національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України на день початку ліквідації банку з підстав, визначених ч. 2 ст. 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність.

Позитивно оцінюючи віднесення вкладів в іноземній валюті до системи гарантування, слід зазначити, що в умовах девальвації національної валюти вкладник, що має вклад в іноземній валюті все одно залишається в невигідному становищі і проблемою тут є не скільки правова, а економіко-політична площина.

Також, в межах аналізу об’єктів гарантування, проаналізовано Директиви Європейського Союзу № 94/19/ЄС та № 2014/49/ЄС, які нормативно регламентують таку категорію як «joint account», тобто «спільний депозит», під яким розуміється рахунок, відкритий на ім'я двох або більше осіб, або щодо якого дві чи більше особи мають право надавати розпорядження за підписом однієї чи більше з цих осіб.

На практиці можуть виникнути ситуації, коли власниками депозиту можуть виступати декілька осіб. Так, наприклад, спільною сумісною власністю подружжя вважаються грошові суми (вклади), внесені у банківські (фінансові) установи за договорами банківського вкладу (депозиту), за рахунок заробітної плати, пенсії, стипендії, інших доходів подружжя, оскільки при поділі таких коштів права зазначених установ не зачіпаються.

Ці вклади, незалежно від їх виду та від того, на чиє ім’я з подружжя вони внесені, відповідно до ст. 61 Сімейного кодексу України є об’єктом права спільної сумісної власності подружжя. Такий підхід втілений також у Постанові Пленуму Верховного Суду України «Про практику застосування судами законодавства при розгляді справ про право на шлюб, розірвання шлюбу, визнання його недійсним та поділ спільного майна подружжя» № 11 від 21.12.2007 року. Також згідно із ч.2 ст. 608 ЦК України зобов'язання не припиняється смертю кредитора, якщо воно не є нерозривно пов'язаним з особою останнього, а це означає, що в результаті спадкового правонаступництва власниками депозитних рахунків можуть стати декілька спадкоємців.

Таким чином, в результаті утворення активної множинності у зобов’язанні, яке виникає із договору банківського вкладу (депозиту), сума відшкодування залишається в межах гарантованих 200 000 грн. і не збільшується в залежності від кількості осіб, які виступають на стороні кредитора. Така ситуація аж ніяк не спрямована на реалізацію мети впровадження системи гарантування вкладів – захист прав і законних інтересів вкладників. Тому було б доцільно в таких випадках відшкодовувати кожному з вкладників (володільців рахунка) грошові кошти в межах гарантованої суми. З метою уникнення зловживань у таких ситуаціях необхідно залучити і самих вкладників до системи гарантування вкладів,на нашу думку, це видається можливим шляхом встановлення нижчої відсоткової ставки за вкладами з множинністю осіб на стороні кредитора.

Окремі проблеми неякісного правового регулювання були врегульовані на практиці іншим чином. Так в процесі роботи тимчасової адміністрації в різних банках було виявлено певні махінації, а договори,які їх опосередковували,визнано фіктивними. Для прикладу,якщо вкладник роздробив свій депозит на кілька інших: наприклад, після різкого обвалу курсу гривні переписав 5 тисяч доларів США з 10-тисячного валютного вкладу на іншу особу (оскільки проблемний банк не видавав вклади). Мета даного дроблення:вписатися, при офіційному станом на 2016 рік приблизному курсі долара в 25 грн. за долар США, в гарантовані державою 200 тисяч гривень. Іншим прикладом є обмін депозиту на кредит і взаємозалік. Для порятунку своїх коштів, шляхом об’єднання кредитора і боржника в одній особі, шукають боржника банку, «продають» йому свій депозит із дисконтом, а боржник, у свою чергу, звільняється від обов’язку оплати кредиту, оскільки має однорідні вимоги до банку відповідного розміру. Також на практиці було виявлено у двох членів сім’ї депозити в одному проблемному банку, а саме зафіксовано переведення депозиту або його частини з юридичної особи (клієнта банку) на юридичну особу –рахунок фізичної особи, позаяк згідно з чинним законодавством, право на компенсацію з Фонду мають тільки фізичні особи, а не підприємства.

Наведені приклади наглядово відображають певну недовіру вкладників до діючої системи гарантування вкладів та намагання «врятувати» свій вклад різними способами до того, як цим займеться Фонд. А якщо був би прописаний адекватний правовий механізм врегулювання зазначених відносин та створена відповідна економічна площина для його реалізації, до таких заходів не доводилось би вдаватись.

Слушними, на нашу думку, є пропозиції вдосконалення законодавства щодо гарантування вкладів, запропоновані рядом дослідників, які вбачають, що доцільно на законодавчому рівні закріпити обов’язковість членства відкритого акціонерного товариства «Державний ощадний банк України» у Фонді гарантування вкладів фізичних осіб та розробити механізм, за яким його внески не змішуватимуться із внесками інших банків та не використовуватимуться для виплати компенсацій вкладникам інших банків.

Варто зауважити, що одна з особливостей правового статусу Державного ощадного банку України полягає в тому, що згідно з п. 9 його статуту «вклади фізичних осіб банку гарантуються державою». Те ж саме положення закріплене і у ч. 2 ст. 57 Закону України «Про банки і банківську діяльність». Аналізуючи норми статуту Ощадбанку, відмічаємо, що окрім зазначених вище норм, у тексті статуту ніде більше навіть не згадується про механізм, природу або сутність цієї гарантії. Нічого про таке «зобов’язання» не сказано й у будь-яких інших нормативних актах. Виключенням є Закон України «Про банки і банківську діяльність», де вказане положення лише декларується і також не розкривається, але повністю співпадає з викладеним у статуті Ощадбанку.

Питання про державні гарантії повернення вкладів саме фізичних осіб пояснюється закріпленою в п. 11 статуту «спеціалізацією» банку. Згідно з цим пунктом, «банк має статус спеціалізованого ощадного банку і входить до складу банківської системи України». Саме тому, як вбачається, держава і гарантує вклади цієї категорії клієнтів, оскільки за рахунок фізичних осіб формуються основні ресурси банку. Однак щодо юридичної природи цієї гарантії, механізму її дії та меж застосування, необхідно констатувати той факт, що у дійсності положення про державну гарантію повернення вкладів фізичних осіб є досить декларативним, незрозумілим і не підкріпленим на рівні законодавства. Хоча потреба у цьому, як вбачаємо, є вкрай очевидною.

Згідно Постанови Кабінету Міністрів України № 321 від 06.08.2014 року «Про збільшення статутного капіталу публічного акціонерного товариства «Державний ощадний банк України» та внесення змін до його Статуту» статутний капітал державної банківської установи складає 183024800грн. Керуючись ст. 21 Закону не складно визначити, що в результаті сплати Ощадбанком початкового збору майнове наповнення Фонду збільшиться на 183024800 грн. Також збільшенню коштів Фонду буде сприяти система регулярних та спеціальних зборів, передбачена ст. ст. 22, 23 Закону.

Ще одним нагальним питанням в умовах сучасного економічного, політичного та соціального стану в Україні є проблема захисту вкладів членів кредитних спілок, що є важливою складовою формування і збереження довіри до національної фінансової системи. Слід зауважити, що в Україні виділяють два основних види фінансово-кредитних установ: банки і небанківські (парабанківські, позабанківські) фінансові установи. До небанківських фінансових установ належать кредитні спілки, ломбарди, лізингові компанії, довірчі товариства, страхові компанії, установи накопичувального пенсійного забезпечення, інвестиційні фонди і компанії та інші юридичні особи, виключним видом діяльності яких є надання фінансових послуг.

Дійсно, пройшло достатньо часу, як Україна зробила крок у напрямку створення системи захисту вкладів і варто наголосити, що система націлена на такі фінансові інститути як банки, що вважається великим досягненням часу, проте з розвитком фінансової системи, інфраструктури, економіки в цілому, частина вкладів населення залишається незахищеною (маються на увазі вклади членів кредитних спілок на депозитних рахунках). Як слушно зауважує Н.О.Славова, чинним законодавством не врегульовано питання захисту вкладів членів кредитних спілок на депозитних рахунках, проте кредитні спілки України займають провідне місце у фінансовій системі країни та зосереджують значну частку грошей населення. Н. Д. Галапуп, А. І. Бобанич, акцентують увагу на можливості створення Фонду гарантування вкладів небанківських фінансово-кредитних установ як дочірньої установи у структурі Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Слід зауважити, що дану позицію ми сприймаємо критично, оскільки на сьогодні вирішення даного питання таким чином буде занадто складним саме з правової та організаційної точки зору. З цих підстав, пропонуємо,можливо,в майбутньому створення самостійної організації, яка діятиме на подібних Фонду засадах із врахуванням специфіки правової природи останнього. Оскільки діючий Фонд гарантування вкладів фізичних осіб є гарантом повернення заощаджень виключно банківських депозитів, а вклади членів кредитних спілок стоять за межами Закону, тому з цих підстав, на даному етапі розвитку чинного законодавства, доцільно було б залучити кредитні спілки до суб’єктної складової гарантування вкладів фізичних осіб, проте, враховуючи їх особливу правову природу, варто виходити із потреби застосування спеціального порядку залучення їх до формування коштів Фонду, передбачивши при цьому спеціальні ставки зборів.

Наступним питанням, що лежить у площині суб’єктів гарантування вкладів є розширення суб’єктного складу осіб, що мають право на відшкодування. Відповідно до положень Закону вкладником є фізична особа (у тому числі фізична особа -підприємець), яка уклала або на користь якої укладено договір банківського вкладу (депозиту), банківського рахунку або яка є власником іменного депозитного сертифіката. Однак доцільно зауважити, що норма Закону, яка регулює поняття «вкладника» саме в частині «фізичної особи-підприємця».

Однак з розвитком суспільних відносин назріла необхідність розширення суб’єктного складу, який підпадає під гарантії Фонду. На думку К. Ю. Молодико, грубою помилкою законодавця є орієнтування системи Фонду виключно на непідприємницькі вклади фізичних осіб, адже їх підприємницькі вклади, як і всі вклади юридичних осіб, не гарантуються. Таке регулювання перебуває в дусі ганебної антиправової ідеї, що начебто юридичні особи можуть мати принципово менший обсяг прав, ніж фізичні. Однак, по суті, юридичні особи –це ті ж самі люди, об’єднані в особливий спосіб (якщо йдеться про власників товариств), чи фізичні особи, що мають право своєчасно отримувати коштом товариств заробітну плату (якщо йдеться про найманий персонал). Принципова причина, чому гарантування банківських вкладів слід було починати саме з юридичних осіб, полягає в тому, що для фізичних осіб тримання грошей в комерційних банках –їхнє право, для юридичних осіб -обов’язок. Цілком погоджуючись із міркуваннями автора, вважаємо за необхідне звернути увагу на суб’єктний склад осіб, що претендують на відшкодування в межах чинного Закону та констатувати той факт, що новий Закон повинен поширювати свою дію на юридичних осіб та на фізичних осіб -підприємців.

Згідно з Директивами Європейського Союзу № 94/19/ЄС та №2014/49/ЄС вкладником вважається власник депозиту, незалежно чи це фізична чи юридична особа. Вважаємо, що вклади фізичних осіб - суб’єктів підприємницької діяльності мають гарантуватись в повному обсязі, але у межах суми гарантування. Слід зазначити, що дана позиція висловлювалася нами неодноразово у публікаціях, зважаючи на це, нами досить позитивно сприймається підхід законодавця, що стосується розширення суб’єктного складу,на який поширюватимуться гарантії Фонду гарантування, а саме:гарантії поширяться і на фізичних осіб -підприємців.

Що стосується депозитів (рахунків) юридичних осіб, то на даному етапі розвитку, було б доцільно обмежити суму відшкодування в залежності від розміру вкладу, але не більше максимальної суми відшкодування. Необхідно також внести зміни й у саму назву нормативно-правового акта, який регулює функціонування системи гарантування вкладів на Закон України «Про систему гарантування вкладів».

Підсумовуючи характеристику сучасного стану правового регулювання системи гарантування вкладів в Україні та, враховуючи світовий досвід, на нашу думку, об’єктивно назріла необхідність реформування законодавства у цій сфері.

Сьогодні, зважаючи на інтеграційні процеси, що відбуваються в Україні, актуальними є питання гармонізації українського законодавства з законодавством ЄС у сфері правового регулювання банківських відносин. Зокрема, першочерговим є питання вдосконалення системи гарантування вкладів фізичних осіб з метою захисту прав та інтересів вкладників.

Тому пріоритетним завданням в Україні є аналіз нормативно-правового забезпечення системи гарантування вкладів фізичних осіб та розробка рекомендацій щодо гармонізації законодавства, яке регулює діяльність Фонду, з нормами і стандартами європейського права.

Кожна держава, обираючи модель системи гарантування вкладів, враховує особливості її соціально-економічного розвитку та банківської системи зокрема.

В умовах посилення макроекономічної нестабільності спостерігається зростання банківських ризиків, реалізація яких може спричинити виникнення проблем з ліквідністю та платоспроможністю банків. За цих обставин зростає ймовірність не отримання вкладниками своїх заощаджень, розміщених на банківських рахунках. Необхідність забезпечення банківських вкладів вимагає постійного перегляду та вдосконалення нормативно-правового забезпечення системи гарантування вкладів фізичних осіб в Україні, відповідно до трансформацій що відбуваються в соціальній, політичній та економічній сферах держави.

У науці розглядають дві основні моделі систем страхування вкладів: американську та німецьку. Основним критерієм поділу на моделі є форма власності на засоби страхових фондів: в американській моделі – державна (США, Велика Британія, Японія), а в німецькій – недержавна, при якій кошти страхових фондів належать банкам-учасникам системи страхування вкладів (Німеччина, Нідерланди, Швейцарія, Франція, Австрія). Зауважимо, що існує й змішана модель гарантування вкладів, де власниками засобів страхового фонду є як банки-учасники, так і держава.

Характерними рисами американської моделі страхування вкладів є: особливості утворення страхового фонду, значна фінансова підтримка страхового фонду державою, обов’язкова участь у системі гарантування вкладів всіх банківських установ держави, співпраця інституту гарантування вкладів з державними органами банківського нагляду. Основними ознаками німецької моделі гарантування вкладів є: недержавна форма власності, відсутність єдиного фонду гарантування вкладів, відсутність регулярних внесків банків у фонд, принцип добровільності участі в системі гарантування вкладів, відсутність спеціальної організації, що здійснює гарантування вкладів і нагляду з боку центрального банку або інших державних органів чи установ.

Зважаючи на це, систему гарантування вкладів в Україні можна віднести до американської моделі з урахуванням того, що на відміну від української, більшість систем страхування вкладів, які відносяться до американської моделі, покривають вклади як фізичних, так і юридичних осіб. Сьогодні в Україні відшкодовуються вклади лише фізичних осіб і фізичних осіб – підприємців.

Слід зазначити, що в основі обох моделей (на відміну від української системи гарантування вкладів) лежить система гарантування вкладів, яка регулюється законодавчими актами, що регламентують не тільки фінансову, а й страхову сфери.

Існування вітчизняної системи гарантування вкладів у формі американської моделі цілком відповідає сучасним соціально-економічним умовам в Україні. По-перше, державна форма власності Фонду та його фінансова підтримка державою забезпечують підвищений захист прав і законних інтересів вкладників; по-друге, визначна роль Фонду як регулятора системи гарантування вкладів дозволяє оперативно та централізовано приймати рішення та реагувати на зміни, що відбуваються у банківській системі, а обов’язкова участь банків у Фонді сприяє захищеності прав і законних інтересів вкладників.

Американська модель системи гарантування вкладів використовується в США, Великій Британії, Японії, більшості країн колишньої Співдружності Незалежних Держав (у тому числі в Україні), тобто притаманна економікам держав, що розвиваються.

Загалом національна система гарантування вкладів відповідає основним принципам і стандартам ЄС, на основі яких ефективно діють системи гарантування банківських вкладів в багатьох державах. Однак доцільно внести зміни в законодавство, що регулює відносини гарантування вкладів, та закріпити окремі положення, характерні німецькій моделі, а саме: можливість існування, одночасно з Фондом державної форми власності, недержавних Фондів гарантування вкладів із обов’язковим наглядом з боку НБУ та підпорядкованістю Фонду державної форми власності; можливість вільного вибору банком Фонду для участі в системі гарантування вкладів (участь в одному з фондів є обов’язковою для всіх банків, що мають ліцензію НБУ). Це дозволить перейти від існуючої в Україні моделі системи гарантування вкладів до моделі змішаного типу та, як наслідок, розширити участь недержавних інститутів у забезпеченні захисту прав і законних інтересів вкладників; зменшити фінансове та організаційне навантаження на Фонд; підвищити гнучкість функціонування системи гарантування вкладів; скоротити строки здійснення відшкодувань за вкладами та збільшити граничний розмір суми відшкодувань (можливість встановлення граничного розміру суми відшкодувань кожним недержавним фондом окремо, але не менше граничного розміру суми відшкодувань, затвердженого ч. 1 ст. 26 Закону № 4452-VI). Вирішення цих питань сприятиме прискоренню процесів гармонізації законодавства України до законодавства ЄС у сфері гарантування банківських вкладів.

Перераховані шляхи підвищення ефективності системи гарантування вкладів знайшли своє відображення в Директиві Європарламенту та Ради ЄС 2009/14/ЄС від 11.03.2009, а також в Директиві Європарламенту та Ради ЄС 2014/49/EU від 16.04.2014. Відповідно до Директиви Європарламенту та Ради ЄС 2009/14/ЄС основними змінами до положень систем гарантування вкладів мають бути такі:

– збільшення суми покриття вкладів в країнах ЄС з 50 000 євро до 100 000 євро (п. 3 преамбули, п. 3 (а) ст. 1 Директиви Європарламенту та Ради ЄС 2009/14/ЄС);

– здійснення виплат з моменту настання умов недоступності вкладів протягом 20 днів (в майбутньому максимум 10 днів ) замість 3 місяців (п. 10 преамбули Директиви Європарламенту та Ради ЄС 2009/14/ЄС);

– скорочення періоду здійснення виплат при настанні екстрених випадків з 21 дня до 5 днів (п. 11 преамбули Директиви Європарламенту і Ради ЄС 2009/14/ЕС);

– розширення предмета покриття вкладів: покриваються вклади не тільки в валютах держав – членів ЄС, але і в валютах інших держав, а також окремі інвестиції в облігації та сертифікати (п. 4, 6 преамбули, п. 3 (а) ст. 1 Директиви Європарламенту та Ради ЄС 2009/14/ЕС);

– встановлення розмірів платежів учасників системи страхування вкладів на основі оцінки ризиків їх діяльності (п. 16 преамбули, п. 3 (d) ст. 1 Директиви Європарламенту та ради ЄС 2009/14/ЄС);

– скасування можливості державами – членами ЄС встановлювати ліміти виплати вкладів в межах встановлених відсотків (п. 14 преамбули Директиви Європарламенту та ради ЄС 2009/14/ЄС);

– можливість фінансування фонду системи гарантування вкладів як за рахунок державних коштів, так і коштів відповідних фондів інших держав – членів ЄС (п. 13 Директиви Європарламенту та Ради ЄС 2009/14/ЄС);

– залучення фондів гарантування вкладів до роботи фінансового регулятора на ранніх стадіях вирішення проблем банків для підготовки і реалізації швидкого виведення банку з ринку, а також виконання вимог вкладників протягом 20 днів (п. 6 ст. 1 Директиви Європарламенту та Ради ЄС 2009/14/ЄС);

– розширення повноважень фондів гарантування вкладів і зменшення вартості реалізації процедур виведення проблемних банків з ринку з метою мінімізації витрат фонду і держави (п. 6 ст. 1 Директиви Європарламенту та ради ЄС 2009/14/ЄС);

– посилення інформованості вкладників банків держав – членів ЄС (п. 5 ст. 1 Директиви Європарламенту та ради ЄС 2009/14/ЄС);

– посилення міжнародного співробітництва та обміну інформацією між державами – членами ЄС (п. 5 преамбули, п. 4 ст. 1, ст. 2 Директиви Європарламенту та Ради ЄС 2009/14/ЄС).

До змін, запропонованих Директивою Європарламенту та Ради ЄС 2014/49/EU можна віднести такі:

– поступове скорочення терміну виплат гарантованих відшкодувань за вкладами до 7 днів (терміни для здійснення змін в нормативно-правових актах країни-учасниці ЄС: до 2023 року) (п. 38, 39 преамбули, п. 1 ст. 8 Директиви Європарламенту та Ради ЄС 2014/49/ЄС);

– ведення спеціального обліку депозитними установами за вкладами, що підлягають відшкодуванню, для надання інформації в інститути, що регулюють систему гарантування вкладів (п. 4 ст. 5, п. 3 ст. 16 Директиви Європарламенту та Ради ЄС 2014/49/ЄС);

– розширення видів вкладів, що підлягають відшкодуванню (повністю повинні покриватися відшкодуванням депозити юридичних осіб середнього і великого бізнесу (п. 30, 31 преамбули, ст. 5 Директиви Європарламенту та Ради ЄС 2014/49/ЄС);

– особливості покриття коштів по депозитах понад встановлених лімітів повинні визначатися нормативно-правовими актами держав – членів ЄС, а термін їх погашення складати від 3 до 12 місяців (п. 26–28 преамбули, п. 5 ст. 8 Директиви Європарламенту та Ради ЄС 2014/49/ЄС);

– мінімальний рівень покриття вкладів коштами фонду системи гарантування вкладів має становити мінімум 0,8%, і має бути досягнутий протягом 10 років (в окремих випадках допускається зниження цього рівня до 0,5%, з відповідним узгодженням із уповноваженими виконавчими органами ЄС) (п. 2 ст. 10 Директиви Європарламенту та Ради ЄС 2014/49/ЄС);

– наділення інститутів, що регулюють систему гарантування вкладів повноваженнями, які дозволяють оцінити існуючі ризики системи і проводити профілактику їх виникнення (п. 16, 36, 48, ст. 13 Директиви Європарламенту та Ради ЄС 2014/49/ЄС), а також – правом на запит і отримання інформації від учасника системи в будь-який час (п. 6 ст. 7 Директиви Європарламенту та Ради ЄС 2014/49/ЄС);

– закріплення положень, що регулюють процедуру відшкодування коштів вкладників банків чи небанківських кредитно-фінансових інститутів, які мають функціонуючі представництва або філії в іншій державі – члені ЄС (п. 9 – 11, 42 преамбули Директиви Європарламенту та Ради ЄС 2014/49/ЄС).

Аналізуючи чинне законодавство України щодо відповідності положенням Директиви Європарламенту та Ради ЄС 94/19/ЄС від 30.05.1994, слід відмітити часткову відповідність положень законодавства України, що регулює відносини гарантування вкладів, стандартам і вимогам європейського права.

Зокрема, повністю відповідають стандартам і вимогам ЄС такі положення:

1) згідно зі ст. 22 Закону № 4452-VI Фонд має право встановлювати власні нормативно-правовими актами порядок розрахунку розмірів регулярних зборів у формі диференційованих зборів шляхом співвідношення базової річної ставки збору із ступенем ризику (відповідає п. 3 (d) ст. 1 Директиви Європарламенту та Ради ЄС 2009/14/ЄС);

2) Фонд, згідно з ч. 1 ст. 19 Закону № 4452-VI, має доступ до державного фінансування (відповідає п. 13 преамбули Директиви Європарламенту та Ради ЄС 2009/14/ЄС);

3) правовий статус Фонду в Україні як регулятора системи гарантування вкладів, закріплений ст. 3 Закону № 4452-VI, згідно з якою Фонд здійснює спеціальні функції у сфері гарантування вкладів і виведення неплатоспроможних банків з ринку, керуючись при цьому принципом виведення банку з ринку менш витратним способом (Розділ IV Положення «Про виведення неплатоспроможного банку з ринку »), (відповідає п. 6 ст. 1. Директиви Європарламенту та Ради ЄС 2009/14/ЄС);

4) згідно зі ст. 18, п. 13 ч. 2 ст. 4 Закону № 4452-VI до банку висуваються вимоги про обов’язкове інформування своїх вкладників про функціонування системи гарантування вкладів (відповідає п. 5 ст. 1 Директиви Європарламенту та Ради ЄС 2009/14/ЄС);

Не відповідають стандартам і вимогам європейського права і надалі потребують перегляду такі правові норми законодавства України у сфері страхування вкладів:

1) сума граничного розміру відшкодування за вкладами, відповідно до ст. 26 Закону № 4452-VI не може бути менше 200 000 грн. (≈7 020 євро в перерахунку за офіційним курсом валют), Що в 13 разів менше граничного розміру відшкодування за вкладами в державах – членах ЄС, встановленого відповідно до п. 3 (а) ст. 1. Директиви Європарламенту та Ради ЄС 2009/14/ЄС;

2) момент виплати за вкладами в Україні настає: для вкладників, термін дії договорів яких вже закінчився, і за договорами на вклади до запитання – протягом 20 робочих днів з дня початку процедури виведення банку з ринку ТА, призначеної Фондом; для вкладників за договором, строк дії якого ще не закінчився, – протягом 5 робочих днів з дня отримання Фондом рішення НБУ про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку (в разі, якщо НБУ приймає рішення про ліквідацію банку за власною ініціативою (згідно з ч. 2, ст. 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність») тривалість процедур, що передують початку виплат відшкодувань за вкладами, становить мінімум 35 робочих днів). Рішення НБУ про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку приймається за результатами роботи ТА по виведенню банку з ринку (призначається Фондом на термін не більше 30 днів) після отримання Фондом рішення НБУ про неплатоспроможність проблемного банку). Таким чином, відшкодування більшості вкладів (відповідно до норм Закону № 4452-VI, Закону України «Про банки і банківську діяльність», Рішення Фонду «Про затвердження Положення про виведення неплатоспроможного банку з ринку») починається, в кращому випадку, через 2 місяці після виникнення проблем у вкладників з вилученням власних коштів з банківських вкладних рахунків. Аналогічний період в країнах-учасницях ЄС згідно з п. (10) преамбули Директиви Європарламенту та Ради ЄС 2009/14/ЄС скорочений до 20 днів (з подальшою перспективою скорочення до 7 днів згідно з п. 1 ст. 8 Директиви Європарламенту та Ради ЄС 2014/49/EU).

Українська система гарантування вкладів відповідає більшості вимог, встановлених Директивами Європарламенту та Ради ЄС (94/19/ЄС від 30.05.1994, 2009/14/ЄС від 11.03.2009, 2014/49/ЄС від 16.04.2014), однак необхідно виділити ряд існуючих невідповідностей стандартам і вимогам європейського права:

– сума граничного розміру відшкодування за вкладами, гарантованого в Україні, в 13 разів менше аналогічного розміру встановленого в державах – членах ЄС;

– терміни відшкодування за вкладами в межах гарантованої суми в кращому випадку наступають через 2 місяці, коли в державах-членах ЄС встановлені терміни становлять 20 днів з перспективою зменшення до 7 днів;

– крім вкладів фізичних осіб і фізичних осіб-підприємців в Україні відшкодуванню підлягають тільки іменні ощадні сертифікати, в той час як в державах-членах ЄС відшкодуванню підлягають ще й облігації та інші види інвестицій, підтверджені сертифікатами;

– відшкодуванню підлягають тільки вклади фізичних осіб і фізичних осіб-підприємців, в той час як в державах-членах ЄС, відшкодуванню підлягають також вклади юридичних осіб (за винятком фінансових інститутів і пенсійних фондів);

– терміни відшкодування коштів за вкладами, що перевищує розмір суми гарантованого мінімуму (на практиці від 6 місяців до 3 років), частково відповідають вимогам, що висуваються до таких термінів в державах-членах ЄС (від 3 до 12 місяців);

– фактичний рівень покриття вкладів коштами Фонду знаходиться на гранично-допустимому рівні 0,4 – 0,6%, в той час як мінімально допустиме значення аналогічного показника, необхідного в державах-членах ЄС становить 0,5 – 0, 8%.

У цілому положення українського законодавства, що регулює відносини у сфері гарантування вкладів відповідає нормам і стандартам європейського права. Однак для вирішення розглянутих проблем необхідно продовжити вдосконалення законодавства України, яке регулює функціонування системи гарантування вкладів (урегулювати суму і терміни відшкодування вкладникам коштів, а також закріпити можливість відшкодування коштів за вкладами юридичних осіб).

Створенню ефективної системи гарантування вкладів фізичних осіб сприяє порівняльний аналіз національного законодавства та законодавства інших держав, що дозволяє перейняти позитивні міжнародний досвід та адаптувати його до умов України. Зважаючи на це, вважаємо, що доцільно розглянути особливості законодавства, яке регулює захист прав і законних інтересів вкладників банків Республіки Білорусь, яка є торговим і фінансовим партнером України.

У Республіці Білорусь основними законодавчими актами, що регулюють систему гарантування вкладів, є: Закон Республіки Білорусь «Про гарантоване відшкодування банківських вкладів (депозитів) фізичних осіб» від 08.07.2008 № 369-3 (далі – Закон Республіки Білорусь «Про гарантоване відшкодування банківських вкладів (депозитів) фізичних осіб»), Банківський кодекс Республіки Білорусь від 25.10.2000 № 441-3 і Декрет Президента Республіки Білорусь «Про гарантії схоронності коштів фізичних осіб, розміщених на рахунках і (або) в банківські вклади (депозити)» від 04.11.2008 р № 22.

Пріоритетними цілями розвитку законодавства у сфері гарантування вкладів фізичних осіб, як в Україні, так і в Республіці Білорусь, є захист прав і законних інтересів вкладників банків, стимулювання залучення коштів населення в банківську систему (ч. 2 ст. 1 Закону № 4452-VI, ст. 1 Закону Республіки Білорусь «Про гарантоване відшкодування банківських вкладів (депозитів) фізичних осіб»).

В Україні, згідно зі ст. 3. Закону № 4452-VI, спеціальні функції у сфері гарантування вкладів фізичних осіб, виведення неплатоспроможних банків з ринку і ліквідації банків покладаються на Фонд, в Республіці Білорусь, згідно зі ст. 17 Закону Республіки Білорусь «Про гарантоване відшкодування банківських вкладів (депозитів) фізичних осіб», функції щодо акумулювання обов’язкових внесків банків для формування резерву, управління резервом та виплаті фізичним особам відшкодування банківських вкладів (депозитів) покладаються на Агентство з гарантованого відшкодування банківських вкладів (далі – Агентство). Слід зазначити, що і Фонд і Агентство – економічно самостійні установи, що не мають на меті одержання прибутку, а їх майно є об’єктом права державної власності.

Згідно з чинним законодавством України і Республіки Білорусь всі банки, що мають ліцензію, обов’язково є учасниками системи гарантування вкладів (крім АТ «Ощадбанк» в Україні), що свідчить про гарантування вкладів клієнтів цих банків державою в особі спеціально уповноваженої на це організації (ч. 1 ст. 17 Закону № 4452-VI, ст. 2, 11 Закону Республіки Білорусь «Про гарантоване відшкодування банківських вкладів (депозитів) фізичних осіб»).

В Україні відшкодування вкладів в іноземній валюті Фондом здійснюється тільки в національній валюті після перерахунку суми вкладу за офіційним курсом гривні (ч. 5 ст. 26 Закону № 4452-VI), в Республіці Білорусь відшкодування вкладів в іноземній валюті Агентством здійснюється у валюті вкладу або, за бажанням фізичної особи, в білоруських рублях за офіційним курсом (ст. 8 Закон Республіки Білорусь «Про гарантоване відшкодування банківських вкладів (депозитів) фізичних осіб»).

У Республіці Білорусь після виплати Агентством відшкодування банківських вкладів фізичним особам до нього переходить право вимоги до відповідного банку, в розмірі виплаченого відшкодування його вкладникам (ч. 1 ст. 7 Закону Республіки Білорусь «Про гарантоване відшкодування банківських вкладів (депозитів) фізичних осіб»). Стаття 4 Закону Республіки Білорусь «Про гарантоване відшкодування банківських вкладів (депозитів) фізичних осіб» передбачає можливість задоволення вимог вкладника банком самостійно (без звернення вкладника в Агентство). В Україні здійснити відшкодування вкладу, відповідно до покладених на нього спеціальних функцій в системі гарантування вкладів фізичних осіб, може тільки Фонд.

У Республіці Білорусь зобов’язання щодо відшкодування банківських вкладів виникає у Агентства з дня отримання банком повідомлення Національного банку Республіки Білорусь про прийняття рішення про відкликання ліцензії (ст. 4 Закону Республіки Білорусь «Про гарантоване відшкодування банківських вкладів (депозитів) фізичних осіб»). Агентство приймає заяви фізичних осіб щодо виплати відшкодування банківських вкладів протягом двох років з дати виникнення у нього зобов’язання по відшкодуванню банківських вкладів. Згідно зі ст. 6 Закону Республіки Білорусь «Про гарантоване відшкодування банківських вкладів (депозитів) фізичних осіб» виплата фізичній особі відшкодування банківського вкладу (депозиту) здійснюється протягом одного місяця з дати подання в Агентство заяви про його виплату або протягом 3-х місяців в разі залучення в установленому порядку бюджетних позик з метою покриття нестачі коштів резерву Агентства. В Україні момент виплати по вкладах настає: для вкладників, термін дії договорів яких вже закінчився, і за договорами на вклади до запитання – протягом 20 робочих днів з дня початку процедури виведення банку з ринку ТА, призначеної Фондом; для вкладників за договором, строк дії якої ще не закінчився, – протягом 5 робочих днів з дня отримання Фондом рішення НБУ про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку. Рішення НБУ про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку приймається за результатами роботи ТА по виведенню банку з ринку (призначається Фондом на термін не більше 30 днів). ТА вводиться після отримання Фондом рішення НБУ про неплатоспроможність проблемного банку. Отже, відшкодування вкладів починається через 2 місяці після виникнення проблем у вкладників з вилученням власних коштів з банківських вкладних рахунків. Слід зазначити, що Фонд в Україні наділений широкими повноваженнями в системі гарантування вкладів фізичних осіб, на відміну від Агентства в Республіці Білорусь. Зокрема, згідно зі ст. 20 Закону Республіки Білорусь «Про гарантоване відшкодування банківських вкладів (депозитів) фізичних осіб» Агентство має право запитувати у Національного банку бухгалтерську (фінансову) звітність, аудиторські висновки за річними, внутрішньорічні звітів, іншої звітності банків, а також іншу необхідну для виконання своїх функцій інформацію про діяльність банків. У той час як Фонд, будучи регулятором системи гарантування вкладів, отримує цю інформацію безпосередньо від банків на регулярній основі, відповідно до ст. 31 Закону № 4452-VI. Згідно з чинним законодавством, у разі банкрутства і ліквідації банку, Агентство має право звернутися за стягненням коштів до господарського суду або може бути призначено ліквідатором банку, але тільки рішенням Національного банку Республіки Білорусь. В Україні процедура виведення неплатоспроможного банку з ринку здійснюється шляхом введення Фондом ТА для реалізації повноважень органів управління банком і органів контролю.

Підкреслюючи основні відмінності між системами гарантування вкладів в Україні та в Республіці Білорусь можна зробити такі висновки:

1) Фонд в Україні, будучи незалежним регулятором системи гарантування вкладів фізичних осіб, наділений ширшими повноваженнями, ніж Агентство в Республіці Білорусь, де фактичним регулятором є Національний банк Республіки Білорусь;

2) в основу розрахунку регулярних зборів банків до Фонду покладено середньозважена сума щоденних залишків за рахунками, в той час як внески в резерв Агентства розраховуються, враховуючи фактичні залишки за рахунками на кінець періоду, що створює потенційну можливість для навмисного зменшення розрахункового розміру календарного внеску банками Республіки Білорусь; кошти вкладників в Республіці Білорусь відшкодовуються в розмірі 100% від суми банківського вкладу, незалежно від кількості банківських вкладів однієї фізичної особи в конкретному банку (ст. 8 Закону Республіки Білорусь «Про гарантоване відшкодування банківських вкладів (депозитів) фізичних осіб»), зі свого боку кошти вкладників в Україні гарантуються лише в межах граничної суми (200 000 грн.) (ч. 1 ст. 26 Закону № 4452-VI), утім незахищеними в Республіці Білорусь залишаються вклади фізичних осіб-підприємців (ч. 2. ст. 3 Закону Республіки Білорусь «Про гарантоване відшкодування банківських вкладів (депозитів) фізичних осіб»); на відміну від України, кошти вкладників в Республіці Білорусь відшкодовуються e валюті вкладу, а початок терміну виплати відшкодувань вкладів населення не прив’язаний до початку безпосередньої процедури ліквідації неплатоспроможного банка.

Отже, для вдосконалення системи гарантування вкладів фізичних осіб в Україні та підвищення захисту прав і законних інтересів вкладників доцільно запозичити деякі підходи, що використовуються в системі гарантування вкладів фізичних осіб в Республіці Білорусь, а саме: поступово підвищити граничний розмір суми відшкодування за вкладами; надати можливість отримання вкладником відшкодування у валюті вкладу; встановити початок терміну виплати відшкодувань вкладів населення незалежний від початку безпосередньої процедури ліквідації неплатоспроможного банку (тобто розмежувати процедуру виплати відшкодувань за вкладами і ліквідації банку).

РОЗДІЛ 2 ПРАКТИЧНА ЧАСТИНА

Періодизація розвитку системи гарантування вкладів в Україні

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Етап | Період | Нормативно-правове регулювання | Сума відшкодування |
| 1 | Становлення 1998 – 2000 | Указ «Про заходи щодо захисту прав фізичних осіб вкладників комерційних банків», Положення «Про порядок створення Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, формування та використання його коштів» | 10.09.1998 – 500 грн. |
| 2 | Розвиток 2001 – 2007 | Закон України «Про Фонд гарантування вкладів фізичних осіб» | 20.09.2001 – 1200 грн.  14.11.2002 – 1500 грн.  17.09.2003 – 2000 грн.  22.04.2004 – 3000 грн.  21.04.2005 – 5000 грн.  21.01.2006 – 8000 грн.  24.05.2006 – 15000 грн.  14.02.2007 – 25000 грн.  14.08.2007 – 50000 грн. |
| 3 | Криза  2008 – 2009 | Закон України «Про Фонд гарантування вкладів фізичних осіб», Закон України «Про першочергові заходи щодо запобігання негативним наслідкам фінансової кризи та про внесення змін до деяких законодавчих актів України» | 21.10.2008 – 150000 грн. |
| 4 | Відродження 2010 – 2013 | Закон України «Про фонд гарантування вкладів фізичних осіб»(втратив чинність в цей період), Закон України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» | 21.08.2012 – 200000 грн. |
| 5 | Перезавантаження  2014 –  до тепер | Закон України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», Закон України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо запобігання негативному впливу на стабільність банківської системи», Закон України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо відповідальності пов’язаних із банком осіб», Закон України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо вдосконалення системи гарантування вкладів фізичних осіб та виведення неплатоспроможних банків з ринку», Закон України «Про внесення змін до деяких законів України щодо відшкодування фізичним особам через систему гарантування вкладів фізичних осіб шкоди, завданої зловживаннями у сфері банківських та інших фінансових послуг» | 200 000 грн.  01.01.2017 – гарантування вкладів поширюється на фізичних осіб-підприємців |

Порівняння систем гарантування вкладів у країнах ЄС та Україні

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Ознаки | ЄС | Україна |
| Законодавча база | Директива 94/19/ЄС від 30.05.1994р. | ЗУ «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»№4452-  VIвід 23.02.2012 р. |
| Правовий статус регулюючого органу | Державна, приватна чи змішана установа | Юридична особа публічного права |
| Джерела наповнювання органу | Визначають країни-члени або Фонди самостійно | Початкові, регулярні, спеціальні збори, кредити НБУ, кошти бюджету, неустойки, доходи, одержані від інвестування в державні цінні папери та інші доходи |
| Об'єкт захисту | Усі вклади, в тому числі фізичних осіб та суб'єктів господарювання | Банківські вклади фізичних осіб |
| Обмеження об'єкта захисту | Вклади інших кредитних установ, власні кошти кредитної установи, вклади пов'язані з відмиванням грошей та ін. | Кошти, передані банку в довірче управління; за вкладом у розмірі менше 10 гривень; за вкладом, підтвердженим ощадним (депозитним) сертифікатом на пред'явника; вклади пов'язаних осіб;за вкладами у філіях іноземних банків;за вкладами у банківських металах; та інші |
| Учасники | Кредитні установи (всі установи, які залучають депозити та надають кредити) | Банки, участь яких є обов'язковою(за виключенням АТ «Ощадбанк», АТ «Родовід Банк») |
| Обмеження розміру відшкодування | 100 000 євро | 200 000 гривень |
| Термін виплати | Упродовж двадцяти трудових днів із моменту визнання устави неплатоспроможною | Розпочинає виплати не пізніше семи днів із дня прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку |

Дані про вклади фізичних осіб в учасниках Фонду гарантування вкладів фізичних осіб за 2019 рік

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Період | Кількість банків-учасників | Кількість вкладників, тис. вкладників | Cума вкладів фізичних осіб, млн грн | | | Сума можливого відшкодування, млн грн | Середній розмір вкладу, грн |
| Загальна сума вкладів, млн грн | в національній валюті, млн грн | в іноземній валюті, млн грн |
| 01.01.19 | 77 | 40 677 | 438 353 | 259 362 | 201 651 | 259 362 | 10 776 |
| 01.02.19 | 77 | 40 980 | 437 408 | 257 832 | 202 280 | 257 832 | 10 674 |
| 01.03.19 | 77 | 41 236 | 438 192 | 261 255 | 199 057 | 261 255 | 10 626 |
| 01.04.19 | 77 | 41 546 | 443 618 | 242 130 | 201 487 | 264 555 | 10 678 |
| 01.05.19 | 77 | 41 659 | 443 883 | 247 021 | 196 861 | 268 424 | 10 655 |
| 01.06.19 | 75 | 41 704 | 437 816 | 240 061 | 197 755 | 262 455 | 10 498 |
| 01.07.19 | 75 | 41 903 | 451 943 | 256 453 | 195 490 | 277 153 | 10 786 |
| 01.08.19 | 75 | 42 177 | 440 787 | 249 837 | 190 949 | 270 109 | 10 451 |
| 01.09.19 | 75 | 42 492 | 448 235 | 252 861 | 195 374 | 275 034 | 10 549 |
| 01.10.19 | 75 | 42 674 | 443 553 | 255 153 | 188 400 | 274 536 | 10 394 |
| 01.11.19 | 74 | 42 997 | 458 882 | 258 977 | 199 905 | 279 706 | 10 672 |

Динаміка структури вкладів фізичних осіб за строковістю за 2019 рік, %

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Період | Частка строкових вкладів, % | Частка вкладів до запитання, % |
| 01.01.2019 | 61 | 39 |
| 01.02.2019 | 62 | 38 |
| 01.03.2019 | 61 | 39 |
| 01.04.2019 | 60 | 40 |
| 01.05.2019 | 59 | 41 |
| 01.06.2019 | 60 | 40 |
| 01.07.2019 | 58 | 42 |
| 01.08.2019 | 58 | 42 |
| 01.09.2019 | 58 | 42 |
| 01.10.2019 | 59 | 41 |
| 01.11.2019 | 58 | 42 |

Структура вкладів фізичних осіб в учасниках Фонду гарантування вкладів фізичних осіб станом на 01.11.2019

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Розмір вкладу, грн. | Кількість вкладників | | Сума вкладів | |
| тис. осіб | % | млн грн | % |
| 1 | до 10 грн. | 16 707,3 | 38,9 | 22,1 | 0,0 |
| 2 | від 10 до 200 000 грн. | 25 868,5 | 60,2 | 195 545,0 | 42,6 |
| 3 | від 200 000 до 500 000 грн. | 318,4 | 0,7 | 88 934,8 | 19,4 |
| 4 | понад 500 000 грн. | 102,8 | 0,2 | 174 379,8 | 38 |
| 5 | Всього | 42 996,9 | 100,0 | 458 881,7 | 100,0 |
| 6 | Всього без 10 грн | 26 289,6 | 61,1 | 458 859,6 | 100,0 |
| 7 | від 10 до 200 тис. грн (гарантовані повністю) | 25 868,5 | 98,4\* | 195 545,0 | 42,6 |

### **Динаміка фінансових ресурсів Фонду за 2019 рік, млн грн**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Період | 01.01.2019 | 01.04.2019 | 01.07.2019 | 01.10.2019 | 01.11.2019 |
| Фінансові ресурси, млн. грн. | 14 339,2 | 10 880,4 | 9 012,6 | 8 350,2 | 10 137,6 |

Динаміка фінансових ресурсів Фонду за 2001 – 2018 роки, млн. грн.

|  |  |
| --- | --- |
| Дата | Фінансові ресурси, млн. грн. |
| 01.01.2001 | 74,3 |
| 01.01.2002 | 68,8 |
| 01.01.2003 | 155,4 |
| 01.01.2004 | 242,8 |
| 01.01.2005 | 407,0 |
| 01.01.2006 | 629,7 |
| 01.01.2007 | 867,0 |
| 01.01.2008 | 1 335,5 |
| 01.01.2009 | 2 987,3 |
| 01.01.2010 | 4 302,7 |
| 01.01.2011 | 3 390,3 |
| 01.01.2012 | 4 827,3 |
| 01.01.2013 | 6 092,1 |
| 01.01.2014 | 7 292,9 |
| 01.01.2015 | 16 872,6 |
| 01.01.2016 | 14 084,4 |
| 01.01.2017 | 15 315,9 |
| 01.01.2018 | 14 354,4 |
| 01.01.2019 | 14 339,2 |

Кошторисні витрати Фонду гарантування вкладів фізичних осіб за 2016-2019 р., тис. грн

|  |  |
| --- | --- |
| Кошторис | Використання коштів |
| 973 412,0 (зі змінами від 08.10.2019) | 380 121,9 (39,1%) станом на 01.11.2019 |
| 607 720,0 | 340 074,9 (56,0%) станом на 01.10.2019 |
| 607 720,0 | 308 387,3 (50,7%) станом на 01.09.2019 |
| 607 720,0 | 234 465,9 (38,6%) станом на 01.07.2019 |
| 602 050,0 (зі змінами від 10.09.2018) | 294 314,1 (48,9%) станом на 01.10.2018 |
| 604 525,0 | 179 779,6 (29,7%) станом на 01.07.2018 |
| 604 525,0 | 112 997,7 (18,7%) станом на 01.05.2018 |
| 604 525,0 | 86 267,1 (14,3%) станом на 01.04.2018 |
| 592 132,0 (зі змінами від 28.11.2017) | 282 972,0 (47,8%) станом на 01.12.2017 |
| 751 792,0 | 258 530,0 (34,4%) станом на 01.11.2017 |
| 392 221,0 | 206 832,9 (52,7%) станом на 01.09.2017 |
| 392 221,0 | 184 775,3 (47,1%) станом на 01.08.2017 |
| 392 221,0 | 157 529,2 (40,2%) станом на 01.07.2017 |
| 392 221,0 | 125 456,7 (32,0%) станом на 01.06.2017 |
| 392 221,0 | 72 890,4 (18,6%) станом на 31.03.2017 |
| 330 768,4 | 143 473,1 (43,4%) станом на 01.10.2016 |
| 330 768,4 | 122 188,5 (36,9%) станом на 01.09.2016 |
| 330 768,4 | 106 042,6 (32,1%) станом на 01.08.2016 |
| 330 768,4 | 88 747,2 (26,8%) станом на 01.07.2016 |
| 299 499,2 | 25 166,7 (8,4%) станом на 29.02.2016 |

Кошти, що виплачені вкладникам неплатоспроможних банків, млн грн

|  |  |
| --- | --- |
| Дата | Сума коштів, млн грн |
| 01.01.2016 | 65 929,8 |
| 01.02.2016 | 69 309,6 |
| 01.03.2016 | 70 938,6 |
| 01.04.2016 | 72 809,8 |
| 01.05.2016 | 73 540,3 |
| 01.06.2016 | 74 513,0 |
| 01.07.2016 | 76 447,8 |
| 01.08.2016 | 78 507,7 |
| 01.09.2016 | 79 649,2 |
| 01.10.2016 | 80 011,7 |
| 01.11.2016 | 80 155,6 |
| 01.12.2016 | 80 319,5 |
| 01.01.2017 | 80 865,5 |
| 01.02.2017 | 81 952,5 |
| 01.03.2017 | 82 215,8 |
| 01.04.2017 | 86 837,5 |
| 01.05.2017 | 87 121,7 |
| 01.06.2017 | 87 327,3 |
| 01.07.2017 | 87 434,0 |
| 01.08.2017 | 87 492,4 |
| 01.09.2017 | 87 546,5 |
| 01.10.2017 | 87 603,3 |
| 01.11.2017 | 87 657,5 |
| 01.12.2017 | 87 705,6 |
| 01.01.2018 | 87 924,4 |
| 01.02.2018 | 87 981,8 |
| 01.03.2018 | 88 038,5 |
| 01.04.2018 | 88 089,5 |
| 01.05.2018 | 88 132,1 |
| 01.06.2018 | 88 193,6 |
| 01.07.2018 | 88 242,7 |
| 01.08.2018 | 88 273,5 |
| 01.09.2018 | 88 306,5 |
| 01.10.2018 | 88 336,1 |
| 01.11.2018 | 88 370,3 |
| 01.12.2018 | 88 416,3 |
| 01.01.2019 | 88 906,8 |
| 01.02.2019 | 89 225,5 |
| 01.03.2019 | 89 312,9 |
| 01.04.2019 | 89 357,0 |
| 01.05.2019 | 89 402,0 |
| 01.06.2019 | 89 446,4 |
| 01.07.2019 | 89 486,4 |
| 01.08.2019 | 89 541,5 |
| 01.09.2019 | 89 584,4 |
| 01.10.2019 | 89 631,6 |
| 01.11.2019 | 89 681,6 |

Динаміка кількості наданих відповідей на звернення громадян протягом 2018- 2020 років

|  |  |
| --- | --- |
| Дата | Кількість наданих відповідей на звернення громадян, од. |
| 01.01.2018 | 1133 |
| 01.02.2018 | 916 |
| 01.03.2018 | 923 |
| 01.04.2018 | 909 |
| 01.05.2018 | 926 |
| 01.06.2018 | 818 |
| 01.07.2018 | 630 |
| 01.08.2018 | 542 |
| 01.09.2018 | 480 |
| 01.10.2018 | 458 |
| 01.11.2018 | 522 |
| 01.12.2018 | 431 |
| 01.01.2019 | 547 |
| 01.02.2019 | 373 |
| 01.03.2019 | 393 |
| 01.04.2019 | 434 |
| 01.05.2019 | 422 |
| 01.06.2019 | 467 |
| 01.07.2019 | 441 |
| 01.08.2019 | 511 |
| 01.09.2019 | 484 |
| 01.10.2019 | 510 |
| 01.11.2019 | 385 |
| 01.12.2019 | 391 |
| 01.01.2020 | 282 |

Кошторисні витрати Фонду гарантування вкладів фізичних осіб за 2016-2019 р., тис. грн

|  |  |
| --- | --- |
| Кошторис | Використання коштів |
| 973 412,0 (зі змінами від 08.10.2019) | 380 121,9 (39,1%) станом на 01.11.2019 |
| 607 720,0 | 340 074,9 (56,0%) станом на 01.10.2019 |
| 607 720,0 | 308 387,3 (50,7%) станом на 01.09.2019 |
| 607 720,0 | 234 465,9 (38,6%) станом на 01.07.2019 |
| 602 050,0 (зі змінами від 10.09.2018) | 294 314,1 (48,9%) станом на 01.10.2018 |
| 604 525,0 | 179 779,6 (29,7%) станом на 01.07.2018 |
| 604 525,0 | 112 997,7 (18,7%) станом на 01.05.2018 |
| 604 525,0 | 86 267,1 (14,3%) станом на 01.04.2018 |
| 592 132,0 (зі змінами від 28.11.2017) | 282 972,0 (47,8%) станом на 01.12.2017 |
| 751 792,0 | 258 530,0 (34,4%) станом на 01.11.2017 |
| 392 221,0 | 206 832,9 (52,7%) станом на 01.09.2017 |
| 392 221,0 | 184 775,3 (47,1%) станом на 01.08.2017 |
| 392 221,0 | 157 529,2 (40,2%) станом на 01.07.2017 |
| 392 221,0 | 125 456,7 (32,0%) станом на 01.06.2017 |
| 392 221,0 | 72 890,4 (18,6%) станом на 31.03.2017 |
| 330 768,4 | 143 473,1 (43,4%) станом на 01.10.2016 |
| 330 768,4 | 122 188,5 (36,9%) станом на 01.09.2016 |
| 330 768,4 | 106 042,6 (32,1%) станом на 01.08.2016 |
| 330 768,4 | 88 747,2 (26,8%) станом на 01.07.2016 |
| 299 499,2 | 25 166,7 (8,4%) станом на 29.02.2016 |

Динаміка кількості наданих відповідей на звернення громадян протягом 2018- 2020 років

|  |  |
| --- | --- |
| Дата | Кількість наданих відповідей на звернення громадян, од. |
| 01.01.2018 | 1133 |
| 01.02.2018 | 916 |
| 01.03.2018 | 923 |
| 01.04.2018 | 909 |
| 01.05.2018 | 926 |
| 01.06.2018 | 818 |
| 01.07.2018 | 630 |
| 01.08.2018 | 542 |
| 01.09.2018 | 480 |
| 01.10.2018 | 458 |
| 01.11.2018 | 522 |
| 01.12.2018 | 431 |
| 01.01.2019 | 547 |
| 01.02.2019 | 373 |
| 01.03.2019 | 393 |
| 01.04.2019 | 434 |
| 01.05.2019 | 422 |
| 01.06.2019 | 467 |
| 01.07.2019 | 441 |
| 01.08.2019 | 511 |
| 01.09.2019 | 484 |
| 01.10.2019 | 510 |
| 01.11.2019 | 385 |
| 01.12.2019 | 391 |

Кошти, що виплачені вкладникам неплатоспроможних банків, млн грн

|  |  |
| --- | --- |
| Дата | Сума коштів, млн грн |
| 01.01.2016 | 65 929,8 |
| 01.02.2016 | 69 309,6 |
| 01.03.2016 | 70 938,6 |
| 01.04.2016 | 72 809,8 |
| 01.05.2016 | 73 540,3 |
| 01.06.2016 | 74 513,0 |
| 01.07.2016 | 76 447,8 |
| 01.08.2016 | 78 507,7 |
| 01.09.2016 | 79 649,2 |
| 01.10.2016 | 80 011,7 |
| 01.11.2016 | 80 155,6 |
| 01.12.2016 | 80 319,5 |
| 01.01.2017 | 80 865,5 |
| 01.02.2017 | 81 952,5 |
| 01.03.2017 | 82 215,8 |
| 01.04.2017 | 86 837,5 |
| 01.05.2017 | 87 121,7 |
| 01.06.2017 | 87 327,3 |
| 01.07.2017 | 87 434,0 |
| 01.08.2017 | 87 492,4 |
| 01.09.2017 | 87 546,5 |
| 01.10.2017 | 87 603,3 |
| 01.11.2017 | 87 657,5 |
| 01.12.2017 | 87 705,6 |
| 01.01.2018 | 87 924,4 |
| 01.02.2018 | 87 981,8 |
| 01.03.2018 | 88 038,5 |
| 01.04.2018 | 88 089,5 |
| 01.05.2018 | 88 132,1 |
| 01.06.2018 | 88 193,6 |
| 01.07.2018 | 88 242,7 |
| 01.08.2018 | 88 273,5 |
| 01.09.2018 | 88 306,5 |
| 01.10.2018 | 88 336,1 |
| 01.11.2018 | 88 370,3 |
| 01.12.2018 | 88 416,3 |
| 01.01.2019 | 88 906,8 |
| 01.02.2019 | 89 225,5 |
| 01.03.2019 | 89 312,9 |
| 01.04.2019 | 89 357,0 |
| 01.05.2019 | 89 402,0 |
| 01.06.2019 | 89 446,4 |
| 01.07.2019 | 89 486,4 |
| 01.08.2019 | 89 541,5 |
| 01.09.2019 | 89 584,4 |
| 01.10.2019 | 89 631,6 |
| 01.11.2019 | 89 681,6 |

Довідка про систему гарантування вкладів фізичних осіб

|  |  |
| --- | --- |
| Вклади у\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (найменування банку) гарантовано | Фондом гарантування вкладів фізичних осіб (далі - Фонд) |
| Обмеження гарантії | Кожному вкладнику відшкодовуються кошти в розмірі вкладу, включаючи відсотки, станом на день початку процедури виведення банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на цей день, незалежно від кількості вкладів в одному банку.  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», кожному вкладнику гарантується відшкодування коштів за вкладами, включаючи відсотки, на день початку процедури ліквідації банку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на дату прийняття такого рішення, незалежно від кількості вкладів в одному банку.  Гранична сума розміру відшкодування коштів за вкладами встановлюється відповідно до статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та становить \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ гривень. (словами)  Відповідно до частини четвертої статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» не відшкодовуються 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 участі у 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 |
| Якщо у вкладника більше одного вкладу в банку | Фонд відшкодовує кошти в розмірі вкладу, включаючи відсотки, станом на день початку процедури виведення Фондом банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на цей день, незалежно від кількості вкладів в одному банку відповідно до статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» |
| Період відшкодування у разі віднесення банку до категорії неплатоспроможних | Виплата відшкодування коштів розпочинається в порядку та у черговості, встановлених Фондом, не пізніше 20 робочих днів (для банків, база даних про вкладників яких містить інформацію про більше ніж 500000 рахунків,- не пізніше 30 робочих днів) з дня початку процедури виведення Фондом банку з ринку.  Під час тимчасової адміністрації вкладник набуває право на одержання гарантованої суми відшкодування коштів за вкладами за рахунок коштів Фонду в межах граничного розміру відшкодування коштів за вкладами 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 кошти за договорами банківського рахунка до отримання в повному обсязі інформації про операції, здійснені платіжною системою (внутрішньодержавною та міжнародною).  Виплата гарантованої суми відшкодування за договорами банківського рахунка здійснюється тільки після отримання Фондом у повному обсязі інформації про операції, здійснені платіжною системою (внутрішньодержавною та міжнародною) |
| Валюта відшкодування | Відшкодування коштів за вкладом (за договорами банківського вкладу/ банківського рахунку) в іноземній валюті відбувається у національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України на день початку процедури виведення банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб». |
|  | 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», відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті здійснюється в національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України на день початку ліквідації банку |
| Контактна інформація Фонду гарантування вкладів фізичних осіб | 04053, м. Київ, вулиця Січових Стрільців, 17,Гаряча лінія, Фонду гарантування вкладів фізичних осіб:  0-800-308-108 (044) 333-36-55 |
| Докладніша інформація | <http://www.fg.gov.ua> |
| Підтвердження одержання вкладником | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (підпис вкладника) |
| Додаткова інформація | Вкладом є 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.  Вкладником є фізична особа (у тому числі фізична особа - підприємець), яка уклала або на користь якої укладено договір банківського вкладу (депозиту), банківського рахунку або яка є власником іменного депозитного сертифіката.  Вклади фізичних осіб - підприємців гарантуються Фондом незалежно від дня відкриття рахунку, починаючи з 01 січня 2017 року щодо банків, віднесених до категорії неплатоспроможних після 01 січня 2017 року.  Нарахування відсотків за вкладами 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) |

Форма заяви про виплатити гарантованих сум відшкодування за вкладом розміщеним у банку

|  |  |
| --- | --- |
| Директору-розпоряднику  Фонду гарантування вкладів фізичних осіб  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (прізвище, ім'я, по батькові заявника)  за вкладом \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_   (прізвище, ім'я, по батькові вкладника)  який проживає за адресою: (адреса для листування) (поштовий індекс, область, район, місто, назва вулиці, номер будинку, номер квартири)  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | |
|  | Контактний номер телефону: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

ЗАЯВА

|  |
| --- |
| Прошу виплатити мені гарантовану суму відшкодування за вкладом, розміщеним у банку  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_                      (найменування банку, у якому був вклад)  Додатки:  1. Засвідчена особистим підписом копія паспорта або іншого документа, що посвідчує особу вкладника (спадкоємця вкладника), з інформацією про прізвище, ім'я, по батькові, серію, номер, найменування або код органу, що видав документ, дату видачі).  2. Копія документа, виданого контролюючим органом, що засвідчує реєстрацію вкладника (спадкоємця вкладника) в Державному реєстрі фізичних осіб – платників податків, або копія сторінки паспорта, у якому контролюючим органом зроблено відмітку про наявність права здійснювати будь-які платежі за серією та номером паспорта, або якщо до паспорта внесено дані про реєстраційний номер облікової картки платника податків / копія паспорта у формі картки, що містить безконтактний електронний носій, в якому територіальними підрозділами Державної міграційної служби України внесено запис про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків в електронному безконтактному носії або на паспорті проставлено слово «відмова».  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \* За потреби надається перелік інших додатків (наприклад, свідоцтво про право на спадщину, свідоцтво про народження – нотаріально засвідчені). |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| "\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ року |  | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (підпис) |

Проект Закону України

Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо захисту прав вкладників, відновлення довіри до банківської системи України, підвищення ефективності виведення банків з ринку, а також адаптації до міжнародних стандартів та актів законодавства ЄС

I. Внести зміни до таких законодавчих актів України:

1. Абзац третій частини сьомої статті 67 Господарського процесуального кодексу України (Відомості Верховної Ради України, 1992 р., N 6, ст. 56) викласти в такій редакції:

"заборони відповідачу вчиняти певні дії або заборони вчиняти певні дії третім особам під час реалізації Фондом гарантування вкладів майна банку, віднесеного до категорії неплатоспроможних, та банку, що ліквідується відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»";

2. У Кримінальному кодексу України (Відомості Верховної Ради України, 2001, № 25-26, ст.131):

1) доповнити статтю 45 абзацом такого змісту:

"Пов'язана з банком особа, яка відшкодувала шкоду державі в особі Фонду гарантування вкладів фізичних осіб або кредитору в особі банку/кредиторам банку в повному обсязі звільняється від кримінальної відповідальності, за умови відшкодування такої шкоди протягом 1 року з моменту визнання Банку неплатоспроможним. Виконання зобов’язань затверджується документально, згідно чинного законодавства України та забезпечується власним майном пов’язаної з банком особи. ";

2) пункт 2 частини першої статті 66 доповнити словами "(крім випадків, визначених статтею 45 цього Кодексу)";

3) доповнити статтею 2182 такого змісту:

"Стаття 218-2. Штучне знецінення банківського активу.

1. Штучне знецінення банківського активу, тобто умисне, з корисливих мотивів, іншої особистої заінтересованості або в інтересах третіх осіб вчинення будь-якою особою будь-яких дій, що призвели до знецінення банківського активу, якщо це завдало великої матеріальної шкоди державі або кредитору, -

карається обмеженням волі на строк від одного до п’яти років або позбавленням волі на той самий строк, з накладенням штрафу від п’яти тисяч до десяти тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян та позбавленням права обіймати певні посади або займатися певною діяльністю на строк до трьох років.

Примітка. 1. У цій статті матеріальна шкода вважається великою, якщо вона у десять тисяч і більше разів перевищує неоподатковуваний мінімум доходів громадян.".

3. У Цивільному процесуальному кодексі України (Відомості Верховної Ради України, 2004, № 40-41, 42, ст.492):

1) доповнити статтю 82 частиною п’ятою такого змісту:

"5. Сплата судового збору Фондом гарантування вкладів фізичних осіб та/або банком, який виводиться з ринку або ліквідується, здійснюється у порядку, встановленому Законом України "Про судовий збір"«;

2) у статті 152:

частину шосту викласти в такій редакції:

"6. Не допускається забезпечення позову шляхом зупинення тимчасової адміністрації або ліквідації банку, заборони або встановлення обов'язку вчиняти певні дії Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, уповноваженій особі Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, при здійсненні тимчасової адміністрації чи ліквідації банку, а також третім особам під час продажу Фондом гарантування вкладів майна банку, віднесеного до категорії неплатоспроможних, та майна банку, що ліквідується відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб.";

частину дев’яту викласти а такій редакції:

"9. Не допускається забезпечення позову шляхом заборони відповідачу вчиняти певні дії за позовами власників, кредиторів банку, віднесеного до категорії неплатоспроможних, та банку, що ліквідується відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», а також за позовами третіх осіб до такого банку або Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.";

4. У Кодексі адміністративного судочинства України (Відомості Верховної Ради України, 2005, № 35-36, № 37, ст.446):

1) доповнити статтю 88 частиною третьою такого змісту:

"3. Сплата судового збору Фондом гарантування вкладів фізичних осіб та/або банком, який виводиться з ринку або ліквідується, здійснюється у порядку, встановленому Законом України "Про судовий збір";

2) пункт 2 частини п'ятої статті 117 викласти в такій редакції:

"2) зупинення рішень Фонду гарантування вкладів фізичних осіб щодо призначення уповноваженої особи Фонду гарантування вкладів фізичних осіб та стосовно здійснення тимчасової адміністрації або ліквідації банку, заборони проводити певні дії уповноваженій особі Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, при здійсненні тимчасової адміністрації або ліквідації банку, а також третім особам під час реалізації Фондом гарантування вкладів майна банку, віднесеного до категорії неплатоспроможних, та банку, що ліквідується відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» ";

5. Абзац другий частини першої статті 173 Кримінального процесуального кодексу України (Відомості Верховної Ради України, 2013 р., № 9 – 13, ст. 88) викласти в такій редакції:

"Не допускається арешт майна/коштів банку, віднесеного до категорії неплатоспроможних та банку, що ліквідується відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», майна/коштів Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, а також, заборона вчинення дій третім особам під час реалізації Фондом гарантування вкладів майна банку, віднесеного до категорії неплатоспроможних, та банку, що ліквідується відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».";

6. У Законі України «Про відновлення платоспроможності боржника або визнання його банкрутом» (Відомості Верховної Ради України, 1992, № 31 (04.08.92), ст. 440):

1) частину сьому статті 2 доповнити новим абзацом другим такого змісту:

"Провадження у справах про банкрутство за участю кредитора – банку, віднесеного до категорії неплатоспроможних, та банку, що ліквідується відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», регулюється цим Законом, з урахуванням норм Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та нормативно-правових актів Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.".

2) статтю 43 доповнити новою частиною четвертою у такого змісту:

"4. Оцінка майна банкрута, кредитором якого виступає банк, віднесений до категорії неплатоспроможних, та банк, що ліквідується відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», здійснюється обов’язково із залученням суб’єкта оціночної діяльності, який визначений Фондом гарантування вкладів фізичних осіб в порядку, передбаченому нормативно-правовими актами Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. У разі заперечення іншими кредиторами проти результатів оцінки майна, проведеної суб'єктом оціночної діяльності – суб'єктом господарювання, який визначений Фондом гарантування вкладів фізичних осіб, під час здійснення виконавчого провадження, за яким стягувачем виступає банк, віднесений до категорії неплатоспроможних, та банк, що ліквідується відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», ліквідатор призначає рецензування звіту про оцінку майна іншому суб’єкту оціночної діяльності, який визначений Фондом гарантування вкладів фізичних осіб в порядку, передбаченому нормативно-правовими актами Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. ";

3) статтю 44 доповнити новою частиною дев’ятою такого змісту:

"9. Продаж майна банкрута, кредитором якого виступає банк, віднесений до категорії неплатоспроможних, та банк, що ліквідується відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», здійснюється в порядку визначеному Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та нормативно-правовими актами Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.".

4) пункт 3 частини першої статті 45 доповнити абзацом четвертим такого змісту:

"вимоги кредиторів – банків, віднесених до категорії неплатоспроможних, та банків, що ліквідуються відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», в тому числі залишок вимог після реалізації банком майна, що забезпечувало виконання зобов’язань перед банком. ".

8. У Законі України "Про банки і банківську діяльність" (Відомості Верховної Ради України, 2001, № 5-6, ст.30; 2009 р., № 15, ст. 190; 2015 р., № 43, ст. 386):

1) у статті 57:

у частині першій слово "банків" замінити словами "та фізичних осіб – підприємців у банках";

доповнити новою частиною третьою такого змісту:

"Вклади фізичних осіб в інших державних банках гарантуються:

1) у сумі, що не перевищує визначеного відповідно до Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб" граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, – відповідно до Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб";

2) в межах суми, що перевищує визначений відповідно до Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб" граничний розмір відшкодування коштів за вкладами, – державою. ".

2) статтю 64 доповнити новою частиною дев’ятою такого змісту:

"Приймаючий/перехідний банк, якому передані права вимоги за кредитами та/або зобов’язання за вкладами вкладників неплатоспроможного банку у процесі виведення неплатоспроможного банку з ринку відповідно до Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб", зобов’язаний провести ідентифікацію та верифікацію осіб, які стали клієнтами банку в результаті такої передачі, протягом трьох місяців з дати передачі права вимоги за кредитами та/або зобов’язання за вкладами вкладників. ";

3) у статті 67:

доповнити після частини сьомої новою частиною восьмою такого змісту:

"Куратор банку має право зупиняти на період до п'яти днів операції банку, які призведуть або можуть призвести до погіршення якості або відчуження активів чи підвищити вартість потенційного виведення банку з ринку".

У зв’язку з цим частини восьму – шістнадцяту вважати відповідно частинами сьомою – сімнадцятою;

доповнити після частини дев'ятої новими частинами десятою – дванадцятою такого змісту:

"У разі застосування до банку заходів впливу у вигляді обмеження, зупинення чи припинення здійснення окремих видів здійснюваних банком операцій, у тому числі операцій із пов’язаними з банком особами, та/або віднесення банку до категорії проблемних, або надання Фондом гарантування вкладів фізичних осіб банку статусу тимчасового учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб Національний банк України запроваджує особливий режим контролю за діяльністю такого банку та призначає куратора банку у день прийняття одного із зазначених рішень.

Не пізніше наступного робочого дня після отримання інформації від Національного банку України про запровадження особливого режиму контролю за діяльністю такого банку Фонд гарантування вкладів фізичних осіб призначає працівників відповідно до статті 12 та 32 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб".

Такий куратор Національного банку України та працівники Фонду гарантування вкладів фізичних осіб діють в межах своїх повноважень".

У зв’язку з цим частини десяту – сімнадцяту вважати відповідно частинами тринадцятою – двадцятою;

4) статтю 69 доповнити частиною чотирнадцятою такого змісту:

"Банки зобов’язані негайно повідомити Національний банк України та Фонд гарантування вкладів якщо вони не здатні задовольнити частково або повністю вимоги вкладників або інші вимоги кредиторів такого банку, зазначаючи причини такої нездатності.";

5) частину першу статті 73 доповнити пунктом 112 такого змісту:

"112) відсторонює членів наглядової ради та/бо правління банку та призначає нових членів наглядової ради та/або правління такого банку у разі, якщо фінансовий стан банку різко погіршується та/або банк може бути віднесено до категорії неплатоспроможних у найближчому майбутньому»;

6) частину третю статті 75 викласти в такій редакції:

"Рішення (Постанови Правління) Національного банку України про віднесення банку до категорії проблемного та інформація про підстави визнання його проблемним підлягають оприлюдненню шляхом опублікування в газеті “Урядовий Кур’єр” або “Голос України”, а також на веб сайті Національного банку України. У випадку наявності в такому рішенні інформації з обмеженим доступом відповідно до ст. 56 Закону України «Про Національний банк України», - публікації підлягають виключно назва, реквізити та резолютивна частина рішення. Такі рішення набирають чинності з дати встановленої в рішенні, але не раніше дати їх публікації. В такому ж порядку здійснюється публікація та набрання чинності рішень Національного банку України про виключення банку з категорії проблемного. ".

11. Частину четверту статті 29 Закону України «Про забезпечення вимог кредиторів та реєстрацію обтяжень» (Відомості Верховної Ради України, 2004, № 11 (12.03.2004), ст. 140), викласти в такій редакції:

"У разі набуття обтяжувачем права власності на предмет забезпечувального обтяження відповідне зобов'язання, забезпечене обтяженням, вважається повністю виконаним і обтяжувач не вправі пред'являти боржнику інші вимоги у зв'язку з виконанням цього зобов'язання, окрім обтяжувача – банку, віднесеного до категорії неплатоспроможних, та банку, що ліквідується відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб». Набуття обтяжувачем – банком, віднесеним до категорії неплатоспроможних, та банком, що ліквідується відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» не позбавляє його права вирішити питання про стягнення заборгованості за основним зобов’язанням в судовому порядку";

14. У Законі України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб" (Відомості Верховної Ради України, 2012 р., № 50, ст. 564 із наступними змінами):

1) у частині першій статті 2:

пункт 62 після слів "ліквідаційної маси банку" доповнити словами "яке визначається з моменту затвердження виконавчою дирекцією Фонду результатів інвентаризації майна банку та формування ліквідаційної маси";

доповнити новим пунктом 82 такого змісту:

"82) перевірка – дистанційна або виїзна перевірка банку, яка здійснюється відповідно до вимог цього Закону та нормативно-правових актів Фонду;";.

у зв’язку з цим пункт 82 вважати пунктом 83;

доповнити новим пунктом 131 такого змісту:

"131 Рада громадського моніторингу при Фонді - постійно діючий на громадських засадах дорадчий орган, що складається з представників офіційно визнаних громадських об’єднань вкладників та кредиторів неплатоспроможних банків.";

2) у частині другій статті 4:

пункт 11 доповнити після слів "їхній діяльності" словами "встановлює методику розрахунку регулярного збору у вигляді диференційованого збору";

пункт 13 після слів "грамотності населення" та "цього Закону" відповідно доповнити словами "позасудового врегулювання порушених прав та законних інтересів вкладників" та "та нормативно-правових актів Фонду";

доповнити новим пунктом 15 такого змісту:

"15) під час виведення неплатоспроможного банку з ринку або ліквідації банку вживає у порядку, визначеному Фонду, заходів, спрямованих на виявлення та документування діянь пов’язаних з таким банком осіб та інших осіб стосовно нього, якими було завдано збиткита/або які призвели до його неплатоспроможності.";

3) статтю 8 викласти у такій редакції:

" Стаття 8. Склад та порядок формування адміністративної ради Фонду

1. Адміністративна рада Фонду складається з дев’яти осіб – по одному представнику Кабінету Міністрів України, Національного банку України, профільного комітету Верховної Ради України, п’яти незалежних членів, у тому числі трьох членів Ради громадського моніторингу при Фонді та директора - розпорядника Фонду (за посадою).

2. Адміністративну раду Фонду очолює голова, обраний адміністративною радою Фонду з її незалежних членів. У разі відсутності голови адміністративної ради Фонду його обов’язки виконує інший незалежний член адміністративної ради Фонду, обраний адміністративною радою Фонду з її незалежних членів.

3. Членом адміністративної ради Фонду може бути особа, яка має повну вищу освіту, стаж роботи за фахом не менше десяти років, бездоганну ділову репутацію і не має непогашених судимостей за вчинення корисливих злочинів. Член адміністративної ради Фонду не може бути керівником, учасником або пов’язаною особою банку. Незалежні члени адміністративної ради Фонду додатково мають відповідати описам посад, визначеним для таких членів.

Членом адміністративної ради Фонду може бути представник Національного банку України та Кабінету Міністрів України на рівні не нижче заступника керівника органу.

Незалежним членом адміністративної ради Фонду не може бути особа, яка:

1) є або протягом останніх п’яти років була керівником банку або його дочірнього підприємства, філії, представництва та/або іншого відокремленого підрозділу;

2) є пов’язаною особою банку;

3) отримує від банку або його дочірнього підприємства істотні доходи (при цьому істотними є доходи, які перевищують 10 відсотків доходів такої особи за попередній звітний рік);

4) є власником істотної участі, посадовою особою та/або членом ради чи іншого органу управління банку або особою, яка має можливість будь-яким іншим чином суттєво впливати на прийняття рішень із основних питань діяльності іншого банку, зареєстрованого в Україні;

5) є особою, уповноваженою на виконання функцій держави або місцевого самоврядування (згідно з переліком, наведеним у пункті 1 часини першої статті 3 Закону України "Про запобігання корупції");

6) є або протягом останніх двох років була службовою особою, яка займає відповідальне та особливо відповідальне становище (під службовими особами, які займають відповідальне та особливо відповідальне становище, розуміються особи, вказані у примітці до статті 50 Закону України "Про запобігання корупції");

7) є зовнішнім аудитором банку або була ним протягом певного періоду за останні три роки, що передували її призначенню до адміністративної ради Фонду;

8) бере участь у зовнішньому аудиті банку або його дочірнього підприємства, філії, представництва та/або іншого відокремленого підрозділі як аудитор, який працює у складів аудиторської організації, або яка брала участь у такому аудиті протягом певного періоду за останні три роки, що передували її призначенню до адміністративної ради Фонду;

9) має або мала протягом останнього року істотні господарські та/або цивільно-правові відносини з банком або його дочірнім підприємством безпосередньо чи як акціонер (учасник), керівник або член виконавчого органу або наглядової ради суб’єкта господарювання, який має або мав такі відносини (при цьому істотними є господарські та/або цивільно-правові відносини, внаслідок яких особа отримала або має право отримати доходи, кредит або позику у сумі, яка перевищує 10 відсотків доходів такої особи за попередній звітний рік);

10) є близькою особою з особами, зазначеними у пунктом 1-9 цієї частини (термін "близька особа" вживається у значення, визначеному у Закону України "Про запобігання корупції");

11) має судимість за вчинення злочину, якщо така судимість не погашена або не знята в установленому законом порядку (крім реабілітованої особи);

12) притягалася на підставі обвинувального вироку, який набрав законної сили, до кримінальної відповідальності за вчинення корупційного правопорушення або правопорушення, пов’язаного з корупцією;

13) не пройшла спеціальну перевірку або не надала згоди на її проведення.

4. Строк повноважень члена адміністративної ради Фонду, крім директора - розпорядника Фонду, становить чотири роки і може бути продовжений, але не більше ніж на один строк.

5. У разі закінчення строку повноважень члена адміністративної ради Фонду відповідний орган чи організація, які його делегували, у місячний строк делегує до складу адміністративної ради Фонду нового представника або приймає рішення про продовження строку повноважень члена адміністративної ради Фонду.

У разі закінчення строку повноважень незалежного члена конкурсна комісія оголошує конкурсний відбір.

6. Повноваження члена адміністративної ради Фонду можуть бути достроково припинені за поданням органу, який його делегував.

Повноваження члена адміністративної ради Фонду також припиняються за ініціативою адміністративної ради Фонду у разі:

1) подання заяви про припинення повноважень за власним бажанням;

2) неможливості виконання покладених на нього обов’язків, у тому числі за станом здоров’я;

3) припинення трудових відносин з органом, який його делегував;

4) набрання законної сили обвинувальним вироком суду щодо нього;

5) смерті або на підставі рішення суду про визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім чи оголошення померлим;

6) набуття статусу близько чи пов’язаної із банком особи;

7) відсутності без поважних причин на трьох і більше засіданнях адміністративної ради Фонду поспіль.

7. Орган, який делегував члена адміністративної ради Фонду, повноваження якого достроково припинено відповідно до частини шостої цієї статті, зобов’язаний делегувати до складу адміністративної ради Фонду нового представника у місячний строк після дострокового припинення повноважень попереднього представника.

У разі припинення повноважень незалежного члена конкурсна комісія у місячний строк після припинення повноважень такої особи зобов’язана провести конкурсний відбір на заміщення посади у порядку, встановленому частиною п’ятою цієї статті.

8. Повноваження директора - розпорядника Фонду як члена адміністративної ради Фонду припиняються у зв’язку із звільненням його з посади директора - розпорядника Фонду.

9. Члени адміністративної ради Фонду здійснюють свої функції на громадських засадах, крім незалежних членів, які отримують винагороду відповідно до кошторису витрат Фонду за виконання функцій та повноважень, а також відшкодування витрат, понесених ними у зв’язку з таким виконанням, відповідно до кошторису витрат Фонду.

10. Питання організації діяльності адміністративної ради Фонду та порядок діловодства визначаються регламентом, який затверджується на її засіданні.

11. Розміщення та організаційно-матеріальне забезпечення адміністративної ради Фонду здійснюється Фондом за рахунок його кошторисних витрат";

4) у частині першій статті 9:

доповнити новим пунктом 81 такого змісту:

"81) затверджує рішення виконавчої дирекції Фонду про встановлення спеціального збору до Фонду або диференційованих зборів до Фонду залежно від ризиків банків, визначених у статті 22 цього Закону;";

доповнити новим пунктом 18 такого змісту:

"18) затверджує рішення виконавчої дирекції Фонду про списання майна (активів) банку, визначеного у частині шістнадцятій статті 51 цього Закону";

5) частини другу та третю статті 11 викласти в такій редакції:

"2. Виконавча дирекція Фонду складається з семи членів. Директор - розпорядник Фонду та його заступники, член Ради громадського моніторингу при Фонді входять до складу виконавчої дирекції Фонду за посадою.

3. Членами виконавчої дирекції Фонду можуть бути громадяни України, які під час виконання своїх обов’язків постійно проживають на території України, мають повну вищу освіту в галузі економіки, фінансів чи права, стаж роботи не менше ніж п’ять років, бездоганну ділову репутацію, не мають непогашених судимостей за вчинення корисливих злочинів та працюють у Фонді на постійній основі, за виключенням члена Ради громадського моніторингу при Фонді. Член виконавчої дирекції Фонду не може бути керівником, учасником або пов’язаною особою банку чи будь-якої іншої юридичної особи, з якою Фонд або банк, що виводиться Фондом з ринку, має договірні відносини.";

6) у статті 12:

частину першу доповнити новим пунктом 91 такого змісту:

"91) приймає рішення про звернення стягнення на заставлене майно (активи) банків за цільовою позикою Фонду";

у частині другій:

доповнити новим пунктом 12 такого змісту:

"12) приймає рішення про встановлення розміру базової річної ставки регулярного збору, в межах встановлених у частині першій статті 22 цього Закону";

у частині третій:

доповнити новим пунктом 11 такого змісту:

"11) приймає рішення про здійснення посиленого моніторингу діяльності банків";

доповнити новим пунктом 9 такого змісту:

"9) подає на розгляд адміністративної ради Фонду пропозиції щодо збільшення граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, передбаченого частиною першою статті 26 цього Закону";

у частині п’ятій:

доповнити новим пунктом 18 такого змісту:

"18) визначає предмет та умови перевірок неплатоспроможного банку або банку, що ліквідується, спрямованих на виявлення та документування діянь пов’язаних з банком осіб та інших осіб стосовно такого банку, якими було завдано збиткита/або які призвели до його неплатоспроможності";

7) у пункті 1 частини другої статі 15 слова "на предмет" замінити словами "шляхом оцінювання ефективності процесів управління ризиками та";

8) у статті 16:

у частині третій:

пункт 1 викласти в такій редакції:

"1) працівники Фонду несуть відповідальність за будь-які дії або бездіяльність, якщо вони завдали збитків банку та кредиторам. Якщо відповідальність згідно з цією статтею несуть декілька осіб, їх відповідальність перед банком (кредиторами) є солідарною.";

абзаци п’ятий та шостий викласти в такій редакції:

"Фонд має право застрахувати від нещасного випадку членів виконавчої дирекції Фонду та уповноважених осіб Фонду відповідно до законодавства та договорів страхування.

Шкода, заподіяна внаслідок рішень, дій та/або бездіяльності Фонду (його працівників), у тому числі шкода, заподіяна внаслідок професійної помилки членів виконавчої дирекції Фонду та/або уповноважених осіб Фонду, відшкодовується персонально особою, діями (бездіяльністю) якої нанесено шкоду, Фондом згідно із законодавством та страховими компаніями відповідно до умов договорів страхування.";

9) статтю 17 доповнити новою частиною восьмою такого змісту:

"8. У випадках, встановлених нормативно-правовими актами Фонду, Фонд направляє повідомлення банку про необхідність привести його діяльність у відповідність до вимог банківського законодавства та направляє копію такого листа Національному банку України.

У разі якщо банк не усунув виявлені порушення вимог банківського законодавства протягом 90 календарних днів Фонд має право звернутися до Національного банка України з пропозицією надання такому банку статусу проблемного. ".

10) у статті 18:

частину п’яту викласти в такій редакції:

"5. Інформація про діяльність Фонду та його уповноважених осіб щодо виведення банків з ринку є публічною та не може бути віднесена до інформації з обмеженим доступом. Фонд зобов'язаний протягом 5 робочих днів з дати вчинення відповідної дії/прийняття рішення/підписання документу, розміщувати на своєму офіційному веб-сайті та на веб-сайті неплатоспроможного банку таку інформацію щодо неплатоспроможного банку та банку, що знаходиться в стадії ліквідації, а також копії документів у електронній формі:

1) квартальну та річну фінансову звітність банку за формами встановленими законодавством про фінансову звітність банків, яку неплатоспроможний банк зобов’язаний продовжувати складати протягом всієї процедури ліквідації неплатоспроможного банку до ії завершення та внесення запису про це до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань, а також баланси неплатоспроможного банку на дату початку процедури ліквідації банку і на дату завершення процедури ліквідації банку;

2) результати оцінки активів банку із зазначенням вартості кожного активу та незалежного суб'єкта оціночної діяльності, способу оцінки та дати, на яку здійснена оцінка, та рецензії на неї (за наявності);

3) результати інвентаризації майна банку та формування ліквідаційної маси;

4) рішення Фонду щодо затвердження способу, порядку, складу та умов відчуження майна банку, затверджених виконавчою дирекцією Фонду, а також всі інші рішення Фонду стосовно неплатоспроможного банку;

5) кошторис витрат Фонду, а також кошторис витрат банку, на здійснення тимчасової адміністрації та/або ліквідації банку;

6) копії договорів, що укладені між Фондом та/або банком і третіми особами стосовно утримання і збереження активів банку, оцінки та реалізації майна банку, проведення аудиту, охорони майна та приміщень банку;

7) щомісячні звіти про продаж активів (кредитів, нерухомості, цінних паперів) неплатоспроможного банку з балансовою вартістю більше 1 мільйона гривень із зазначенням найменування кожного активу, балансової вартості активу, оціночної вартості активу, місця проведення торгів, дати продажу, кількісті проведених торгів, ціни реалізації активу, покупця, а також інших даних в залежності від типу активу (для кредитів — тип кредиту, номер кредитного договору, для нерухомості — тип нерухомості, адреса, для цінних паперів — тип цінної папери, емітент). "

статтю доповнити новою частиною шостою такого змісту:

"6. Протягом 5 робочих днів з дня прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку на офіційному веб-сайті Фонду та на веб-сайті неплатоспроможного банку розміщується звітність банку, що надавалася до Фонду відповідно до вимог цього Закону протягом останнього календарного року до дати віднесення банку до категорії неплатоспроможних та результати останнього стрес-тестування банку Фондом;";

11) у частині першій статті 19:

пункт 6 викласти в такій редакції:

"6) безоплатні цільові позики, залучені від Національного банку України; ";

пункт 14 після слова "конкурсу" доповнити словами "або відкритих торгів (аукціону)";

12) пункт 10 частини другої статті 20 доповнити після слова "конкурсу" словами "або відкритих торгів (аукціону)";

13) частину першу статті 22 викласти в такій редакції:

"1. Учасник Фонду зобов'язаний станом на останній робочий день кожного кварталу здійснювати нарахування регулярного збору до Фонду. Розміри базових річних ставок збору є диференційованими  в залежності від інтегрального показника ризику банку, який розраховується на підставі показників ліквідності, достатності (адекватності) регулятивного капіталу та достатності сформованих резервів за активними операціями. Розміри базових річних ставок збору визначаються відповідно до спільного нормативно-правового акту Національного банку України та Фонду із врахуванням затвердженої Радою Національного банку грошово-кредитної політики та на підставі проведеного Фондом стрес-тестування банків-учасників.

У разі прийняття Національним банком України рішення про неплатоспроможність банку такий банк зобов'язаний у день прийняття зазначеного рішення нарахувати регулярний збір до Фонду за період з дня, наступного за днем закінчення останнього розрахункового періоду до дня, що передує дню запровадження тимчасової адміністрації, та сплатити його до Фонду протягом 15 днів.

Базою нарахування є середньоарифметична за розрахунковий період сума щоденних балансових залишків на рахунках з обліку вкладів та відсотків за ними.

Регулярний збір до Фонду не може бути меншим 0,5% та не може перевищувати 1,5% від бази нарахування у національній валюті та не може бути меншим 0,8% та не може перевищувати 2,4% від бази нарахування у іноземній валюті.

Методика оцінки ступеню ризиків банку для розрахунку диференційованих зборів встановлюється нормативно-правовим актом Фонду, що підлягає погодженню з Національним банком України.";

14) у статті 25:

частину першу доповнити новим абзацом такого змісту:

"Національний банк України надає Фонду безоплатну цільову позику, у тому числі з метою реструктуризації діючих договорів. ";

доповнити новою частиною шостою такого змісту:

"6. Міністерство фінансів України надає Фонду безоплатну цільову позику, у тому числі з метою реструктуризації діючих договорів.";

15) у статті 26:

у першому реченні абзацу першого частини першої слова "на день" замінити словами "на кінець дня, що передує дню", цифри "200000" замінити цифрами "1 000 000";

частину другу доповнити новим абзацом такого змісту:

"У разі віднесення банку до категорії неплатоспроможних з підстав, передбачених пунктами 1, 2, 5, 6 частини першої статті 76 Закону України "Про банки і банківську діяльність", Фонд здійснює відшкодування коштів за вкладами усім кредиторам – фізичним особам такого банку, які не є пов'язаними особами банку, у повному обсязі.";

частину четверту викласти в такій редакції:

"4. Фонд не відшкодовує кошти:

1) за вкладом у розмірі менше 10 гривень;

2) за вкладом, підтвердженим ощадним (депозитним) сертифікатом на пред’явника;

3) 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](http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/2121-14/paran1334#n1334) статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", - протягом року до дня прийняття такого рішення);

4) 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](http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/2121-14/paran1334#n1334) статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", - один рік до дня прийняття такого рішення);

5) розміщені на вклад власником істотної участі банку;

6) 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;

7) за вкладами у філіях іноземних банків;

8) розміщені на рахунках, що перебувають під арештом за рішенням суду.";

у частині п’ятій:

в першому реченні слова "день початку процедури виведення Фондом банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації" замінити словами "на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення Фондом банку з ринку";

доповнити абзацом такого змісту:

"Відшкодування вкладів за банківськими металами здійснюються в порядку визначеними нормативно - правовими актами Фонду. ";

у частині шостій слова "на день" замінити словами "на кінець дня, що передує дню";

частину сьому після слів "юридичних осіб" доповнити словами "фізичних осіб – підприємців та громадських формувань";

16) у статті 27:

частину першу викласти у такій редакції:

"1. Фонд або уповноважена особа Фонду у разі делегування їй відповідних повноважень складає перелік рахунків вкладників та визначає розрахункові суми відшкодування коштів за вкладами за рахунок коштів Фонду відповідно до вимог цього Закону та нормативно-правових актів Фонду станом на кінець дня, що передує дню 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](http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/2121-14/paran1334#n1334) статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", - станом на кінець дня у якому прийнято рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку).

Нарахування відсотків за вкладами припиняється в останній день перед початком 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](http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/2121-14/paran1334#n1334) статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", - на день, що передує прийняттю рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку)»;

у частині другій:

абзац перший викласти в такій редакції:

"Фонд або уповноважена особа Фонду у разі делегуванні відповідних повноважень протягом 15 робочих днів з дня початку процедури виведення Фондом банку з ринку формує:";

частину третю викласти в такій редакції:

"3. Виконавча дирекція Фонду затверджує реєстр відшкодувань вкладникам для здійснення виплат відповідно до переліку рахунків, за якими вкладник має право на відшкодування коштів за вкладами за рахунок коштів Фонду. Фонд не пізніше ніж через 20 робочих днів з дня початку процедури виведення Фондом банку з ринку (у разі ліквідації банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність" – з дня початку процедури ліквідації банку) розміщує оголошення про відшкодування коштів»;

17) частини першу та другу статті 28 викласти в такій редакції:

"1. Фонд виплачує відшкодування коштів у національній валюті України в порядку, встановленому Фондом, не пізніше 20 робочих днів (для банків, база даних про вкладників яких містить інформацію про більше ніж 500000 рахунків, - не пізніше 30 робочих днів) з дня початку процедури виведення Фондом банку з ринку (у разі ліквідації банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність"– з дня початку процедури ліквідації банку) незалежно від строків закінчення договорів.

2. Фонд здійснює виплату гарантованих сум відшкодування через банки-агенти, що здійснюють такі виплати в готівковій або безготівковій формі (за вибором вкладника) або безпосередньо шляхом перерахування коштів на рахунок, вказаний вкладником у відповідній заяві до Фонду/повідомленні банку у порядку, встановленому нормативно-правовими актами Фонду.

Механізм фінансування банків-агентів визначається нормативно-правовими актами Фонду.";

18) частину четверту статті 31 викласти в такій редакції:

"4. Фонд зобов'язаний проводити стрес-тестування своїх учасників з метоюрозрахунку необхідного розміру базової річної ставки регулярного збору та оцінки фінансової стійкості Фонду у середньостроковій перспективі щонайменше один раз на три роки. Стрес-тестування проводиться перед встановленням розміру базової річної ставки регулярного збору та/або запровадженням спеціального збору. За результатами стрес-тестування встановлюється розмір базової річної ставки регулярного збору, в межах встановлених у частині першій статті 22 цього Закону. Методика проведення стрес-тестування визначається Фондом. Результати проведеного стрес-тестування є інформацією з обмеженим доступом та надаються виключно Національному банку України, а також банку, щодо якого проводилося стрес-тестування.";

19) у статті 32:

у частині першій:

абзац перший доповнити після слова «здійснювати» словами «виїзну та дистанційну»;

після пункту 4 доповнити новим пунктом 41 такого змісту:

"41) виконання приймаючим або перехідним банком умов укладених договорів на виконання плану врегулювання, що передбачає передачу активів та зобов’язань неплатоспроможного банку;";

частину третю викласти в такій редакції:

"3. Фонд має право здійснювати планову виїзну перевірку банку не частіше одного разу на рік. В окремих випадках Фонд має право здійснювати позапланову виїзну перевірку банку на підставі рішення виконавчої дирекції Фонду.";

доповнити частину четверту після слова "планової" доповнити словом "виїзної";

у пункті 3 частини п’ятої слова "членів інспекційної групи під час проведення перевірки" замінити словами "працівників Фонду під час проведення виїзної перевірки";

у другому речення частини шостої слова "Виконавча дирекція Фонду" замінити словом "Фонд";

у частині сьомій:

абзац перший викласти у такій редакції

"7. У випадках та порядку, встановлених нормативно-правовими актами Фонду, Фонд має право призначати працівників, до повноважень яких належить проведення моніторингу стану дотримання банком вимог порядку формування та ведення баз даних про вкладників, проведення банком банківських операцій, забезпечення проведення оцінки активів банку тощо, з метою підготовки проекту плану врегулювання такого банку для потенційного виведення його з ринку.";

в абзаці другому слово "проблемного" виключити;

в абзаці третьому слова "Фонд має" замінити словами "Фонд та призначені ним працівники Фонду", слово "проблемного виключити";

у частині десятій слово "проблемним" виключити;

у частині одинадцятій слова "віднесених до категорії проблемних, протягом усього періоду перебування банку в категорії проблемних" виключити;

частину дванадцяту доповнити новим абзацом першим такого змісту:

"12. Фонд та визначені працівники Фонду для проведення дій, передбачених цією статтею, мають право доступу до інформації (документів, файлів) банку.".

У зв’язку з цим абзаци другий та третій вважати відповідно абзацами третім та четвертим;

доповнити новою частиною шістнадцятою такого змісту:

"16. Підстави призначення працівників, до повноважень яких належить проведення моніторингу стану дотримання банком вимог порядку формування та ведення баз даних про вкладників, проведення банком банківських операцій, забезпечення проведення оцінки активів банку тощо, їх результати, а також матеріали перевірки є інформацією з обмеженим доступом (у разі, якщо таке рішення або матеріали перевірки місять інформацію про фінансовий стан банку – банківською таємницею).";

20) частину п’яту статті 36 доповнити новим пунктом 6 такого змісту:

«6) заміна кредитора у зобов’язанні банку на підставі передання ним своїх прав іншій особі за правочином.";

21) у статті 37:

у частині третій:

в абзаці першому слова "Уповноважена особа Фонду" замінити словами "Фонд або уповноважена особа Фонду у разі делегування їй відповідних повноважень";

в абзаці другому слова "Уповноважена особа Фонду" замінити словами "Фонд або уповноважена особа Фонду";

доповнити новою частиною сьомою такого змісту:

"7. У разі перешкоджання доступу Фонду та уповноваженої особи Фонду до банку та/або унеможливлення здійснення тимчасової адміністрації такий доступ здійснюється примусово, у тому числі із залученням за договором третіх осіб.";

22) у статті 38:

назву статті доповнити словами "зменшення витрат банку";

частину другу доповнити після слів "дії тимчасової адміністрації" словами "та ліквідації банку";

у частині третій:

пункт 9 виключити;

абзац одинадцятий викласти в такій редакції:

"Правочини (у тому числі договори), стороною якого є фізична особа або фізична особа - підприємець, яка не є пов’язаною особою банку, визнаються нікчемними виключно на підставі рішення суду. ";

частину дев'яту доповнити новим абзацом такого змісту:

"майна (активів), що визначені частиною тринадцятою статті 51 цього Закону.";

23) частину дев’яту статті 39 викласти в такій редакції:

"9. У разі виконання плану врегулювання, що передбачає виведення неплатоспроможного банку з ринку у спосіб, передбачений пунктами 2-4 частини другої цієї статті, виконавча дирекція Фонду може прийняти рішення про передачу залишків активів та зобов’язань спеціалізованій установі. У такому разі тимчасова адміністрація припиняється, а процедура ліквідації неплатоспроможного банку триває не більше трьох місяців.

Протягом ліквідації банку Фонд вживає виключно заходів для збереження документів та припинення банку як юридичної особи. Проведення інвентаризації та інших дій від Фонду не вимагається.

Спеціалізована установа зобов’язана вжити заходів до продовження погашення заборгованості кредиторів неплатоспроможного банку за рахунок отриманих активів.

У разі якщо після закінчення трьох років з дня передачі активів та зобов’язань такі активи було неможливо реалізувати, вони передаються кредиторам такого неплатоспроможного банку у порядку та черговості, встановлених статтею 52 цього Закону (за оцінкою незалежного професійного оцінювача у грошовому еквіваленті), про що повідомляється Фонд. ".

24) у статті 391:

у частині першій цифру "3" замінити цифрою "2";

доповнити новою частиною восьмою такого змісту:

"8. Оригінали документів за зобов’язаннями неплатоспроможного банку, що передаються приймаючому банку частково, зберігаються у приймаючому банку. Засвідчені належним чином копії таких документів зберігаються у неплатоспроможному банку.";

25) у статті 40:

частину п’яту доповнити після абзацу першого двома новими абзацами такого змісту:

"Якщо неможливо передати зобов’язання неплатоспроможного банку перед вкладниками приймаючому банку в повному обсязі, у разі наявності двох або більше гарантованих вкладів у неплатоспроможного банку перед однією і тією ж особою, загальний розмір яких перевищує гарантоване Фондом відшкодування, кожне таке зобов’язання передається приймаючому банку частково після пропорційного зменшення кожного вкладу.

Оригінали документів за зобов’язаннями неплатоспроможного банку, що передаються приймаючому банку частково, зберігаються у приймаючому банку. Засвідчені належним чином копії таких документів зберігаються у неплатоспроможному банку. У разі потреби приймаючий банк передає у тимчасове користування оригінали таких договорів, перелік яких визначений у запиті неплатоспроможного банку.".

26) у статті 42:

в абзаці п’ятому частини першої слова та цифри "абзацами четвертим – десятим частини третьої" замінити словами та цифрами "пунктами 3 – 8 частини шостої";

частину десяту доповнити після абзацу другого двома новими абзацами такого змісту:

"Якщо неможливо передати зобов’язання неплатоспроможного банку перед вкладниками приймаючому банку в повному обсязі, у разі наявності двох або більше гарантованих вкладів у неплатоспроможного банку перед однією і тією ж особою, загальний розмір яких перевищує гарантоване Фондом відшкодування, кожне таке зобов’язання передається перехідному банку частково після пропорційного зменшення кожного вкладу.

Оригінали документів за зобов’язаннями неплатоспроможного банку, що передаються перехідному банку частково, зберігаються у перехідному банку. Засвідчені належним чином копії таких документів зберігаються у неплатоспроможному банку. У разі потреби перехідний банк передає неплатоспроможному банку у тимчасове користування оригінали таких договорів, перелік яких визначений у запиті неплатоспроможного банку. ";

у пункті 2 частини сімнадцятої слова "формування резервів на покриття збитків від активів" замінити словами "розміру кредитного ризику, визначеного відповідно до вимог Національного банку України";

27) у статті 421:

частину третю доповнити новим абзацом такого змісту:

"Оригінали документів за зобов’язаннями неплатоспроможного банку, що передаються приймаючому банку частково, зберігаються у приймаючому банку. Засвідчені належним чином копії таких документів зберігаються у неплатоспроможному банку. У разі потреби приймаючий банк надає неплатоспроможному банку у тимчасове використання оригінали таких договорів, перелік яких визначений у запиті неплатоспроможного банку.";

28) у статті 46:

у частині другій:

пункт 8 викласти в такій редакції:

"8) забороняється зарахування зустрічних вимог, у тому числі зустрічних однорідних вимог, припинення зобов’язань за домовленістю (згодою) сторін (у тому числі шляхом договірного списання), прощення боргу, поєднання боржника і кредитора в одній особі внаслідок укладення будь-яких правочинів з іншими особами, крім операцій на міжбанківському валютному ринку, зарахування на вимогу однієї із сторін. Зазначені операції у будь-якому разі заборонені за договорами, укладеними з пов’язаними з банком особами.";

доповнити новим пунктом 9 такого змісту:

"9) забороняється на договірній основі заміна кредитора у зобов’язанні банку, результатом якої є зміна черговості задоволення акцептованих вимог кредиторів, визначеної статтею 52 цього Закону.";

в другому абзаці частини третьої слово "сьому" замінити словом "восьму".

29) у статті 49:

частину першу викласти в такій редакції:

"1. Фонд формує реєстр вимог кредиторів протягом 30 днів з дня опублікування відомостей відповідно до частини другої статті 45 цього Закону. Всі кредиторські вимоги вкладників - фізичних осіб (у тому числі фізичних осіб - підприємців), а також клієнтів - юридичних осіб неплатоспроможного банку включаються до цього реєстру на підставі існуючих в банку документів без необхідності будь-яких дій з боку кредиторів.";

частину сьому доповнити новим абзацом такого змісту:

"Фонд після передання матеріальних цінностей у розпорядження Фонду зберігає такі матеріальні цінності, у тому числі шляхом передачі таких матеріальних цінності на зберігання іншому банку, протягом строку, що не перевищує строк ліквідації банку. У разі якщо законні власники не вилучити матеріальні цінності у зазначений у цьому абзаці строк Фонд має право здійснити їх продаж або знищити. Отримані від продажу матеріальних цінностей кошти спрямовуються на поповнення коштів Фонду, що використовуються на задоволення вимог до банку у черговості передбаченій статтею 52 цього Закону. ";

30) у статті 50:

у частині першій:

в абзаці першому:

у першому реченні слова "інвентаризації та" виключити;

доповнити другим реченням такого змісту "Фонд має провести інвентаризацію майна банку у разі, якщо щодо такого банку розпочато процедуру ліквідації на підставі частини другої статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", у строк, що не перевищує 3 місяців з дня запровадження процедури ліквідації»;

у частині четвертій:

у першому реченні абзацу першого слова "до шести" замінити словами "встановлений Фондом, який не має перевищувати трьох";

доповнити абзацом такого змісту:

"Фонд має право у будь-який час здійснювати переоцінку, актуалізацію оцінки майна (активів) банку.";

31) у статті 51:

в абзаці першому частини другої слова "Після затвердження виконавчою дирекцією Фонду результатів інвентаризації майна та формування ліквідаційної маси Фонду" замінити словами "З дня початку процедури ліквідації банку Фонд розпочинає";

пункт 4 частини сьомої доповнити чотирма новими абзацами такого змісту:

"Для участі у відкритих торгах (аукціоні) учасник таких відкритих торгів (аукціону) вносить на рахунок Фонду гарантійний внесок.

Фонд повертає учаснику відкритих торгів (аукціону), якого визнано переможцем, гарантійний внесок після укладення та виконання ним відповідного договору.

Фонд повертає учасникам відкритих торгів (аукціону), не визнаним переможцям, гарантійні внески протягом п’яти робочих днів з дня визначення переможця відкритих торгів (аукціону).

У разі неукладення учасником відкритих торгів (аукціону), якого визнано переможцем, з його вини договору або невиконання ним умов укладеного договору гарантійний внесок не повертається. ";

частину шістнадцяту викласти в такій редакції:

"16. За рішенням Виконавчої дирекції Фонду з балансу банку, що ліквідується, можуть бути передані до спеціалізованої установи Фонду такі активи:

заборгованість за кредитним договором, яка не погашалася хоча б частково протягом не менш ніж 3 років або є остаточне рішення суду щодо неможливості ії погашення, та не була реалізована через відкриті торги (аукціон) протягом не менш ніж 30 торгів, та остання ціна, за якої вона виставлялася для такого продажу становить не більше 10 мінімальних заробітних плат;

основний засіб, який не було реалізовано через відкриті торги (аукціон) протягом не менш ніж 30 торгів, та остання ціна, за якої він виставлявся для такого продажу становить не більше 10 мінімальних заробітних плат.

За рішенням Виконавчої дирекції Фонду з балансу банку, що ліквідується, можуть бути списані:

малоцінний та швидкозношувальний предмет, щодо якого є акт експертної комісії про непридатність для подальшого використання або подальша економічна недоцільність його утримання. ";

32) у статті 52:

частину першу викласти в такій редакції:

"1. Кошти, одержані в результаті ліквідації та продажу майна (активів) банку, спрямовуються Фондом на задоволення вимог кредиторів у такій черговості:

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 вкладників - фізичних осіб (у тому числі фізичних осіб - підприємців), які не є пов’язаними особами банку, у частині, що перевищує суму, виплачену Фондом;

4) 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;

5) вимоги Фонду, що виникли у випадках, визначених цим Законом, у тому числі покриття витрат Фонду, передбачених пунктом 7 частини другої статті 20 цього Закону, витрат, пов’язаних із консолідованим продажем активів Фондом;

6) вимоги юридичних осіб - клієнтів банку, які не є пов'язаними особами банку;

7) вимоги Національного банку України;

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.

У разі недостатності коштів, у тому числі від реалізації майна неплатоспроможного банку, для погашення вимог кредиторів, Фонд та уповноважена особа Фонду зобов’язані звернутися з вимогами до пов’язаних з банком осіб у порядку, визначеному частиною шостою цієї статті.";

частину третю викласти в такій редакції:

"3. Майно банку, що є предметом застави, включається до складу ліквідаційної маси, але використовується виключно для позачергово задоволення вимог заставодержателя. Заставодержатель має право звернути стягнення на заставлене майно у порядку, встановленому законодавством або договором застави, та отримати задоволення своїх вимог за рахунок заставленого майна за ціною, визначеною суб’єктом оціночної діяльності, який визначений Фондом.

Договори забезпечення за кредитами Національного Банку України, що укладені між Банком та Національним Банком України на момент визнання такого Банку неплатоспроможним вважаються припиненими. Таке майно банку, що є предметом застави, включається до складу ліквідаційної маси та використовується для задоволення вимог у порядку, визначеному цією статтею.

Вимоги Національного Банку України відшкодується шляхом звернення стягнення на майно пов’язаної особи дії або бездіяльність якої призвели до заподіяння кредиторам та/або банку шкоди, та/або пов’язаної з банком особи, яка внаслідок таких дій або бездіяльності прямо чи опосередковано отримала майнову вигоду.

У разі здійснення Фондом заходів з управління (зокрема утриманням) та продажу, у тому числі із залученням третіх осіб, заставленого майна (активів) кошти, отримані від таких заходів, спрямовуються на погашення вимог заставодержателя у порядку та розмірі, визначених у відповідному договорі, але не більше основної суми заборгованості за забезпеченим таким майном (активами) зобов’язанням разом з нарахованими процентами після відшкодування Фонду всіх витрат, пов’язаних з управлінням (зокрема утриманням) та продажем такого майна. Решта коштів включається до ліквідаційної маси банку.

У разі якщо обсяг коштів від продажу Фондом заставленого майна недостатній для задоволення вимог заставодержателя, незадоволені вимоги підлягають задоволенню в порядку черговості, встановленої цим Законом.

Частина третя цієї статті 52 застосовується виключно за умови, якщо договір застави був укладений та застава була зареєстрована у відповідних державних реєстрах обтяжень не пізніше ніж за рік до введення тимчасової адміністрації. ";

частину п’яту викласти в такій редакції:

"5. Фонд або уповноважена особа Фонду у разі недостатності майна банку, розрахованої на день затвердження його ліквідаційної маси, протягом 30 календарних днів зобов’язана звернутися до пов’язаної з банком особи з вимогою про відшкодування шкоди, заподіяної банку та/або кредиторам. У разі невиконання вимоги у строк, установленим Фондом або уповноваженою особою Фонду, Фонд звертається з такими вимогами до суду. Фонд або уповноважена особа Фонду також має право заявити вимоги до небанківської фінансової установи, якою від фізичних осіб залучені як позики або вклади кошти, що згідно з цим Законом прирівнюються до вкладів.";

33) у статті 52-2:

у частині третій:

у абзаці першому слова "уповноважена особа" замінити словами "виконавча дирекція";

пункт 1 виключити;

частину четверту викласти в такій редакції:

"4. Після закінчення строку, встановленого у частині третій цієї статті, спеціалізована установа передає активи, що залишились нереалізованими, кредиторам такого неплатоспроможного банку у порядку та черговості, встановлених статтею 52 цього Закону (за оцінкою незалежного професійного оцінювача у грошовому еквіваленті). ";

34) у статті 53:

частину першу викласти в такій редакції:

"1. До закінчення строку ліквідації банку Фонд зобов’язаний у разі наявності нереалізованого майна (активів) банків та/або судових розглядів щодо майна (активів) банків та/або позовів до пов’язаних із банком осіб, за результатами яких є вірогідність повернення майна (активів) (звернення стягнення на майно (активи) або надходження коштів, у тому числі погашення кредитних зобов’язань перед банком) передати таке майно (активи) спеціалізованій установі разом із незадоволеними вимогами кредиторів. ";

у частинах третій – п’ятій слова "Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців" замінити словами "Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань";

35) статтю 57 доповнити новою частиною шостою такого змісту:

"6. Фонд має право надавати органам державної виконавчої служби для примусового виконання свої рішення з питань доступу до неплатоспроможного банку або банку, що ліквідується, початку процедури ліквідації банку, застосування до банку та його керівників відповідно фінансових санкцій і накладення адміністративних штрафів, які є виконавчими документами. У такому разі органи державної виконавчої служби, приватні виконавці, що діють відповідно до Закону України "Про виконавче провадження", мають право розкривати одержану від Фонду інформацію, у тому числі що містить банківську таємницю, учасникам виконавчого провадження та особам, які залучаються до проведення виконавчих дій".

ІІ. Прикінцеві та перехідні положення

1. Цей Закон набирає чинності з дня, наступного за днем його опублікування.

2. Встановити, що положення Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб" в редакції цього Закону щодо відшкодування коштів за вкладами в іноземній валюті для вкладників неплатоспроможних банків в національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України на кінець дня, що передує дню перерахування Фондом коштів банку-агенту для виплати вкладникам, розповсюджуються на вимоги кредиторів відносно банків, що ліквідуються, стосовно яких рішення Національного банку України про відкликання банківських ліцензій та рішення про початок ліквідації було прийнято починаючи з 1 січня 2013 року.

3. Встановити, що положення статті 52 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб" в редакції цього Закону поширює свою дію на черговість задоволення вимог кредиторів відносно банків, що ліквідуються, стосовно яких рішення Національного банку України про відкликання банківських ліцензій та рішення про початок ліквідації було прийнято починаючи з 1 січня 2013 року.

4. Суб’єктний та кваліфікаційний склад адміністративної ради Фонду має бути приведений у відповідність до вимог, встановлених цим Законом, не пізніше 6 місяців після набрання чинності цим Законом.

5. Кабінету Міністрів України у тримісячний строк з дня набрання чинності цим Законом:

привести свої нормативно-правові акти у відповідність із цим Законом;

забезпечити приведення міністерствами, іншими органами виконавчої влади їх нормативно-правових актів у відповідність із цим Законом.

6. Національному банку України, Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку України, Фонду гарантування вкладів фізичних осіб у тримісячний строк з дня набрання чинності цим Законом забезпечити приведення нормативно-правових актів, необхідних для реалізації цього Закону, у відповідність до цього Закону

7. Національному банку України, Фонду гарантування вкладів фізичних осіб у місячний строк з дня набрання чинності цим Законом забезпечити врегулювання процедури виконання рішень суду щодо: скасування постанов Національного банку України про відкликання банківських ліцензій банків та початок їх ліквідації, виконання зобов’язання Національного банку України повернути банківські ліцензії банку, скасування рішень Виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб про початок процедури ліквідації та делегування повноважень ліквідатора банку, зобов'язання Фонду гарантування вкладів фізичних осіб повернути свідоцтво учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, скасування рішень Виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб про призначення особи фонду на ліквідацію та делегування повноважень ліквідатора банку; передбачити механізм взаємодії Національного банку України, Фонду гарантування вкладів та власників банку з цих питань, збереження активів, перевірок банків Національним банком України стосовно їх поточної платоспроможності на дату рішення суду, яке вступило в законну силу, відновлення платоспроможності банку та поновлення банківського нагляду або повторної передачі банку до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, врегулювання статусу та порядку повернення виданих Фондом гарантування вкладів коштів вкладникам на відшкодування гарантованої суми, та заходи щодо захисту інших вкладників та кредиторів цих банків.

Порівняльна таблиця до проекту Закону України Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо захисту прав вкладників, відновлення довіри до банківської системи України, підвищення ефективності виведення банків з ринку, а також адаптації до міжнародних стандартів та актів законодавства ЄС

|  |  |
| --- | --- |
| Чинна редакція | Запропонована редакція з урахуванням змін |
| Господарський процесуальний кодекс України | |
| Стаття 67. Заходи до забезпечення позову  Не допускається забезпечення позову у справах, відповідачем у яких є неплатоспроможний банк або Фонд гарантування вкладів фізичних осіб шляхом:  накладення арешту на майно або грошові суми, що належать відповідачу;  заборони відповідачу вчиняти певні дії. | Стаття 67. Заходи до забезпечення позову  Не допускається забезпечення позову у справах, відповідачем у яких є неплатоспроможний банк або Фонд гарантування вкладів фізичних осіб шляхом:  накладення арешту на майно або грошові суми, що належать відповідачу;  заборони відповідачу вчиняти певні дії або заборони вчиняти певні дії третім особам під час реалізації Фондом гарантування вкладів майна банку, віднесеного до категорії неплатоспроможних, та банку, що ліквідується відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб». |
| Кримінальний кодекс України | |
| Стаття 45. Звільнення від кримінальної відповідальності у зв'язку з дійовим каяттям  Особа, яка вперше вчинила злочин невеликої тяжкості або необережний злочин середньої тяжкості, крім корупційних злочинів, звільняється від кримінальної відповідальності, якщо вона після вчинення злочину щиро покаялася, активно сприяла розкриттю злочину і повністю відшкодувала завдані нею збитки або усунула заподіяну шкоду.  Примітка. Корупційними злочинами відповідно до цього Кодексу вважаються злочини, передбачені статтями [191](http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/2341-14/print1444897939937223#n1273), [262](http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/2341-14/print1444897939937223#n1773), [308](http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/2341-14/print1444897939937223#n2140), [312](http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/2341-14/print1444897939937223#n2171), [313](http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/2341-14/print1444897939937223#n2179), 320, [357](http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/2341-14/print1444897939937223#n2462), 410, у випадку їх вчинення шляхом зловживання службовим становищем, а також злочини, передбачені статтями [210](http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/2341-14/print1444897939937223#n1432), [354](http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/2341-14/print1444897939937223#n2436), [364](http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/2341-14/print1444897939937223#n2535), [3641](http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/2341-14/print1444897939937223#n2547), [3652](http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/2341-14/print1444897939937223#n2563), [368-3692](http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/2341-14/print1444897939937223#n2583) цього Кодексу. | Стаття 45. Звільнення від кримінальної відповідальності у зв'язку з дійовим каяттям  Особа, яка вперше вчинила злочин невеликої тяжкості або необережний злочин середньої тяжкості, крім корупційних злочинів, звільняється від кримінальної відповідальності, якщо вона після вчинення злочину щиро покаялася, активно сприяла розкриттю злочину і повністю відшкодувала завдані нею збитки або усунула заподіяну шкоду.  Примітка. Корупційними злочинами відповідно до цього Кодексу вважаються злочини, передбачені статтями [191](http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/2341-14/print1444897939937223#n1273), [262](http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/2341-14/print1444897939937223#n1773), 308, [312](http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/2341-14/print1444897939937223#n2171), [313](http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/2341-14/print1444897939937223#n2179), [320](http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/2341-14/print1444897939937223#n2221), [357](http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/2341-14/print1444897939937223#n2462), [410](http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/2341-14/print1444897939937223#n2898), у випадку їх вчинення шляхом зловживання службовим становищем, а також злочини, передбачені статтями [210](http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/2341-14/print1444897939937223#n1432), [354](http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/2341-14/print1444897939937223#n2436), [364](http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/2341-14/print1444897939937223#n2535), [364-1](http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/2341-14/print1444897939937223#n2547), [365-2](http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/2341-14/print1444897939937223#n2563), [368-369-2](http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/2341-14/print1444897939937223#n2583) цього Кодексу.  Пов'язана з банком особа, яка відшкодувала шкоду державі в особі Фонду гарантування вкладів фізичних осіб або кредитору в особі банку/кредиторам банку в повному обсязі звільняється від кримінальної відповідальності, за умови відшкодування такої шкоди протягом 1 року з моменту визнання Банку неплатоспроможним. Виконання зобов’язань затверджується документально, згідно чинного законодавства України та забезпечується власним майном пов’язаної з банком особи. |
| Стаття 66. Обставини, які пом'якшують покарання  1. При призначенні покарання обставинами, які його пом'якшують, визнаються:  1) з'явлення із зізнанням, щире каяття або активне сприяння розкриттю злочину;  2) добровільне відшкодування завданого збитку або усунення заподіяної шкоди; | Стаття 66. Обставини, які пом'якшують покарання  1. При призначенні покарання обставинами, які його пом'якшують, визнаються:  1) з'явлення із зізнанням, щире каяття або активне сприяння розкриттю злочину;  2) добровільне відшкодування завданого збитку або усунення заподіяної шкоди (крім випадків, визначених статтею 45 цього Кодексу); |
| Стаття 218-2(відсутня) | Стаття 218-2. Штучне знецінення банківського активу.  1. Штучне знецінення банківського активу, тобто умисне, з корисливих мотивів, іншої особистої заінтересованості або в інтересах третіх осіб вчинення будь-якою особою будь-яких дій, що призвели до знецінення банківського активу, якщо це завдало великої матеріальної шкоди державі або кредитору, -  карається обмеженням волі на строк від одного до п’яти років або позбавленням волі на той самий строк, з накладенням штрафу від п’яти тисяч до десяти тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян та позбавленням права обіймати певні посади або займатися певною діяльністю на строк до трьох років.  Примітка. 1. У цій статті матеріальна шкода вважається великою, якщо вона у десять тисяч і більше разів перевищує неоподатковуваний мінімум доходів громадян. |
| Цивільний процесуальний кодекс України | |
| Стаття 82. Відстрочення та розстрочення судових витрат, зменшення їх розміру або звільнення від їх оплати | Стаття 82. Відстрочення та розстрочення судових витрат, зменшення їх розміру або звільнення від їх оплати |
| 5. *(частина відсутня)* | 5. Сплата судового збору Фондом гарантування вкладів фізичних осіб та/або банком, який виводиться з ринку або ліквідується, здійснюється у порядку, встановленому Законом України «Про судовий збір». |
| Стаття 152. Види забезпечення позову  6. Не допускається забезпечення позову шляхом зупинення тимчасової адміністрації або ліквідації банку, заборони або встановлення обов’язку вчиняти певні дії Фонду гарантування вкладів фізичних осіб при здійсненні тимчасової адміністрації чи ліквідації банку.  …  9. Не допускається забезпечення позову шляхом заборони відповідачу вчиняти певні дії за позовами власників або кредиторів ~~неплатоспроможного~~ банку до такого банку або Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. | Стаття 152. Види забезпечення позову  6. Не допускається забезпечення позову шляхом зупинення тимчасової адміністрації або ліквідації банку, заборони або встановлення обов'язку вчиняти певні дії Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, уповноваженій особі Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, при здійсненні тимчасової адміністрації чи ліквідації банку, а також третім особам під час продажу Фондом гарантування вкладів майна банку, віднесеного до категорії неплатоспроможних, та майна банку, що ліквідується відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб.  9. Не допускається забезпечення позову шляхом заборони відповідачу вчиняти певні дії за позовами власників, кредиторів банку, віднесеного до категорії неплатоспроможних, та банку, що ліквідується відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», а також за позовами третіх осіб до такого банку або Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. |
| Кодекс адміністративного судочинства України | |
| Стаття 88. Зменшення розміру судових витрат або звільнення від їх оплати, відстрочення та розстрочення судових витрат | Стаття 88. Зменшення розміру судових витрат або звільнення від їх оплати, відстрочення та розстрочення судових витрат |
|  | 3. Сплата судового збору Фондом гарантування вкладів фізичних осіб та/або банком, який виводиться з ринку або ліквідується, здійснюється у порядку, встановленому Законом України «Про судовий збір». |
| Стаття 117. Забезпечення адміністративного позову  5. Не допускається забезпечення позову шляхом:  2) зупинення рішень Фонду гарантування вкладів фізичних осіб щодо призначення уповноваженої особи Фонду гарантування вкладів фізичних осіб та стосовно здійснення тимчасової адміністрації або ліквідації банку, заборони проводити певні дії уповноваженій особі Фонду гарантування вкладів фізичних осіб або Фонду гарантування вкладів фізичних осіб при здійсненні тимчасової адміністрації або ліквідації банку; | Стаття 117. Забезпечення адміністративного позову  5. Не допускається забезпечення позову шляхом:  2) зупинення рішень Фонду гарантування вкладів фізичних осіб щодо призначення уповноваженої особи Фонду гарантування вкладів фізичних осіб та стосовно здійснення тимчасової адміністрації або ліквідації банку, заборони проводити певні дії уповноваженій особі Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, при здійсненні тимчасової адміністрації або ліквідації банку, а також третім особам під час реалізації Фондом гарантування вкладів майна банку, віднесеного до категорії неплатоспроможних, та банку, що ліквідується відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб». |
| Кримінальний процесуальний кодекс України | |
| Стаття 173. Вирішення питання про арешт майна  1. Слідчий суддя, суд відмовляють у задоволенні клопотання про арешт майна, якщо особа, що його подала, не доведе необхідність такого арешту, а також наявність ризиків, передбачених абзацом другим частини першої статті 170 цього Кодексу.  Не допускається арешт майна/коштів банку, віднесеного до категорії неплатоспроможних, ~~а також~~ майна/коштів Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. | Стаття 173. Вирішення питання про арешт майна  1. Слідчий суддя, суд відмовляють у задоволенні клопотання про арешт майна, якщо особа, що його подала, не доведе необхідність такого арешту, а також наявність ризиків, передбачених абзацом другим частини першої статті 170 цього Кодексу.  Не допускається арешт майна/коштів банку, віднесеного до категорії неплатоспроможних та банку, що ліквідується відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», майна/коштів Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, а також, заборона вчинення дій третім особам під час реалізації Фондом гарантування вкладів майна банку, віднесеного до категорії неплатоспроможних, та банку, що ліквідується відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб». |
| Закон України «Про відновлення платоспроможності боржника або визнання його банкрутом» | |
| Стаття 2. Законодавство, що регулює провадження у справах про банкрутство  7. Провадження у справах про банкрутство за участю кредиторів-нерезидентів регулюється цим Законом, якщо інше не передбачено міжнародними договорами України, згода на обов’язковість яких надана Верховною Радою України. | Стаття 2. Законодавство, що регулює провадження у справах про банкрутство  7. Провадження у справах про банкрутство за участю кредиторів-нерезидентів регулюється цим Законом, якщо інше не передбачено міжнародними договорами України, згода на обов’язковість яких надана Верховною Радою України.  Провадження у справах про банкрутство за участю кредитора – банку, віднесеного до категорії неплатоспроможних, та банку, що ліквідується відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», регулюється цим Законом, з урахуванням норм Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та нормативно-правових актів Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. |
| Стаття 43. Оцінка майна банкрута | Стаття 43. Оцінка майна банкрута |
| … | 4. Оцінка майна банкрута, кредитором якого виступає банк, віднесений до категорії неплатоспроможних, та банк, що ліквідується відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», здійснюється обов’язково із залученням суб’єкта оціночної діяльності, який визначений Фондом гарантування вкладів фізичних осіб в порядку, передбаченому нормативно-правовими актами Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. У разі заперечення іншими кредиторами проти результатів оцінки майна, проведеної суб'єктом оціночної діяльності – суб'єктом господарювання, який визначений Фондом гарантування вкладів фізичних осіб, під час здійснення виконавчого провадження, за яким стягувачем виступає банк, віднесений до категорії неплатоспроможних, та банк, що ліквідується відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», ліквідатор призначає рецензування звіту про оцінку майна іншому суб’єкту оціночної діяльності, який визначений Фондом гарантування вкладів фізичних осіб в порядку, передбаченому нормативно-правовими актами Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. |
| Стаття 44. Продаж майна банкрута | Стаття 44. Продаж майна банкрута |
| … | 9. Продаж майна банкрута, кредитором якого виступає банк, віднесений до категорії неплатоспроможних, та банк, що ліквідується відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», здійснюється в порядку визначеному Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та нормативно-правовими актами Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. |
| Стаття 45.Черговість задоволення вимог кредиторів | Стаття 45.Черговість задоволення вимог кредиторів |
| 1. Кошти, одержані від продажу майна банкрута, спрямовуються на задоволення вимог кредиторів у порядку, встановленому цією статтею. При цьому:  3) у третю чергу задовольняються:  вимоги щодо сплати податків і зборів (обов’язкових платежів);  вимоги центрального органу виконавчої влади, що здійснює управління державним резервом; | 1. Кошти, одержані від продажу майна банкрута, спрямовуються на задоволення вимог кредиторів у порядку, встановленому цією статтею. При цьому:  3) у третю чергу задовольняються:  вимоги щодо сплати податків і зборів (обов’язкових платежів);  вимоги центрального органу виконавчої влади, що здійснює управління державним резервом;  вимоги кредиторів – неплатоспроможних банків, що знаходяться в управлінні Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, в тому числі залишок вимог після реалізації банком майна, що забезпечувало виконання зобов’язань перед банком. |
| Закон України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб" | |
| Стаття 2. Визначення термінів  1. У цьому Законі нижченаведені терміни вживаються в такому значенні:  62) недостатність майна банку - перевищення розміру зобов’язань банку відповідно до реєстру акцептованих вимог кредиторів над оціночною вартістю ліквідаційної маси банку, за винятком майна банку, що є предметом застави та використовується виключно для позачергового задоволення вимог заставодержателя;  82) *(пункт відсутній)*  131 *(пункт відсутній)* | Стаття 2. Визначення термінів  1. У цьому Законі нижченаведені терміни вживаються в такому значенні:  62) недостатність майна банку - перевищення розміру зобов’язань банку відповідно до реєстру акцептованих вимог кредиторів над оціночною вартістю ліквідаційної маси банку, яке визначається з моменту затвердження виконавчою дирекцією Фонду результатів інвентаризації майна банку та формування ліквідаційної маси, за винятком майна банку, що є предметом застави та використовується виключно для позачергового задоволення вимог заставодержателя;  82) перевірка – дистанційна або виїзна перевірка банку, яка здійснюється відповідно до вимог цього Закону та нормативно-правових актів Фонду;  131 Рада громадського моніторингу при Фонді - постійно діючий на громадських засадах дорадчий орган, що складається з представників офіційно визнаних громадських об’єднань вкладників та кредиторів неплатоспроможних банків. |

ВИСНОВКИ

Проаналізувавши засади захисту прав вкладників банків, а саме: розвиток та сучасний стан законодавства у даній сфері дослідження, легальні та доктринальні підходи до розуміння фонду, його основні функції, організаційно-правову форму останнього, а також об’єкти та суб’єкти захисту вкладів, дійшли наступних висновків:

Проаналізовано основні етапи розвитку системи гарантування в Україні, що дало можливість умовно виділити такі із них :

1) 1991 –1995 р.р. –відсутність формалізованої системи гарантування вкладів фізичних осіб. Гарантія Законом України «Про банки і банківську діяльність» надається лише за вкладами в Ощадному банку України. На законодавчому рівні встановлюється можливість створення міжбанківського фонду страхування депозитів;

2) 1995 –1998 р.р. –активна робота над моделюванням системи гарантування банківських вкладів. Здійснюються перші кроки у створенні такої системи на підзаконному рівні;

3) 1998 –2001 р.р. –створення першої формалізованої загальнодержавної обов’язкової системи страхування банківських вкладів. Період активної роботи над проектом Закону України «Про Фонд гарантування вкладів фізичних осіб» та закріплення системи гарантування вкладів фізичних осіб на законодавчому рівні шляхом прийняття Закону України «Про Фонд гарантування вкладів фізичних осіб»;

4)2001–2012 р.р. –виявлення недоліків існуючої системи та пошук шляхів її вдосконалення;

5)2012 –2013 р.р. –прийняття Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та набрання ним чинності;

6)2013 рік –теперішній час –визначення основних пріоритетів розвитку Фонду гарантування вкладів фізичних осіб,зокрема системи гарантування вкладів фізичних осіб в цілому, спостереження досвіду зарубіжних країн щодо сутності системи гарантування вкладів фізичних осіб, удосконалення системи гарантування вкладів фізичних осіб, шляхом прийняття змін до чинного законодавства.

У ході аналізу законодавства у сфері гарантування вкладів фізичних осіб констатується тенденція до закріплення приватноправових механізмів врегулювання відносин, що складаються між банками, вкладниками та Фондом, що передусім проявляється у розширенні договірних зобов’язань Фонду.

Визначено, що Фонд належить до суб’єктів інфраструктури безпеки банківської діяльності, завданням якої є забезпечення повернення кредитів, підвищення прибутковості, підтримання ліквідності, зниження банківських ризиків, гарантування депозитів.

З’ясовано, що ознаками Фонду, які характеризують його як суб’єкта адміністративно-правового регулювання відносин у сфері гарантування вкладів фізичних осіб в Україні є: наявність владних повноважень у сфері забезпечення відшкодування коштів за вкладами, здійснення регуляторної діяльності, виведення неплатоспроможних банків з ринку, застосування адміністративної відповідальності за порушення чинного законодавства у вказаній сфері, соціально спрямований характер цілей системи гарантування вкладів та завдань Фонду тощо.

Встановлено, що національна система гарантування вкладів фізичних осіб розвивалася поетапно з урахуванням: значного розширення повноважень Фонду; суттєвого розширення кола механізмів виведення, неплатоспроможного банку з ринку; удосконалення процедури здійснення фінансової підтримки Фонду з боку НБУ; посилення відповідальності посадових осіб Фонду гарантування вкладів фізичних осіб тощо.

Мета діяльності Фонду визначається його адміністративно-правовим статусом, а також місцем у банківській системі України. Завдання Фонду конкретизують мету його діяльності та визначають основні шляхи її досягнення. Встановлено, що на виконання свого основного завдання, а саме – забезпечення функціонування системи гарантування вкладів, Фонд здійснює контроль за виконанням зобов’язань банків у зв’язку з їх участю в системі гарантування вкладів. З цією метою здійснюються інспекційні перевірки (планові та позапланові) банків-учасників Фонду.

З’ясовано, що під принципами діяльності Фонду гарантування вкладів фізичних осіб слід розуміти закріплені в законодавстві основні засади його діяльності, які мають універсальний та загальнообов’язковий характер, спрямовані на визначення організаційної структури та правил взаємодії Фонду з банками, вкладниками, державою, органами фінансового контролю держави та іншими учасниками відносин у сфері гарантування вкладів фізичних осіб.

Доведено, що основним методом діяльності Фонду гарантування вкладів фізичних осіб є відшкодування вкладів фізичним особам, шляхом: 1) перераховування фондом банку-агенту на відкритий у ньому рахунок у національній валюті суми коштів, які банк повинен сплатити одержувачам відшкодувань відповідно до реєстрів фонду; 2) передачі фондом банку-агенту реєстрів на виплату відшкодувань за встановленою формою на паперових та електронних носіях; 3) здійснення банком-агентом згідно з реєстрами фонду безкоштовної виплати громадянам гарантованих сум відшкодувань готівкою або зарахування належних безготівкових коштів на їхні поточні рахунки.

В Україні доцільно впровадити модель системи гарантування вкладів фізичних осіб змішаного типу, що дозволить розширити участь недержавних інститутів у забезпеченні захисту прав і законних інтересів вкладників та, відповідно, зменшити фінансове та організаційне навантаження на Фонд, сприятиме підвищенню гнучкості функціонування системи гарантування вкладів, прискорить процеси правової адаптації нормативно-правової бази України до норм і стандартів ЄС у сфері страхування банківських вкладів. Іншою альтернативною моделлю системи гарантування вкладів фізичних осіб для України слід вважати німецьку модель, що ґрунтується на можливості існування поряд із фондом державної форми власності недержавних фондів гарантування вкладів із обов’язковим наглядом з боку НБУ та підпорядкованістю Фонду гарантування вкладів фізичних осіб; можливості вільного вибору банком фонду для участі в системі гарантування вкладів (участь в одному з фондів є обов’язковою для всіх банків, що мають ліцензію НБУ).

Для вдосконалення системи гарантування вкладів населення України та підвищення захисту прав і законних інтересів вкладників необхідно запозичити позитивний досвід Республіки Білорусь, що використовується в системі гарантування збереження грошових коштів фізичних осіб, розміщених на рахунках та (або) в банківських вкладах, а саме: поступово підвищити граничний розмір суми відшкодування за вкладами; надати можливість отримання вкладником відшкодування у валюті вкладу; встановити початок терміну виплати відшкодувань вкладів населення незалежний від початку безпосередньої процедури ліквідації неплатоспроможного банку (тобто розмежувати процедуру виплати відшкодувань за вкладами і ліквідації банку).

ПЕРЕЛІК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Алексійчук К. О. Фінансово-правові засади гарантування банківських вкладів в Україні : дис. … канд. юрид. наук : 12.00.07. Київ : НАУ, 2014. 167 с.
2. Антикорупційна програма Фонду гарантування вкладів фізичних осіб: наказ Директора-розпорядника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 3 квіт. 2017 року № 200 / Фонд гарантування вкладів фізичних осіб. URL: http://www.fg.gov.ua/about/antykoruptsiina-prohrama
3. Банковский кодекс Республики Беларусь от 25.10.2000 г. № 441-3. URL: http://kodeksy.by/bankovskiy-kodeks
4. Безвух С. В. Політика захисту вкладів в країнах Євросоюзу та Україні в період фінансової кризи // Вісник Хмельницького національного університету. 2010. № 1, T. 1. С. 151–153.
5. Безвух С. В. Серветник І. В, Організація системи захисту вкладів у вітчизняній банківській системі та проблеми її розвитку // Вісник Університету банківської справи Національного банку України, 2010. № 3. С. 45–54.
6. Безвух С. В. Функціонування системи гарантування вкладів фізичних осіб в Україні // Глобальні та національні проблеми економіки. Миколаївський Національний університет ім. В. О. Сухомлинского. 2015. Вип. 3. С. 675–680
7. Бобиль В. Удосконалення системи гарантування вкладів в умовах сучасної фінансової кризи // Вісник НБУ. 2012. № 7 (197). С. 24.
8. Бойчук Т. В. Правове регулювання гарантування та відновлення заощаджень в Україні: дис. … канд. юрид. наук : 12.00.07. Львів : Львівський національний університет імені Івана Франка, 2015. 193 с.
9. Бухтіарова А. Г. Розвиток національної системи страхування вкладів: дис. … канд. екон. наук : 08.00.08. Суми, 2015. 284 с.
10. Висновок на проект Закону України «Про Фонд гарантування вкладів та інвестицій фізичних осіб» // Офіційний сайт Верховного суду України. URL: http://www.scourt.gov.ua/clients/vsu/vsu.nsf/(print)/6AB548D3E3013CFC2257C71004BE1AB
11. Вітка Ю. В. Недержавні пенсійні фонди: особливості цивільно-правового статусу: автореф. дис. на здобуття наук. ступеня канд. юрид.наук: спец. 12.00.03 «Цивільне право, цивільний процес, сімейне право, міжнародне приватне право» / Ю. В. Вітка –Львів, 2008. –19 с.
12. Глуговська С. Л. Адміністративно-правове регулювання банківської діяльності в Україні : дис. … канд. юрид. наук : 12.00.07. Київ : Відкритий міжнародний університет розвитку людини «Україна», 2014. 203 с.
13. Жигалкін І. П. Особливості правоздатності установ приватного права [Текст] / І. П. Жигалкін // Матеріали міжнародної науково-практичної конференції, присвяченої пам’яті Василя Пилиповича Маслова «Актуальні проблеми цивільного, житлового та сімейного законодавства» (м. Харків, 25 лютого 2011 р.). –Харків. –2011. –С. 182-183.
14. Жуковська Т. Боротьба за вклади: про судову стратегію з Фондом гарантування вкладів фізичних осіб / Тетяна Жуковська // Юридична газета // [Електронний ресурс]. Режим доступу: <http://yur-gazeta.com/publications/practice/bankivske-ta-finansove-pravo/borotba-za-vkladi-pro-sudovu-strategiyu-z-fondom-garantuvannya-vkladiv-fizichnih-osib.html>
15. Засади стратегічного реформування державного банківського сектору // Офіційний сайт Міністерства фінансів України. URL: http://www.minfin.gov.ua/uploads/redactor/files/SOB\_strategy\_0115\_11022016.pdf
16. Звіт про діяльність Фонду гарантування вкладів фізичних осіб за 2013 рік. С. 19. URL: http://www.fg.gov.ua/files/docs/reports/Zvit\_FGVFO\_ukr\_2013.pdf
17. Значення економічних нормативів по системі банків України за 2015 рік / Офіційний сайт Національного банку України. URL: http://www.bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art\_id=13697659&cat\_id=36800
18. Інструкція про порядок складання звіту про вклади фізичних осіб в учасниках Фонду – форма звітності № 1Ф : рішення виконавчої дирекції Фонду від 09.07.2012 № 5. URL: http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z1314-12
19. Інформація про Фонд гарантування вкладів фізичних осіб // Сайт Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. URL: http://www.fg.gov.ua/about
20. Іщенко О. М., Вікторчук М. В. Юридична відповідальність посадових і службових осіб Фонду гарантування вкладів фізичних осіб в Україні // Право і безпека. 2017. № 4. С 65–74.
21. Коваленко В. В. Розвиток систем гарантування вкладів до і після кризи. Вісник соціально-економічних досліджень, 2013. № 1. С. 363–370.
22. Кодекс України про адміністративні правопорушення від 07.12.1984 № 8073-Х. URL: http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/80731-10
23. Кондратська Н. М. Теоретико-методологічні основи формування системи гарантування вкладів фізичних осіб // Вісник ОНУ ім. І. І. Мечникова. 2013. Вип. 4/2. Т. 18. С. 70–73
24. Конституція України : Закон України від 28.06.1996 № 254к/96-ВР. URL: http://zakon0.rada.gov.ua/laws/show/254%D0%BA/96-%D0%B2%D1%80
25. Кримінальний кодекс України від 05.04.2001 № 2341-III. URL: http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/2341-14
26. Кримінальний кодекс України від 05.04.2001 № 2341-ІІІ // База даних «Законодавство України» / Верховна Рада України. URL: http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/2341-14
27. Крупка І. М. Фінансово-економічна безпека банківської системи України та перспективи розвитку національної економіки // Бізнес Інформ. 2012. № 6. С. 168–175.
28. Латковська Т. А. Фінансово-правові питання формування центральних та державних банків в Україні, країнах центральноєвропейської та англосаксонської систем права : монографія. Одеса. : Юридична література, 2007. С. 280.
29. Мазур Т. В. Діяльність фонду гарантування банківських вкладів: зарубіжний досвід і пропозиції для України // Підприємство, господарство і право, 2007. № 2(134). С. 95–98.
30. Мазур Т. В. Правовий режим Фонду гарантування вкладів фізичних осіб у банках : дис. … кан. юрид. наук : 12.00.07. Київ, 2008. 220 с
31. Нагорний Ю. І., Кісильова І. Ю., Ведмідь Ю. М. Проблеми системи страхування депозитів в Україні та шляхи їх подолання // Вісник Запорізького Національного університету. Економічні науки, 2012. № 1(13). С. 205– 210.
32. О гарантированном возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц : Закон Республики Беларусь от 08.07.2008 № 369-3. URL: http://www.nbrb.by/legislation/Documents/L\_369-Z.pdf
33. О гарантиях сохранности денежных средств физических лиц, размещенных на счетах и (или) в банковские вклады (депозиты): Декрет Президента Республики Беларусь от 04.11.2008 г. № 22. URL: https://www.nbrb.by/Legislation/documents/D\_22.pdf (
34. Огієнко В. І. Система гарантування депозитів фізичних осіб в Україні : автореф. дис. … канд. екон. наук : спец. 08.04.01. Львів, 2005. С. 18.
35. Організаційна структура Фонду / Офіційний сайт Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. URL: http://www.fg.gov.ua/about/structure
36. Ощадбанк підключився до автоматизованої системи виплат Фонду гарантування вкладів фізосіб. URL: https://www.oschadbank.ua/ua/press-service/news/4338026/
37. Перелік самостійних структурних підрозділів Фонду гарантування вкладів фізичних осіб та їх основні функції. URL:http://www.fg.gov.ua/images/docs/personal/%D0%9E%D1%81%D0%BD%D0%BE%D0%B2%D0%BD%D1%96\_%D1%84%D1%83%D0%BD%D0%BA%D1%86%D1%96%D1%97/Osnovni\_functsii.pdf
38. Перелік самостійних структурних підрозділів Фонду гарантування вкладів фізичних осіб та їх основні функції / Офіційний сайт Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. URL: http://www.fg.gov.ua/about/structure
39. Податковий кодекс України: Закон України від 2 грудня 2010 № 2755-VI// Відомості Верховної Ради України. –2011. –№ 13-14, № 15-16, № 17. –Cт.112.
40. Положення про порядок реєстрації, видачі ліцензії, регулювання діяльності санаційного банку та нагляду за ним: постанова правління НБУ від 23.12.2011 № 471. URL: http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/z0059-12
41. Правила внутрішнього трудового розпорядку для працівників Фонду гарантування вкладів фізичних осіб / Фонд гарантування вкладів фізичних осіб. URL: http://www.fg.gov.ua/about/personal/7-terms
42. Правила зберігання, захисту, використання та розкриття банківської таємниці, затверджені Постановою Правління Національного банку України 14.07.2006р. № 267 // [Електронний ресурс]. -Режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z0935-06>
43. Правове регулювання неплатоспроможності банків: навчальний посібник для студентів вищих юридичних навчальних закладів / ДВНЗ «Українська академія банківської справи НБУ»; [уклад. В. Д. Чернадчук]. Вид 2-ге, перероб. та доп. Суми : ДВНЗ «УАБС НБУ», 2015. 116 с.
44. Примак В. Д. Цивільно-правова відповідальність юридичних осіб: [монографія] / В. Д. Примак. –К.: Юрінком Інтер, 2007. –299 с.
45. Про банки і банківську діяльність: Закон України від 07.12.2000 № 2121-III. URL: http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/2121-14
46. Про взаєморозуміння між Національним банком України, Міністерством фінансів України, Фондом гарантування вкладів фізичних осіб : Меморандум від 29.05.2014 URL: http://www.fg.gov.ua/files/docs/memos/ Memorandum\_MFU\_NBU\_DGF.pdf
47. Про внесення змін до деяких законів України щодо відшкодування фізичним особам через систему гарантування вкладів фізичних осіб шкоди, завданої зловживаннями у сфері банківських та інших фінансових послуг: Закон України від 15.11.2016 № 1736-VIII. URL: http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/1736-19
48. Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо вдосконалення системи гарантування вкладів фізичних осіб та виведення неплатоспроможних банків з ринку : Закон України від 16.07.2015 № 629-VIII. URL: http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/629-19
49. Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо відповідальності пов’язаних із банком осіб : Закон України від 02.03.2015 № 218-VII. URL: http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/218-19
50. Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо запобігання негативному впливу на стабільність банківської системи: Закон України від 04.07.2014 № 1586-VII. URL: http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/1586-18
51. Про внесення змін до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» : Законопроект від 14.11.2016 № 5391. URL: http://w1.c1.rada.gov.ua/pls/zweb2/webproc4\_1?pf3511=60493
52. Про встановлення диференційованого збору до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб : Рішення Виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 29.03.2013 № 21. URL: http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z0631-13
53. Про доступ до публічної інформації : Закон України від 13.01.2013 № 2939-VI. URL: http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/2939-17
54. Про затвердження Положення про застосування Національним банком України стандартних інструментів регулювання ліквідності банківської системи: Постанова Правління Національного банку України від 17.09.2015 № 615. URL: http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/v0615500-15
55. Про затвердження Положення про надання Національним банком України кредитів Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 25.05.2009 № 308. URL: http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/z0522-09
56. Про затвердження Положення про підтримку ліквідності Національним банком України Фонду гарантування вкладів фізичних осіб : Постанова Правління Національного банку України від 18.03.2013 № 95. URL: http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/z0543-13
57. Про затвердження Положення про порядок ведення реєстру учасників Фонду гарантування вкладів фізичних осіб : рішення виконавчої дирекції Фонду від 12.07.2012 № 7. URL: http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z1547-12
58. Про затвердження Положення про порядок відшкодування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб коштів вкладникам банків у разі їх ліквідації: Постанова Правління Національного Банку України від 11.01.2001 № 8. <URL:http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z0056-01>
59. Про затвердження Положення про порядок інформування громадськості про систему гарантування вкладів фізичних осіб : Рішення Виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 23.07.2012 № 10. URL: http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/z1370-12
60. Про затвердження Положення про порядок накладання адміністративно господарських санкцій Фондом гарантування вкладів фізичних осіб: Рішення Виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 23.07.2012 № 11. URL: http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/z1584-12 (
61. Про затвердження Положення про порядок накладання Фондом гарантування вкладів фізичних осіб адміністративних штрафів: Рішення Виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 09.08.2012 № 15. URL: http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/z1626-12
62. Про затвердження Положення про порядок розрахунку, нарахування і сплати зборів до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб : Рішення Виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 02.07.2012 № 1. URL: http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/z1273-12
63. Про затвердження Правил формування та ведення баз даних про вкладників : рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 09.07.2012 № 3. URL: http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/z1430-12
64. Про заходи щодо захисту прав фізичних осіб – вкладників комерційних банків : указ Президента України від 10.09.1998 № 996/98. URL: http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/996/98
65. Про збільшення розміру відшкодування коштів за вкладами : рішення адміністративної ради Фонду від 21.08.2012 № 27. URL: http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/z1452-12
66. Про обіг векселів в Україні : Закон України від 05.04.2001 № 2374-III. URL: http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/2374-14
67. Про першочергові заходи щодо запобігання негативним наслідкам фінансової кризи та про внесення змін до деяких законодавчих актів України: Закон України від 31.10.2008 № 639-VI. URL: http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/639-17
68. Про систему гарантування вкладів фізичних осіб : Закон України від 23.02.2012 № 4452-VI. URL: http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/4452-17
69. Про схвалення Методичних рекомендацій щодо організації та функціонування систем ризик-менеджменту в банках України: Постанова Правління Національного банку України від 02.08.2004 № 361. URL: http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/v0361500-04 (
70. Про схвалення Методичних рекомендацій щодо порядку проведення стрес-тестування в банках України: Постанова Правління Національного банку України від 06.08.2009 № 460. URL: http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/v0460500-09
71. Про схвалення Стратегії реформування системи захисту прав споживачів на ринках фінансових послуг на 2012-2017 роки : Розпорядження Кабінету Міністрів України від 31.10.2012 № 867-р. URL: http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/867-2012-р
72. Про утворення санаційного банку : Розпорядження Кабінету Міністрів України від 14.09.2011 № 880-р. URL: http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/880-2011-р
73. Про цінні папери та фондовий ринок : Закон України від 23.02.2006 № 3480-IV. URL: http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/3480-15
74. Реверчук О. С. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб у системі економічної безпеки розвитку банківництва України // Актуальні проблеми розвитку економіки регіону. 2011. Вип. 7(2). С. 121–125. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/aprer\_2011\_7%282%29\_\_25.
75. Реверчук С. К., Дзямулич О. С., Сенищ П. М. Банківський сектор в економіці України (особливості і закономірності розвитку) : монографія. Львів. : ВК «АРС», 2012. С. 320.
76. Річний звіт Фонду за 2018 рік // Офіційний сайт Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. URL: http://www.fg.gov.ua/about/report/ zvit\_2018\_ukr.pdf
77. Річний звіт Фонду за 2019 рік // Офіційний сайт Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. URL: http://www.fg.gov.ua/about/report/ zvit\_2019\_ukr.pdf
78. Роз’яснення щодо визначення суб’єктів декларування, передбачених підпунктом «и» пункту 1 та пунктами 2, 3 частини першої статті 3 Закону України «Про запобігання корупції» (щодо посадових осіб юридичних осіб публічного права) / Додаток № 3 до листа Національного агентства з питань запобігання корупції від 17.03.2017 № 93-01/6954/17. URL: http://lv.sfs.gov.ua/data/files/201031.pdf
79. Світлана Румянцева Гарантування вкладів фізичних осіб / С. Румянцева // «Цінні папери України». -18 жовтня2012. -№ 39 (736) // [Електронний ресурс]. –Режим доступу: <http://www.securities.org.ua/securities_paper/review.php?id=736&pub=5897>
80. Серпенінова Ю. С. Дослідження етапів становлення та розвитку системи гарантування вкладів фізичних осіб в Україні // Вісник СумДУ. Серія «Економіка». 2015. № 2. С. 85–91.
81. Скоморович І. Г. Місце Фонду гарантування вкладів фізичних осіб у забезпеченні стабільності грошово-кредитної системи України // Економіка і регіон (ПолтНТУ). 2009. № 1 (20). С. 165–167.
82. Стабілізація банківської системи шляхом підвищення довіри до банків та забезпечення прозорості діяльності НБУ. URL: http://www.niss.gov.ua/content/articles/files/dovira\_do\_bankiv-8d9b8.pdf
83. Статистика Фонду гарантування вкладів фізичних осіб // Сайт Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. URL: http://www.fg.gov.ua/statystyka
84. Тлумачний словник української мови / укл.: Ковальова Т. В., Коврига Л. П. Харків : Синтекс, 2005. 672 с.
85. У НБУ розповіли про результати стрес-тестування 20 найбільших банків України // Інформаційний портал Тиджень.ua. URL: http://tyzhden.ua/News/167116.
86. Фомінов Р. М. Функції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб: теоретико-правові аспекти // Правовий вісник Української Академії банківської справи, 2013. № 2(9). С. 53–57.
87. ФоміновР. М. Функції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб: теоретико-правові аспекти / Р. М. Фомінов // Правовий вісник Української академії банківської справи. –2013. –№ 2(9). –С. 53-57.
88. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб. Додатковий проект IP-FSS в Україні. URL: http://pdf.usaid.gov/pdf\_docs/PA00M6PZ.pdf
89. Хаустова М. Суб'єкт права як елемент правової системи суспільства // Вісник Академії правових наук України. Харків : Право, 2009. № 3(58). С. 29–38.
90. Ходак Е. С. Сравнительные аспекты систем гарантирования вкладов физических лиц в Украине и Республике Беларусь // Материалы VI международной научно-практической конференции «Принеманские научные чтения» (Роль гражданского общества, социального и правового государства в защите и реализации прав человека) 26 апреля 2016 г. Гродно. В двух частях / ред. кол. А. А. Богустов [и др.]. Минск : «БИП-Институт правоведения». Ч. 1. 2016. С. 110–112.
91. Ходак Є. С. Правові засади відшкодування банківських вкладів Фондом гарантування вкладів фізичних осіб // Право і безпека. 2015. № 4. С. 136–141.
92. Цивільний кодекс України від 16.01.2003 № 435-IV. URL: http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/435-15
93. Цивільний кодекс України. Коментар. / За ред. Є.О.Харитонова, О.М.Калітенко. –Х.: ТОВ «Одіссей», 2003. –С.64.
94. Шамова І. В. Грошово-кредитні системи зарубіжних країн : навч. посіб. Київ : КНЕУ, 2007. С. 160.
95. Щодо захисту прав та охоронюваних законом інтересів вкладників: Рішення Виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 26.05.2016 № 825. URL: http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z0874-16
96. Юрик. С. О. Основні проблеми Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. // Вісник Харківського національного університету ім. В. Н. Каразіна, 2015. Вип. 89. С. 45–48.
97. IADI Core Principles for Effective Deposit Insurance Systems : International Association of Deposit Insurers (IADI), Basel Committee on Banking Supervision, Basel, November 2014. URL: www.iadi.org/docs/cprevised2014nov.pdf
98. IADI Core Principles for Effective Deposit Insurance Systems : International Association of Deposit Insurers (IADI), Basel Committee on Banking Supervision, Basel, November 2014. URL: www.iadi.org/docs/cprevised2014nov.pdf
99. McCoy P. A. The Moral Hazard Implifications of Deposit Insurance: Theory and Evidence / Seminar od Current Developments in Monetary and Financial Law, Washington, October 23-27, 2006. P. 25.
100. On deposit-guarantee schemes: Directive 94/19/EC of the European Parliament and of the Council of 30.05.1994 // Official journal of European Union, 2014. L 135, 31.5.1994. P. 0009–0014.