



ФГВФО

ФОНД ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ



Поради вкладникам

Що робити, якщо банк став
неплатоспроможним?

Поради вкладникам

Що робити, якщо банк став неплатоспроможним?

Як діяти у випадку, коли банк, в якому розміщені Ваші кошти, було віднесено до категорії неплатоспроможних?

I крок –

ознайомтесь з інформацією в офіційних ЗМІ про те, що банк, в якому Ви зберігали свої кошти, визнано неплатоспроможним

Рішення про віднесення банку до категорії неплатоспроможних приймає Національний банк України, після чого Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд) розпочинає процедуру виведення даного банку з ринку та запроваджує в банк тимчасову адміністрацію. Це відбувається не пізніше наступного робочого дня після офіційного отримання Фондом рішення Національного банку України.

Основною метою здійснення тимчасової адміністрації в неплатоспроможному банку є підготовка та затвердження плану врегулювання, яким визначається найменш витратний спосіб виведення такого банку з ринку. Тимчасова адміністрація запроваджується на строк, що не перевищує один місяць. У разі виведення неплатоспроможного банку з ринку у спосіб, що передбачає продаж банку або передачу активів та зобов'язань до приймаючого чи перехідного банку, тимчасова адміністрація може бути продовжена на строк до одного місяця. Якщо ж обирається такий спосіб як ліквідація банку з відшкодуванням з боку Фонду коштів за вкладками фізичних осіб або ліквідація банку з відчуженням у процесі ліквідації всіх або частини його активів і зобов'язань на користь приймаючого банку, строк тимчасової адміністрації може бути продовжений на п'ять днів. Інформацію про це Ви зможете знайти на офіційній сторінці Фонду в мережі Інтернет – www.fg.gov.ua, в газетах «Урядовий кур'єр» або «Голос України», у головному офісі Вашого банку або за номером «гарячої лінії» Фонду: 0-800-308-108.



II крок – впевніться, що Ваш вклад гарантується Фондом



Відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» Фонд гарантує кожному вкладнику банку відшкодування коштів за його вкладом. 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. Сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладами не може бути меншою 200 000 гривень.

Фонд здійснює виплату граничних сум відшкодування через банки-агенти, що здійснюють такі виплати, в готівковій або безготівковій формі (за вибором вкладника).

Фонд не відшкодовує кошти:

- 1) передані банку в довірче управління;
- 2) за вкладом у розмірі менше 10 гривень;
- 3) за вкладом, підтвердженим ощадним (депозитним) сертифікатом на пред'явника;
- 4) розміщені на вклад у банку особою, яка є пов'язаною з банком особою або була такою особою протягом року до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», - протягом року до дня прийняття такого рішення);
- 5) розміщені на вклад у банку особою, яка надавала банку професійні послуги як аудитор, оцінювач, у разі якщо з дня припинення надання послуг до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних не минув один рік (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», - один рік до дня прийняття такого рішення);
- 6) розміщені на вклад власником істотної часті банку;
- 7) за вкладами у банку, за якими вкладники на індивідуальній основі отримують від банку проценти за договорами, укладеними на умовах, що не є поточними ринковими умовами відповідно до статті 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність», або мають інші фінансові привілеї від банку;
- 8) за вкладом у банку, якщо такий вклад використовується вкладником як засіб забезпечення виконання іншого зобов'язання перед цим банком, у повному обсязі вкладу до дня виконання зобов'язань;
- 9) за вкладами у філіях іноземних банків;
- 10) за вкладами у банківських металах;
- 11) розміщені на рахунках, що перебувають під арештом за рішенням суду.

III крок –

скористайтесь правом на отримання коштів за вкладом у неплатоспроможному банку під час тимчасової адміністрації

Під час тимчасової адміністрації вкладник набуває право на одержання гарантованої суми відшкодування коштів за вкладами за рахунок коштів Фонду у розмірі до 200 тис грн за договорами, строк дії яких закінчився станом на день початку процедури виведення Фондом банку з ринку, та за договорами банківського рахунку.

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

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

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

Для того, щоб дізнатися, як і коли Ви зможете отримати кошти за своїм вкладом, завітайте на офіційну сторінку Фонду в мережі Інтернет, зверніться на «гарячу лінію» Фонду – 0-800-308-108 або до головного офісу неплатоспроможного банку.

Крім того, протягом тимчасової адміністрації фізичні особи можуть отримати кошти, що надійшли на їх рахунки після запровадження процедури тимчасової адміністрації, в межах переказаної суми, але не більше 200 тис грн.

В період тимчасової адміністрації визначаються заходи щодо виведення неплатоспроможного банку з ринку в один з п'яти способів, визначених в частині другій статті 39 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

У разі продажу банку/передачі активів та зобов'язань до іншого банку інформацію щодо інвестора/приймаючого банку/перехідного банку буде розміщено на офіційній сторінці Фонду в мережі Інтернет та банку. У такому випадку зобов'язання щодо повернення коштів за вкладами переходять до інвестора (іншого банку).

У випадку обрання способу виведення банку з ринку шляхом ліквідації банку з відшкодуванням з боку Фонду коштів за вкладами фізичних осіб відповідна пропозиція подається до Національного банку України. Після прийняття рішення Національним банком України про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку вкладники, кошти яких гарантуються Фондом, зможуть отримати гарантовану суму відшкодування коштів за вкладами за рахунок коштів Фонду незалежно від строку дії договорів. Навіть після прийняття рішення, що найменш витратним способом є

виведення банку з ринку шляхом ліквідації, Фонд має право здійснити відчуження зобов'язань неплатоспроможного банку, що гарантуються Фондом, на користь приймаючого банку. В такому випадку гарантовані Фондом кошти вкладникам буде повертати цей банк. Якщо ж відчуження зобов'язань не буде здійснено, то відшкодування буде виплачувати Фонд через банки-агенти.



Інформацію про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку Ви знайдете на офіційній сторінці Фонду в мережі Інтернет. Відомості про ліквідацію банку також публікуються в газетах «Урядовий кур'єр» або «Голос України».



IV крок – отримайте відшкодування за вкладом у період ліквідації банку

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

Як зазначалося у III кроці, якщо в цей час у банку діє тимчасова адміністрація, виплати здійснюються лише за договорами, строк дії яких закінчився станом на день початку виведення Фондом цього банку з ринку та за договорами банківського рахунку.

Після прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку Фонд розпочинає виплати всім вкладникам, незалежно від строку закінчення дії договору. Виплати здійснюються відповідно до загального реєстру (переліку вкладників банку, які мають право на відшкодування) через банки-агенти Фонду. Подавати заяви до Фонду для того, щоб отримати кошти під час виплати відшкодування за загальним реєстром не потрібно.

Виплата сум відшкодування особам, які внаслідок їх неявки або з інших причин (вкладники, реквізити яких у загальному реєстрі відмінні від реквізитів їх документів тощо) не одержали кошти протягом строку виплат за загальним реєстром, здійснюється за результатами розгляду індивідуальних письмових звернень до Фонду.

Заяви про виплату гарантованої суми відшкодування розглядаються у строк, що не перевищує три місяці.

Інформацію про банк-агент, про закінчення виплат за загальним реєстром і початок виплат лише за результатами розгляду індивідуальних письмових звернень до Фонду Ви можете отримати на офіційній сторінці Фонду в мережі Інтернет, за номером «гарячої лінії» Фонду: 0-800-308-108.

Виплата відшкодування здійснюється впродовж ліквідації банку, яка триває не більше двох років. Термін ліквідації банку може бути продовжений на два роки з можливістю повторного продовження ще до одного року.

Фонд завершує виплату гарантованих сум у день подання документів для внесення до Єдиного державного реєстру юридичних осіб запису про ліквідацію банку як юридичної особи. Фонд не пізніше наступного дня після закінчення строку ліквідації банку розміщує на офіційній сторінці Фонду в мережі Інтернет оголошення про завершення виплат гарантованої суми відшкодування.



У крок – заявіть кредиторські вимоги до банку



Для того, щоб отримати кошти, що перевищують гарантовану суму або не підпадають під гарантії Фонду, Вам необхідно пред'явити свої кредиторські вимоги до банку у вигляді письмової заяви. Заяви приймаються впродовж 30 днів з дня опублікування відомостей про ліквідацію банку в газетах «Урядовий кур'єр» або «Голос України».

Вимоги кредиторів задовольняються за рахунок коштів, одержаних за результатами продажу майна банку, у порядку черговості, встановленій частиною першою статті 52 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

Зокрема, у четверту чергу задовольняються вимоги вкладників – фізичних осіб, які не є пов'язаними особами банку, у частині, що перевищує суму, виплачену Фондом.

У шосту чергу задовольняються 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.

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



Пам'ятка вкладника

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



Контактна інформація

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

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

www.fg.gov.ua

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



ПРОГРАМА РОЗВИТКУ ФІНАНСОВОГО СЕКТОРУ
(USAID/FINREP-II)



www.fg.gov.ua