

# ИСТОЧНИКИ ФОРМИРОВАНИЯ СРЕДСТВ ФОНДА ГАРАНТИРОВАНИЯ ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В УКРАИНЕ

Н.В. Ткаченко<sup>1</sup>, Д.Б. Чеховский<sup>2</sup>

<sup>1</sup>Черкасский институт банковского дела Университета банковского дела Национального банка Украины, [tkachenko\\_n@list.ru](mailto:tkachenko_n@list.ru)

<sup>2</sup>АО «ОТП Банк», руководитель проектов с ключевыми партнерами, Украина, [dchehovskiy@ukr.net](mailto:dchehovskiy@ukr.net)

Защита вкладов физических лиц в коммерческих банках осуществляется в Украине в соответствии с Законом Украины «О системе гарантирования вкладов физических лиц» [1]. Целью настоящего Закона является защита прав и законных интересов вкладчиков банков, укрепление доверия к банковской системе Украины, стимулирование привлечения средств в банковскую систему Украины, обеспечения эффективной процедуры вывода неплатежеспособных банков с рынка и ликвидации банков.

По мнению экспертов, упомянутый Закон [1] является одним из самых не только в Украине, но и вообще в Европе, поскольку этот документ учитывает лучшие и успешные практики обеспечения функционирования системы гарантирования вкладов физических лиц по всему миру.

Фонд гарантирования является учреждением, которое выполняет специальные функции в сфере гарантирования вкладов физических лиц и вывода неплатежеспособных банков с рынка. Участниками Фонда являются банки. Следует подчеркнуть, что участие банков в Фонде является обязательным. Банки приобретают статус участника Фонда в день получения ими банковской лицензии.

Источниками формирования средств Фонда представлены на рисунку 1.

Минимальный объем средств Фонда не может быть ниже 2,5 процента от суммы гарантированных Фондом средств вкладчиков в пределах суммы возмещения с учетом суммы сборов с участников Фонда, которые должны поступить в течение следующего квартала. При достижении минимального предела или риска существенного уменьшения объема средств Фонда Фонд имеет право принять меры для пополнения средств Фонда за счет источников, приведенных на рисунке 1.

Средства Фонда не включаются в Государственный бюджет Украины, не подлежат изъятию и могут использоваться Фондом только для таких целей:

- 1) выплаты гарантированной суммы возмещения вкладчикам средств по вкладам;
- 2) покрытие расходов, связанных с выполнением возложенных на Фонд функций и полномочий, в частности, связанных с процедурой вывода неплатежеспособного банка с рынка, в пределах сметы расходов Фонда;
- 3) обеспечение текущей деятельности Фонда, содержание его аппарата, развития его материально-технической базы в пределах сметы расходов, утвержденной административным советом Фонда;
- 4) предоставления финансовой поддержки принимающему банку;
- 5) предоставления займов работникам Фонда в пределах сметы расходов, утвержденной административным советом Фонда, и в порядке, предусмотренном нормативно-правовыми актами Фонда;
- 6) предоставление целевого займа для авансирования выплат вкладчикам банка в течение действия временной администрации.

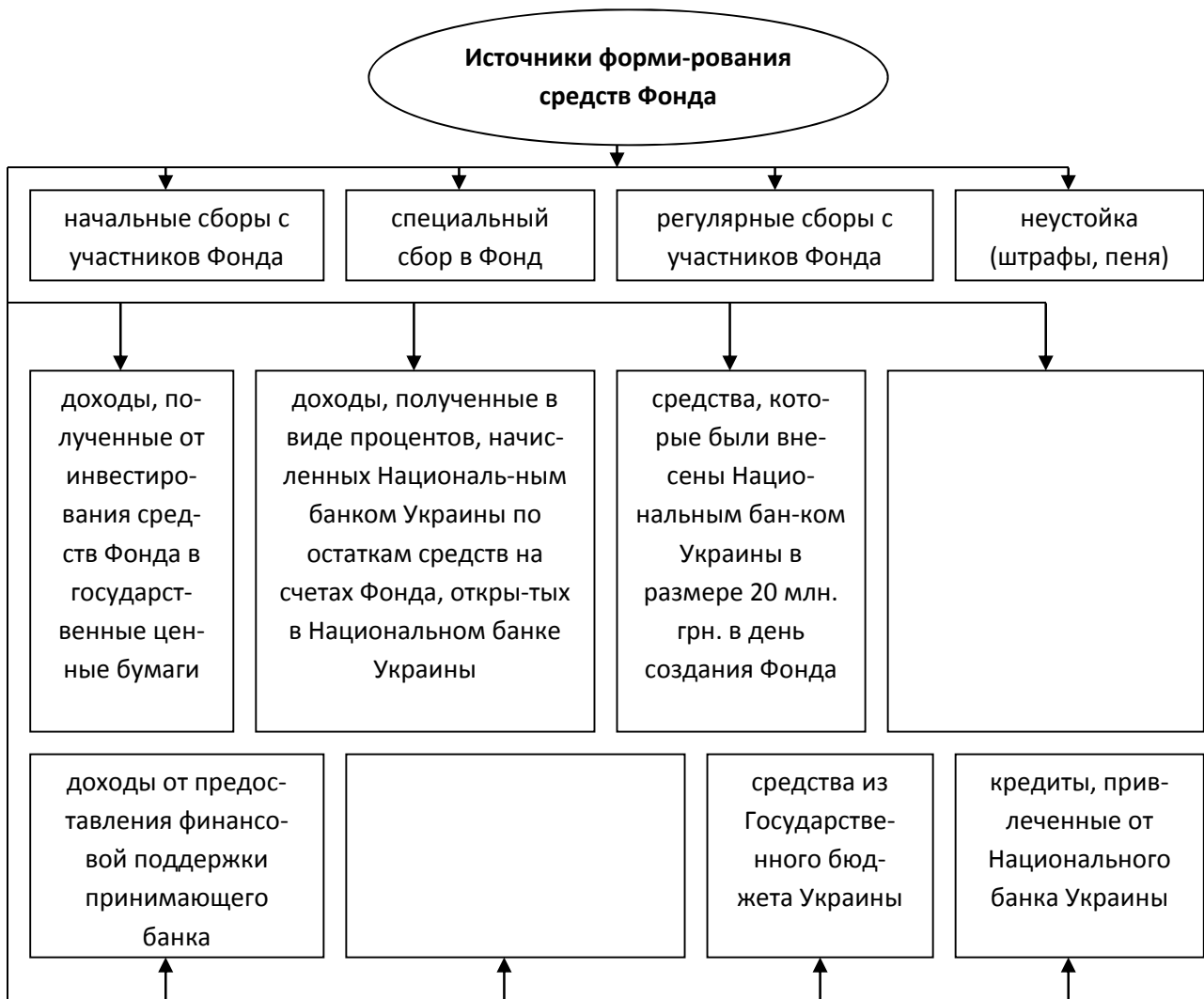


Рис. 1. Источники формирования средств Фонда гарантирования вкладов физических лиц

Фонд гарантирует каждому вкладчику банка возмещение средств по его вкладу. Фонд возмещает средства в размере вклада, включая проценты, начисленные на день принятия решения Национальным банком Украины об отнесении банка к категории неплатежеспособных и начала процедуры вывода Фондом банка с рынка, но не более суммы предельного размера возмещения средств по вкладам, установленного на дату принятия такого решения, независимо от количества вкладов в одном банке.

Сумма предельного размера возмещения средств по вкладам не может быть меньше 200000 гривен. Административный совет Фонда не вправе принимать решение об уменьшении предельной суммы возмещения средств по вкладам. Обязательства по выплате процентов по вкладам, начисленных при осуществлении временной администрации, удовлетворяются в соответствии с очередностью.

Вкладчик приобретает право на получение гарантированной суммы возмещения средств по вкладам за счет средств Фонда в пределах предельного размера возмещения средств по вкладам после принятия решения об отзыве банковской лицензии и ликвидации банка.

Фонд не возмещает средства:

- 1) переданные банку в доверительное управление;
- 2) по вкладу в размере менее 10 гривен;
- 3) по вкладу, подтвержденным сберегательным (депозитным) сертификатом на предъявителя;
- 4) размещены на вклад в банке лицом, которое было членом наблюдательного (наблюдательного) совета, правления (совета директоров), ревизионной комиссии банка, если со дня его освобождения

от должности до дня принятия Национальным банком Украины решения об отнесении такого банка к категории неплатежеспособных не прошел один год;

5) размещены на вклад в банке лицом, которое оказывало банку профессиональные услуги как аудитор, юридический советник, субъект оценочной деятельности, если эти услуги имели непосредственное влияние на возникновение признаков неплатежеспособности банка и если со дня прекращения предоставления услуг до дня принятия Национальным банком Украины решение об отнесении такого банка к категории неплатежеспособных не прошел один год;

6) размещены на вклад владельцем существенного участия банка;

7) размещены на вклад лицом, которое на индивидуальной основе получает от банка проценты по вкладу на более благоприятных договорных условиях, обычных или имеет другие финансовые привилегии от банка;

8) по вкладу в банке, который является предметом залога и обеспечивает выполнение обязательств вкладчика перед этим банком, в объеме таких обязательств;

9) по вкладам в филиалах иностранных банков.

Следует отметить, что на выполнение Закона Украины «О системе гарантирования вкладов физических лиц» [1] Фондом принято ряд нормативных документов, в частности: Положение о порядке расчета, начисления и уплаты сборов в Фонд гарантирования вкладов физических лиц, Положение о выводе неплатежеспособного банка с рынка, Положения о порядке определения банков – агентов Фонда гарантирования вкладов физических лиц и др.

### **Список литературы:**

1. Закон Украины «О системе гарантирования вкладов физических лиц» от 23 февраля 2012 г. №4452-VI.