

ЕЛЕКТРОННА ПОШТА

Незалежна асоціація банків України
Вих. № 3493-22/08
від 22.08.16 р.

Фонд Гарантування Вкладів
Фізичних Осіб

Директору-розпоряднику
пану Ворушиліну К. М.

Щодо надання роз'яснення

Шановний Костянтиніе Миколайовичу!

Користуючись нагодою, висловлюємо Вам свою повагу та бажаємо успіхів у Вашій професійній діяльності.

Незалежна асоціація банків України (далі – НАБУ), як найбільший представник банківської спільноти України, звертається до Вас з проханням надати роз'яснення щодо невідкладного для банківської системи питання, суть якого полягає у наступному.

Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд) в процесі своєї діяльності відповідно до Закону України від 23.02.2012 №4452-VI «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» співпрацює з банками-агентами, через які здійснює виплату гарантованої суми відшкодування за вкладами.

В рамках такої співпраці між Фондом та банком-агентом укладається «Договір про здійснення виплат гарантованих сум відшкодування за Загальним реєстром (частиною Загального реєстру) та/або Реєстрами переказів» (далі – Договір), відповідно до якого банк-агент здійснює виплати відшкодування шляхом переказу коштів через внутрішньобанківську платіжну систему в національній валюті на підставі Реєстрів переказів вкладникам, що містять інформацію про вкладників та належні їм суми відшкодування.

Згідно з умов Договору банк-агент для здійснення розрахунків з Фондом відкриває окремий аналітичний рахунок, на який будуть зараховані кошти для виплати відшкодування вкладникам банків. Кошти на зазначений рахунок перераховуються Фондом окремими частинами (траншами) за Реєстрами. У випадку відсутності коштів на рахунку банк-агент повинен здійснити виплату відшкодування власними коштами, які в обов'язковому порядку підлягають компенсації Фондом в порядку та на умовах визначених договором із відповідним банком-агентом.

Крім того, Фондом подано проект про зміну виплат відшкодувань з січня 2017 року через банки-агенти.

З жовтня 2016 року починаються виплати відшкодувань вкладникам неплатоспроможних банків за новою схемою, в яку включено наступні зміни:

- Введення процесінгового центру Фонду.
- Надання доступу всім банкам-агентам до всіх реєстрів вкладників.
- Зміни схем фінансування банків-агентів в зв'язку з введенням процесінгу.

Фондом буде надаватися фінансування, в тому числі за моделлю «Відшкодування» – банк-агент виплачує відшкодування за рахунок власних коштів, Фонд компенсує фактичні виплати на наступний операційний день банку до 11:00.

На нашу думку, банк-агент, як за старою схемою виплати гарантованих сум (за договором), так і за новою здійснює виплати в рамках Закону України від 23.02.2012 №4452-VI «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» (далі – Закон) у сумах, вказаних у Реєстрах, які обов'язково повертаються/компенсуються банку-агенту Фондом, тож вважаємо, що фактично виконується виплата коштів фонду.

Враховуючи вищевикладене та для забезпечення однакового застосування норм чинного законодавства, просимо Вас, шановний Костянтин Михайловичу, надати офіційну позицію Фонду щодо вищезазначеного питання, адже вона є надзвичайно важливою для банків-агентів з метою попередження можливих податкових ризиків, які можуть виникнути у разі здійснення банками-агентами виплати відшкодування на користь фізичних осіб у сумах, зазначених у Реєстрах переказів, за рахунок власних коштів банків-агентів, які в обов'язковому порядку підлягають компенсації Фондом.

Сподіваємося на плідну подальшу співпрацю та зворотній зв'язок.

З повагою
Виконавчий директор

Олена Коробкова

*Вик. Бодюк В.А.
тел. 300-10-15*