



**ФОНД ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ
ФІЗИЧНИХ ОСІБ**

*вулиця Січових Стрільців, 17, м. Київ, 04053,
тел. (044)333-35-56, 333-35-63, факс 333-35-72
телефон для довідок 0-800-105-800, 333-35-85
E-mail: fgvfo@fg.gov.ua, Web: <http://www.fg.gov.ua>
Код ЄДРПОУ 21708016*

**Члену Рахункової палати
Цезарю ОГНЮ**

*вул. М. Коцюбинського, 7,
01601, м. Київ,
тел. (044) 298-75-02, 298-74-91,
факс. (044)288-09-59
E-mail: rp@rp.gov.ua, сайт: <https://rp.gov.ua>,
Код ЄДРПОУ 00013540*

**Про стан і результати виконання
Плану заходів щодо реагування
на рекомендації Рахункової
палати, затвердженого рішенням
виконавчої дирекції Фонду
гарантування вкладів фізичних
осіб від 17 липня 2023 року № 852**

Шановний пане Цезарю Огонь!

Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд) розглянув лист Рахункової палати від 10.01.2024 №16-112 (вх. від 10.01.2024 №603/24) стосовно надання інформації про стан і результати виконання Плану заходів щодо реагування на рекомендації Рахункової палати, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 17 липня 2023 року № 852 (далі – План заходів), та повідомляє наступне.

Відповідальними підрозділами Фонду, із дотриманням встановлених термінів, була проведена робота та виконані відповідні затверджені заходи. Детальна інформація та статус виконання наведені у Додатку до цього листа.

Додатки:

1. Стан і результати виконання Плану заходів щодо реагування на рекомендації Рахункової палати, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 17 липня 2023 року № 852, на 11 аркушах.

З повагою,

Директор – розпорядник

Фонду гарантування вкладів фізичних осіб

Світлана РЕКРУТ

Виконавець:

Тарас АНТОШКО
(044) 333 35 56

**Стан і результати виконання Плану заходів
щодо реагування на рекомендації Рахункової палати,
затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб
від 17 липня 2023 року № 852**

№	Рекомендації Рахункової палати	Назва заходу	Статус/коментар про виконання
1	<p>Пункт 4 резолютивної частини Рішення Рахункової палати від 06 червня 2023 №12-9 (далі – Рішення)</p> <p style="text-align: center;">Щодо внесення змін до Закону №4452</p>	<p>1. Розробити законопроект щодо внесення змін до Закону №4452 в частині:</p> <ul style="list-style-type: none"> - визначення повноважень виконавчої дирекції Фонду щодо складання проекту звіту про виконання кошторису витрат Фонду та подання його на затвердження адміністративній раді Фонду; - визначення повноважень адміністративної ради Фонду в частині затвердження звіту про виконання кошторису витрат Фонду; - оприлюднення звіту про виконання кошторису витрат Фонду на здійснення тимчасової адміністрації та/або 	<p>ВИКОНАНО</p> <p>На виконання пункту 1 Плану заходів, Фондом було розроблено та 17.08.2023 року винесено на розгляд виконавчої дирекції проект Закону щодо внесення змін до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» (далі – проект Закону), який було схвалено виконавчою дирекцією Фонду (протокольне рішення від 17.08.2023 №093/3).</p> <p>Цей проект Закону був надісланий:</p> <ul style="list-style-type: none"> - на погодження Національному банку України (далі - НБУ) листом від 05.09.2023 № 53-10492/23; - Міністерству фінансів України (далі – Мінфін) листом від 05.09.2023 № 53-10491/23 – для розгляду та винесення на розгляд Кабінету Міністрів України у разі відсутності зауважень (оскільки Фонд не наділений правом законодавчої ініціативи відповідно до положень статті 93 Конституції України).

		<p>ліквідації банку;</p> <p>- визначення терміну щодо подання Фондом до Національного банку України пропозиції про відкликання банківської ліцензії та ліквідації банку, а також терміну затвердження ліквідаційної маси банку виконавчою дирекцією Фонду та подання на схвалення виконавчою дирекцією Фонду;</p>	<p>25.09.2023 Мінфін своїм листом № 14020-11-7/26102 надіслав до Фонду та Національного банку проект Закону «Про внесення змін до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» на розгляд та погодження.</p> <p>Листом від 27.09.2023 № 53-11447/23 Фондом було погоджено надісланий проект Закону. Водночас, Національним банком було висловлено зауваження до тексту проекту Закону (лист НБУ від 04.10.2023 №18-0010/73584), які було розглянуто Фондом та листом від 19.10.2023 № 53-12479/23 надано відповіді та пояснення на зазначені зауваження.</p> <p>Врахувавши пропозиції та зауваження, Мінфіном було доопрацьовано проект Закону та листом від 03.11.2023 №14020-11-5/30117 було надіслано на погодження Фонду та Національному банку.</p> <p>Фонд листом від 07.11.2023 № 53-13270/23 повідомив Мінфін про погодження проекту Закону. Проте Національний банк надав зауваження до тексту проекту Закону та повідомив про погодження після доопрацювання проекту з урахуванням висловлених зауважень (лист Національного банку від 10.11.2023 №18-0010/83418). Висловлені Національним банком зауваження було враховано, проект Закону доопрацьовано (листи від 24.11.2023 № 53-14172/23, від 30.11.2023 № 53-14378/23) та надіслано Мінфіну відповідні пропозиції до тексту проекту Закону, доопрацьовані спільно з Національним банком (лист від 30.11.2023 № 53-14379/23). Листом від 12.12.2023 № 18-0010/91923 Національним банком також було погоджено доопрацьований проект Закону.</p> <p>З огляду на зазначене, Мінфін надіслав</p>
		<p>2. Надати розроблений законопроект на розгляд Міністерству фінансів України та Національному банку України.</p>	
		<p>3. Ініціювати перед Міністерством фінансів України винесення на розгляд Кабінету Міністрів України наданого законопроекту.</p>	

			<p>доопрацьовану редакцію проєкту Закону «Про внесення змін до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» щодо вдосконалення повноважень керівних органів Фонду гарантування вкладів фізичних осіб» на погодження (лист від 27.12.2023 №14020-11-7/366890), який було погоджено Фондом листом від 29.12.2023 № 53-15698/23.</p> <p>Листом від 19.01.2024 №14020-11-7/1744 Мінфін повідомив, що листом від 11.01.2024 № 14020-11-3/904 проєкт Закону України «Про внесення змін до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» щодо вдосконалення повноважень керівних органів Фонду гарантування вкладів фізичних осіб» подано на розгляд Кабінету Міністрів України.</p> <p>16.01.2024 зазначений законопроект було схвалено на засіданні Уряду та передано на розгляд Комітету з питань інтеграції України до Європейського Союзу (далі - Комітет). Комітет розглянув запропонований законопроект 02.02.2024. Відповідно до висновку Комітету проєкт Закону не суперечить міжнародно-правовим зобов'язанням України у сфері європейської інтеграції.</p>
2.	<p>Пункт 5 резолютивної частини Рішення</p> <p>Щодо погашення заборгованості за договором від 15.04.2022 про порядок перерахування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб коштів до Державного бюджету України за рахунок ОВДП, які обліковуються в інвестиційному портфелі ФГВФО номінальною вартістю 5 441,0 млн грн, що надавались як кредит за рахунок</p>	1. Вивчити питання погашення заборгованості та надати Міністерству фінансів України позицію Фонду з цього питання;	<p>ВИКОНАНО</p> <p>Фонд ще в 2018 році узгодив з Мінфіном процедуру дострокового погашення своєї заборгованості за векселями, виданими в обмін на ОВДП, які були передані Мінфіном для забезпечення виконання зобов'язань перед вкладниками збанкрутілих банків під час системної банківської кризи 2016-2018 років та дотримання мінімального значення показника фінансової стійкості Фонду у відповідності до вимог</p>

	<p>Державного бюджету України в обмін на прості векселі Фонду (погашені на виконання вимог Закону № 2180);</p>		<p>Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».</p> <p>Протягом 2018-2021 років Фонд достроково сплатив до державного бюджету України 21 722,7 млн грн, у тому числі достроково погасив векселі номінальною вартістю 13 817,6 млн грн та сплатив за ними відсотки на суму 7 905,1 млн гривень.</p> <p>Рекомендація, вступає у протиріччя з положеннями Закону України №2180-IX від 01.04.2022 «Про внесення змін до деяких законів України щодо забезпечення стабільності системи гарантування вкладів фізичних осіб») і Договором, укладеним між Фондом і Міністерством фінансів на виконання вимог цього Закону. Зобов'язання Фонду за векселями припинені у повному обсязі.</p> <p>Такої ж думки притримується і Міністерство фінансів України, про що вони повідомляли Кабінет Міністрів, Верховну Раду та Рахункову палату своїм листом №14020-03-3/21038 від 02.08.2023.</p>
		<p>2. Отримати позицію Міністерства фінансів України, за необхідності ініціювати робочу зустріч;</p>	<p>Фондом підготовлені і направлені до Міністерства фінансів України листи від 13.07.2023 №32-8136/23 та від 19.07.2023 №32-8378/23.</p> <p>Відповідь з позицією Міністерства фінансів України надана Фонду листом від 29.08.2023 №16321/23</p>
<p>3.</p>	<p>Пункт 6 резолютивної частини Рішення Щодо розробки, затвердження та забезпечення виконання заходів для усунення недоліків і порушень встановлених під час аналізу:</p>		
<p>3.1</p>	<p>Абзаци 2 та 3 підпункту 1.3. пункту 1</p>	<p>Розробити внутрішній</p>	<p>ВИКОНАНО</p>

	<p>мотивувальної частини Рішення</p> <p>Щодо планування діяльності Фонду та затвердження стратегії розвитку Фонду</p>	<p>нормативний документ, в якому передбачити порядок та терміни розробки, затвердження стратегії розвитку Фонду, та річних планів діяльності Фонду.</p>	<p>Рішенням виконавчої дирекції Фонду від 07.09.2023 №1098 затверджено Порядок взаємодії структурних підрозділів Фонду в процесі підготовки та подання на затвердження адміністративний раді Фонду проєктів стратегії розвитку Фонду, річного плану його діяльності та контролю за їх виконанням.</p>
3.2	<p>Абзац 1 підпункту 4.1 пункту 4 мотивувальної частини Рішення</p> <p>Щодо витрат на оплату праці при звільненні працівників за угодою сторін</p>	<p>Здійснити аналіз внутрішніх нормативних документів Фонду, які регулюють оплату праці та за результатами аналізу надати пропозиції щодо доцільності внесення змін.</p>	<p>ВИКОНАНО</p> <p>За результатами аналізу внутрішніх нормативних документів Фонду, які регулюють оплату праці виконавчою дирекцією, прийнято рішення:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Визнати, що виплата одноразової допомоги при звільненні відповідає законодавству України. 2. Визнати що, відповідно до рішення виконавчої дирекції від 05.05.2022 № 299 виплата одноразової допомоги при звільненні зупинена до кінця дії військового стану та, як наслідок, внесення змін до Колективного договору до зазначеного терміну недоцільно. 3. Визнати що внесення змін у нормативні документи Фонду які регулюють оплату праці, зокрема надання одноразової допомоги при звільненні за угодою сторін недоцільно. <p>Протокольне рішення виконавчої дирекції Фонду від 17.08.2023 №093/23.</p>
3.3.	<p>Абзац 4 підпункту 4.1 пункту 4 мотивувальної частини Рішення</p> <p>Щодо преміювання членів</p>	<p>1. Надати пропозиції виконавчій дирекції Фонду щодо удосконалення Положення про оплату праці членів</p>	<p>ТРИВАЄ ВИКОНАННЯ</p> <p>Розроблено проєкт змін до Порядку та умов оплати праці членів виконавчої дирекції, який погоджено з</p>

	<p>виконавчої дирекції Фонду</p>	<p>виконавчої дирекції Фонду, зокрема преміювання.</p> <p>2. Забезпечити доповнення Порядку та умов оплати праці членів виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, затверджених рішенням адміністративної ради Фонду від 27.09.2012 №41, нормами щодо посадової особи Фонду, за поданням якої директор-розпорядник Фонду приймає рішення про нарахування і виплату таких премій.</p> <p>3. Розробити зміни до Положення про оплату праці членів виконавчої дирекції Фонду та подати на затвердження адміністративній раді Фонду.</p>	<p>бухгалтерією, фінансовим департаментом, департаментом правового забезпечення, службою управління ризиками та директором фінансовим Фонду.</p> <p>25.08.2023 року доповідною запискою 13/040-330-ДЗ проект рішення про зміни до Порядку та умов оплати праці членів виконавчої дирекції передано секретареві адміністративної ради Фонду. Наразі проект документу знаходиться на розгляді адміністративної ради Фонду.</p> <p>Після затвердження змін до Порядку та умов оплати праці членів виконавчої дирекції, адміністративною радою Фонду, інформація буде надана Рахунковій палаті додатково окремим листом.</p>
<p>3.4.</p>	<p>Абзац 3 підпункту 4.2 пункту 4 мотивувальної частини Рішення</p> <p>Щодо заходів по створенню системи КСЗІ Фонду</p>	<p>1. Розробити та подати на затвердження виконавчій дирекції Фонду план дій щодо запровадження у Фонді комплексної системи захисту інформації «КСЗІ» з отриманням відповідних сертифікатів.</p> <p>2. У разі необхідності подати на розгляд виконавчої дирекції Фонду пропозиції щодо внесення змін до кошторису</p>	<p>ВИКОНАНО</p> <p>Виконавчою дирекцією (рішення №998/23-РВД від 10.08.2023), було розглянуто та затверджено план заходів по створенню Комплексної системи захисту інформації у Фонді на 2024-2026 роки.</p> <p>Службовою запискою від 15.08.2023 № 47/040-101-СЗ Директору департаменту інформаційних технологій Фонду надано пропозиції щодо придбання товарів, робіт та послуг за відповідними статтями кошторису витрат на 2024 рік. Відповідні витрати були внесені до</p>

		витрат Фонду на відповідний період.	Кошторису витрат Фонду (далі - Кошторис). Кошторис витрат Фонду на 2024 рік, що містить витрати на впровадження КСЗІ відповідно до затвердженого плану заходів Фонду був схвалений Адміністративною радою Фонду.
		3. Після схвалення виконавчою дирекцією Фонду змін до кошторису витрат Фонду ініціювати його затвердження адміністративною радою Фонду	
3.5.	Абзац 4 підпункту 4.2 пункту 4 мотивувальної частини Рішення Щодо невідповідності даних, відображених в реєстрах бухгалтерського обліку з показниками Звітів про виконання кошторису витрат Фонду	Розробити пропозиції щодо внесення змін до Положення про порядок складання та виконання кошторису витрат Фонду в частині удосконалення планування кошторисних витрат за статтями «Основні засоби» і «Нематеріальні активи» та відображення їх у звіті про виконання кошторису витрат Фонду та подати їх на затвердження виконавчої дирекції Фонду.	ВИКОНАНО Підготовлено проєкт змін до Положення про порядок складання та виконання кошторису витрат Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Положення), затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 02 грудня 2015 року (протокол № 278/15), в частині удосконалення планування кошторисних витрат за статтями кошторису «Основні засоби» та «Нематеріальні активи» та відображення їх у звіті про виконання кошторису витрат Фонду. Нова редакція Положення затверджена рішенням виконавчої дирекції Фонду №1390 від 02.11.2023 року.
3.6.	Абзац 3 підпункту 4.3 пункту 4 мотивувальної частини Рішення Щодо використання Фондом результатів проведених forensic-аудитів неплатоспроможних банків	1. Супроводження та підтримка процедур стягнення шкоди/збитків шляхом продовження використання результатів проведених forensic - аудитів неплатоспроможних банків в рамках існуючих та/або нових (тих, які будуть ініційовані) господарських / кримінальних проваджень з	ВИКОНАНО За результатами отриманих Фондом послуг з проведення комплексного аналізу неплатоспроможності банків одержано forensic-аудити щодо 21 неплатоспроможного банку, які використано в рамках 47 ініційованих проваджень (господарських, цивільних, кримінальних) щодо 18 неплатоспроможних банків про відшкодування шкоди (збитків) в розмірі 148 572,4 млн

		використання найкращих світових практик.	грн до 350 осіб, які є пов'язаними особами цих банків. Щодо інших 3 банків, а саме ПАТ «АВАНТ-БАНК», ПАТ «ЗЛАТОБАНК» і ПАТ «КБ «УФС», повідомляємо про ініціювання кримінальних проваджень, за результатами розгляду яких, у разі повідомлення про підозру та/або складання та скерування до суду обвинувального акту щодо причетних осіб, заплановано пред'явлення цивільних позовів у таких провадженнях.
3.7.	Абзац 3 підпункту 4.4 пункту 4 мотивувальної частини Рішення Щодо непродуктивного використання коштів на закупівлю послуг моніторингу інформаційного простору, оскільки здійснення такого моніторингу віднесено до завдань структурного підрозділу	Внести зміни до Положення про структурний підрозділ та посадових інструкцій працівників.	ВИКОНАНО Виконавчою дирекцією Фонду затверджено зміни до «Положення про управління зв'язків з громадськістю та міжнародними організаціями» (рішення Виконавчої дирекції Фонду від 23.08.2023 № 1041). У серпні 2023 року відділом управління та розвитку персоналу забезпечено оновлення та затвердження директором-розпорядником Фонду посадової інструкції аналітика консолідованої інформації управління зв'язків з громадськістю та міжнародними організаціями з урахуванням змін до Положення про управління зв'язків з громадськістю та міжнародними організаціями.
3.8.	Абзац 4 підпункт 4.4 пункту 4 мотивувальної частини Рішення Щодо недотримання Тендерним комітетом Фонду принципу об'єктивної та неупередженої оцінки тендерних, конкурсних та кваліфікаційних пропозицій	1. Удосконалити критерії та методику оцінки пропозицій учасників при складанні та затвердженні конкурсної документації для кожного окремого відкритого конкурсу або конкурсу з обмеженим доступом для забезпечення дотримання принципу об'єктивної та неупередженої	ВИКОНАНО 17.08.2023 року виконавчою дирекцією затверджено зміни до Інструкції про організацію закупівель товарів, робіт та послуг Фондом гарантування вкладів фізичних осіб, затвердженої рішенням виконавчої дирекції Фонду від 26.05.2016 № 846 (у редакції рішення виконавчої дирекції Фонду від «05» травня 2020 року № 896 (зі змінами) стосовно покладення обов'язку контролю

		оцінки для визначення переможця Тендерним комітетом Фонду.	<p>строків виконання сторонами договору про закупівлю або закінчення строку дії договору про закупівлю, за умови його виконання сторонами, або його розірвання на замовника закупівлі для своєчасного оприлюднення в електронній системі закупівель звітів про виконання договору про закупівлю.</p> <p>Критерії та методику оцінки пропозицій буде удосконалено при складанні та затвердженні конкурсної документації при здійсненні закупівель для потреб Фонду, що не підпадають під дію Закону України «Про публічні закупівлі», шляхом застосування відкритого конкурсу або конкурсу з обмеженим доступом. З моменту виконання заходів зазначені закупівлі не проводились.</p> <p>Таким чином, станом на 05.02.2024 року відділом координації закупівель та контрактування в межах компетенції здійснено всі заходи.</p>
3.9.	<p>Пункт 6 мотивувальної частини Рішення</p> <p>Щодо удосконалення організації продажу активів (майна) банків що ліквідуються</p>	<p>1. Вивчити питання щодо можливості зміни діючих нормативно-правових актів та внутрішніх нормативних документів Фонду, з питань, що стосуються організації та продажу активів (майна) банків, що ліквідуються,</p>	<p>ВИКОНАНО</p> <p>Фондом підготовлено зміни до «Положення щодо організації продажу активів (майна) банків, що ліквідуються», які були затвердженні рішеннями виконавчої дирекції №1048 від 25.08.2023 та № 1124 від 14.09.2023, зареєстровані в Міністерстві юстиції</p>

		<p>зокрема щодо:</p> <ul style="list-style-type: none"> - затвердження Фондом умов застосування того чи іншого виду аукціону; - визначення принципів проведення аукціонів (добросовісна конкуренція серед учасників та запобігання корупційним діям і зловживанням); - встановлення обов'язку подання учасникам електронних аукціонів інформації (довідки) про те, що вони не є пов'язаними особами з іншими учасниками аукціону, та обов'язку відхиляти пропозицію учасника, який пов'язаний з іншими учасниками аукціону, та доповісти на виконавчій дирекції Фонду. 	<p>України 12.09.2023 за № 1609/40665 та 20.09.2023 за № 1654/40710 відповідно. Зміни чітко визначають документ, яким Фонд затверджує умови застосування того чи іншого виду аукціону (що проводяться за методами підвищення та/або зниження ціни і без обмеження мінімальної ціни продажу активів (майна)). І також визначають принципи проведення аукціонів:</p> <ul style="list-style-type: none"> - добросовісна конкуренція серед учасників; - публічність, відкритість та прозорість; - недискримінація учасників; - об'єктивне та неупереджене визначення переможця; <p>запобігання корупційним діям і зловживанням.</p> <p>Зміни набрали законної чинності 11.11.2023.</p> <p>Рекомендацію Рахункової палати в частині подання Учасниками аукціону окремого Листа - запевнення щодо відсутності у них будь-якої пов'язаності з іншими Учасниками аукціону неможливо реалізувати, оскільки подаючи Заявку на участь у аукціоні, певний Учасник не може знати, які ще учасники будуть приймати участь у аукціоні, і таким чином Учасник свідомо не може скласти такого Листа – запевнення, адже він є нікчемним.</p> <p>З огляду на зазначене вище, виконавча дирекція Фонду у протокольному рішенні від 21.08.2023 № 094/23, зазначила: «Зміни до діючих нормативно-правових та внутрішніх документів Фонду в частині встановлення обов'язку подання учасникам електронних аукціонів інформації (довідки) про те, що вони не є пов'язаними особами з іншими учасниками аукціону, та обов'язку відхиляти пропозицію учасниками, який пов'язаний з іншими учасниками аукціону, не вносити».</p>
		<p>2. Ініціювати зміни до нормативно-правових актів Фонду з питань, які регулюють організацію продажу активів (майна) банків, що ліквідуються.</p>	

4.	Поінформувати Рахункову палату про стан виконання Плану заходів щодо реагування на рекомендації Рахункової палати		ВИКОНАНО Поданням листа з відповідним додатком.
----	--	--	---

Директор – розпорядник

Фонду гарантування вкладів фізичних осіб

Світлана РЕКРУТ