

ПРАВОВІ ОСНОВИ РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО ДІЯЛЬНІСТЬ ФОНДОМ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ В УКРАЇНІ

Вікторчук М.В., Подвірна О.В.

Національний університет водного господарства та природокористування

Досліджено нормативно-правові аспекти регуляторної діяльності Фонду гарантування вкладів фізичних осіб щодо відшкодування банківських вкладів у разі неможливості банків виконати свої зобов'язання, розглянуто його звітність. Встановлено повноваження Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Охарактеризовано основні напрями функціонування Фонду гарантування вкладів фізичних осіб в системі інформування громадськості. Визначено основні засади здійснення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб інформаційної діяльності.

Ключові слова: система гарантування вкладів фізичних осіб, права і законні інтереси вкладників банку, інформаційна діяльність Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

Постановка проблеми. Актуальність теми обумовлена необхідністю наукового дослідження діяльності Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд) з метою виявлення недоліків чинного законодавства України у сфері правового регулювання національної системи гарантування вкладів фізичних осіб.

З моменту набуття незалежності Україною розвиток її фінансової системи супроводжувався активним зростанням кількості комерційних банків, але, у зв'язку із наявністю численних недоліків у нормативно-правовій базі та постійними фінансовими кризами, захист прав і законних інтересів вкладників і кредиторів банківських установ знаходився на досить низькому рівні, що негативно впливало на обсяги заощаджень населення в банках, фінансовий стан останніх, стабільність всієї банківської системи.

Аналіз останніх досліджень та публікацій. У науковій літературі завжди приділялася увага дослідженню правового регулювання діяльності Фонду. Фінансово-правові основи діяльності Фонду в своїх дисертаційних дослідженнях розглядали: К. О. Алексійчук («Фінансово-правові засади гарантування банківських вкладів в Україні», 2014 р.), Н. Г. Кравченко («Фінансово-правовий режим банківських резервів», 2014 р.), М. С. Чемерис («Фінансово-правові основи гарантування і страхування вкладів фізичних осіб, 2015 р.». Очевидно, що без таких фундаментальних досліджень, зокрема щодо формування коштів, неможливими є якісні зміни нормативно-правового забезпечення захисту вкладів фізичних осіб в Україні.

Виділення не вирішених раніше частин загальної проблеми. Зміни у правовому забезпеченні адміністративно-правового статусу Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, які відбулись із прийняттям Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» сприяли вирішенню багатьох проблем та розбіжностей у чинному законодавстві та юридичній літературі, зокрема, щодо розкриття інформації про його діяльність.

Метою статті є дослідити правові основи розкриття інформації про діяльність Фондом гарантування вкладів фізичних осіб в Україні.

Виклад основного матеріалу. Порядок забезпечення доступу до публічної інформації Фонду,

закріплений Рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб «Про затвердження Інструкції про порядок забезпечення доступу до публічної інформації у Фонді гарантування вкладів фізичних осіб» від 09.07.2015 № 131 [1] (далі – Інструкція «Про порядок забезпечення доступу до публічної інформації у Фонді гарантування вкладів фізичних осіб»). У п. 1 Розділу I Інструкції «Про порядок забезпечення доступу до публічної інформації у Фонді гарантування вкладів фізичних осіб» визначається процедура доступу до публічної інформації у Фонді, процедура надання публічної інформації, процедура оскарження рішень, дій чи бездіяльності посадових осіб Фонду щодо надання або відмови у наданні інформації за запитом на публічну інформацію [1].

Доступ до публічної інформації розпорядником якої є Фонд забезпечується фізичним та юридичним особам, а також об'єднанням громадян без статусу юридичної особи (запитувачі інформації) шляхом: оприлюднення публічної інформації в офіційних друкованих виданнях; розміщення публічної інформації на офіційному сайті Фонду в мережі Інтернет; розміщення публічної інформації на інформаційних стендах та/або у приміщеннях для прийому громадян; надання інформації за запитами на публічну інформацію (п. 1 Розділу II Інструкції «Про порядок забезпечення доступу до публічної інформації у Фонді гарантування вкладів фізичних осіб») [1].

На офіційному сайті Фонду публікується інформація: про прийняті Фондом рішення щодо виведення неплатоспроможних банків з ринку та хід виведення банків з ринку; про продаж активів неплатоспроможних банків; що є актуальною та новиною; щодо переліку діючих банків-учасників Фонду; для вкладників банків; інша публічна інформація.

Щотижня уповноважені особи Фонду надають до уповноваженого підрозділу в електронному вигляді Звіт про проведену уповноваженою особою Фонду роботу в частині опрацювання (розгляду) запитів на публічну інформацію та виконання інших вимог Закону України «Про доступ до публічної інформації» від 13.01.2011 № 2939-VI [2] (далі – Закон України «Про доступ до публічної інформації»).

Фонд, як розпорядник інформації має надати відповідь на запит на інформацію не пізніше п'яти робочих днів з дня отримання запиту (ч. 1 ст. 20 Закону України «Про доступ до публічної інформації»). У разі якщо запит стосується надання великого обсягу інформації або потребує пошуку інформації серед значної кількості даних, уповноваженим підрозділом готується висновок про необхідність продовження строку розгляду запиту до 20 робочих днів з обґрунтуванням такого продовження (п. 14 Розділу III Інструкції «Про порядок забезпечення доступу до публічної інформації у Фонді гарантування вкладів фізичних осіб», ч. 4 ст. 20 Закону України «Про доступ до публічної інформації») [2].

Згідно з п. 17 Розділу III Інструкції «Про порядок забезпечення доступу до публічної інформації у Фонді гарантування вкладів фізичних осіб» Фонд може відмовити у задоволенні запиту на інформацію в таких випадках: якщо Фонд або банк, щодо якого здійснюється тимчасова адміністрація (далі – ТА) або ліквідація, не володіє і не зобов'язаний відповідно до своєї компетенції, передбаченої законодавством, володіти інформацією, щодо якої зроблено запит; інформація, що запитується, належить до категорії інформації з обмеженим доступом відповідно до вимог ч. 2 ст. 6 Закону України «Про доступ до публічної інформації»; не дотримано вимог до оформлення запиту на інформацію, передбачених ч. 5 ст. 19 Закону України «Про доступ до публічної інформації»; особа, яка подала запит на інформацію, не оплатила передбачені ст. 21 Закону України «Про доступ до публічної інформації» фактичні витрати, пов'язані з копіюванням або друком [1].

Доступ до публічної інформації про діяльність Фонду обмежується, якщо вказана інформація віднесена до інформації з обмеженим доступом відповідно до ст. 6 Закону України «Про доступ до публічної інформації», а саме: конфіденційна інформація, таємна інформація, службова інформація. Зокрема, до публічної інформації не відносяться інформація, що містить персональні дані особи та передбачає будь яку їх обробку. Така інформація може бути надана в порядку, передбаченому Законом України «Про звернення громадян» від 02.10.1996 № 393/96-ВР [3].

З метою упрозорення діяльності Фонду та підвищення рівня його публічності Рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб «Про затвердження положення про Раду громадського моніторингу при Фонді гарантування вкладів фізичних осіб» від 18.03.2016 № 369 [4] (далі – Положення «Про Раду громадського моніторингу») було утворено Раду громадського моніторингу.

Основними завданнями Ради громадського моніторингу є: налагодження ефективної взаємодії між Фондом, який відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» здійснює процедури виведення неплатоспроможних банків з ринку, та представниками громадських організацій вкладників неплатоспроможних банків, які представляють інтереси кредиторів неплатоспроможних банків; участь в розробці нормативно – правових актів, внутрішніх положень та процедур Фонду, які

стосуються виведення неплатоспроможних банків з ринку; моніторинг дотримання законодавства, затверджених процедур та правил особами та компаніями, залученими Фондом до процедур виведення банків з ринку, а також працівниками Фонду і неплатоспроможних банків; оперативний розгляд та надання пропозицій щодо усунення виявлених представниками громадськості порушень при здійсненні діяльності щодо виведення неплатоспроможних банків з ринку; обмін інформацією між Фондом та громадськими організаціями вкладників неплатоспроможних банків щодо основних проблем, які мають місце при виведенні неплатоспроможних банків з ринку; підготовка пропозицій до проектів нормативно-правових актів з питань забезпечення прав, свобод і законних інтересів вкладників та інших кредиторів, розробником яких є Фонд (п. 3 Положення «Про Раду громадського моніторингу») [4].

До складу Ради громадського моніторингу включаються лише представники офіційно зареєстрованих громадських організацій неплатоспроможних банків. Кожен неплатоспроможний банк може бути представлений у Раді громадського моніторингу лише однією громадською організацією. Кожна громадська організація делегує у склад Ради громадського моніторингу не більше трьох представників від кожної організації (п. 8 Положення «Про Раду громадського моніторингу»).

Рада громадського моніторингу інформує Фонд та громадськість про свою роботу у спеціальній рубриці «Рада громадського моніторингу» на офіційному сайті Фонду та оприлюднення в інший прийнятний спосіб матеріалів засідань, план роботи, керівний склад, прийняті рішення, щорічні звіти про свою роботу тощо. Фонд надає сприяння забезпеченню ефективної роботи Ради громадського моніторингу, зокрема, забезпечує Раду громадського моніторингу та її робочі органи приміщеннями для проведення засідань [4].

Вбачається, що співпраця з дорадчим органом (Радою громадського моніторингу), який представляє інтереси вкладників і кредиторів, стане інструментом забезпечення контролю за процедурами ліквідації неплатоспроможних банків і прозорості діяльності Фонду. Подібна форма консолідації зусиль і досвіду вкладників та Фонду навколо вирішення загальносистемних проблем відкриває нові можливості для підвищення рівня захисту прав кредиторів банків [5].

Топовими темами обговорень на засіданнях Ради громадського моніторингу залишаються поточні стани робот Фонду та уповноважених осіб Фонду на ліквідацію банків. Громадськість має стежити за позовною роботою уповноваженої особи до компаній – боржників колишнього власника банків та надавати свої пропозиції щодо повернення кредитів у тому числі за рахунок їх майна [6].

Фонд є установою підзвітною Верховній Раді України, Кабінету Міністрів України та Національному банку України (далі – НБУ) (ст. 5 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»). Разом із наданням звіту та аудиторського висновку про результати діяльності Фонду у вищезазначені установи їх

оприлюднення здійснюється в газетах «Урядовий кур'єр» або «Голос України», а також на офіційній сторінці Фонду в мережі Інтернет згідно зі ст. 7 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»). Підзвітність Фонду означає також делегування та відкликання КМУ та НБУ своїх представників в адміністративну раду Фонду.

Річний звіт Фонду [7; 8; 9] про діяльність містить інформацію за наступними напрямками: 1) основні показники діяльності Фонду у звітному періоді; 2) внутрішнє управління Фонду; 3) законодавство та регуляторна діяльність; 4) інформування громадськості; 5) аналіз банківського сектору; 6) регулятивна діяльність Фонду; 7) управління фінансами; 8) виведення неплатоспроможних банків з ринку; 9) захист інтересів вкладників; 10) фінансова звітність фонду. Варто зауважити, що форма подання Річного Звіту Фонду законодавчо не закріплена, тому наведені напрями є узагальненими у результаті аналізу річних звітів за періоди з 2013 до 2015 роки.

Основні показники діяльності Фонду у звітному періоді містить інформацію, що нормативно-правового забезпечення діяльності Фонду у звітному періоді, обсягу його повноважень та обов'язків, а також інструменти впливу. Надаються дані щодо розміру гарантованої суми відшкодування та динаміки його зміни за останні роки, грошових коштів Фонду та його інвестицій. Подаються відомості щодо джерел додаткового фінансування у разі недостатності коштів для здійснення виплат вкладниками неплатоспроможних банків. Розміщується статистика щодо кількості банків, які знаходяться у стадії ТА, ліквідації, а також інформація про строки та способи проведення зазначених заходів. Приводяться обсяги здійснених виплат гарантованої суми відшкодувань вкладникам у звітному році.

Також Фонд звітує про прийняті ним у рамках здійснення нормативного регулювання системи гарантування вкладів фізичних осіб та виведення неплатоспроможних банків з ринку регуляторних актів за напрямками: джерел формування коштів, реалізації повноважень щодо відшкодувань коштів за вкладами, удосконалення системи подання звітності банками-учасниками, реалізації повноважень у сфері виведення неплатоспроможних банків з ринку, – а також додаткові роз'яснювальні та інформаційні матеріали, методичні рекомендації тощо [8; 9].

Реформування фінансової сектору України, першим етапом якого стало масштабне очищення банківської системи від неплатоспроможних банків та банків, які порушують законодавство, потребувало активізації комунікацій з громадськістю. Саме тому Фонд максимально посилює інформаційно-роз'яснювальну та просвітницьку діяльність з метою інформування громадян про систему гарантування вкладів фізичних осіб, захист прав та охоронюваних законом інтересів вкладників та підвищення фінансової обізнаності населення. Одними із основних каналів інформування вкладників та потенційних вкладників у є офіційна сторінка Фонду в мережі Інтернет та газета «Голос України». Інформація на сайті Фонду, особливо щодо банків, які знаходяться в процесі ТА або ліквідації, своєчасно оновлюється.

Крім безпосереднього інформування вкладників та інших кредиторів банків Фонд активно співпрацює із засобами масової інформації, розповсюджуючи інформаційні повідомлення, новини та прес-релізи, коментарі, інтерв'ю та статистичні дані. Щомісячно випускаються прес-релізи про основні показники діяльності Фонду та тематичні прес-релізи, які розсилаються більш ніж на 500 електронних адрес редакцій засобів масової інформації. Також з метою забезпечення ефективних комунікацій з вкладниками для захисту їх прав та охоронюваних законом інтересів, під час здійснення ТА, ліквідації банків та для організації доступу громадян до публічної інформації, розпорядником якої є Фонд гарантування, функціонує структурний підрозділ Фонду – Відділ з комунікації та інформаційної діяльності, працівники якого ведуть особистий прийом громадян та надають фахові консультації в інформаційно-консультаційному центрі Фонду, а також координацію роботи щодо забезпечення прав громадян на доступ до публічної інформації. Але, варто відзначити, що найбільш оперативним та доступним для громадян каналом комунікації з Фондом є телефони «гарячих ліній» Фонду [9].

З метою підвищення обізнаності громадян про систему гарантування вкладів фізичних осіб, її переваги та обмеження, Фондом реалізується низка просвітніх кампаній із залученням ресурсів радіостанцій та телевізійних каналів.

У рамках забезпечення функціонування системи гарантування вкладів, захисту прав та інтересів вкладників, Фонд здійснює контроль за виконанням зобов'язань банків у зв'язку з їх участю в системі гарантування вкладів, у вигляді інспекційних перевірок учасників Фонду з метою визначення належного виконання обов'язків учасників Фонду, покладених на них Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та нормативно-правовими актами Фонду відповідно до затвердженого річного плану перевірок. Щорічно Фонд звітує про кількість та результати проведених інспекційних перевірок учасників Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, у відповідності з рішенням затвердженим виконавчою дирекцією Фонду. Позапланові інспекційні перевірки банків здійснюються інспекційними групами Фонду на підставі рішень виконавчої дирекції Фонду переважно банків, віднесених до категорії проблемних [9].

Також Фонд звітує про кількість складених його уповноваженими особами протоколів про вчинення адміністративного правопорушення. Провадження в справах про адміністративні правопорушення здійснювалися відповідно до Кодексу України «Про адміністративні правопорушення» від 07.12.1984 № 8073-X [10], оскільки передбачено, що підставами для притягнення керівників банків до адміністративної відповідальності є допущення таких адміністративних правопорушень: порушення керівником банку порядку складання відомостей до Фонду (ч. 1 ст. 166-19 Кодексу України «Про адміністративні правопорушення»); порушення керівником банку порядку подання відомостей до Фонду (ч. 1 ст. 166-19 Кодексу України «Про

адміністративні правопорушення»); невиконання керівником банку законних рішень Фонду (ч. 2 ст. 166-19 Кодексу України «Про адміністративні правопорушення») та інші. Разом з тим до Звіту Фонду вноситься інформація щодо: кількості винесених рішень, суми штрафів накладених посадовою особою Фонду на банки, застосування Фондом адміністративно-господарських санкцій у формі письмового застереження або штрафу. Інформація щодо застосування Фондом санкцій надається у розрізі фактично вчинених банками-учасниками правопорушень.

Інформація щодо управління фінансами Фонду подається у розрізі даних про джерела формування фінансових ресурсів, напрямків їх використання, погашення кредиторських вимог Фонду, оцінку фінансової стійкості Фонду та його фінансові інвестиції.

У Звіті Фондом зазначаються обсяг отриманих коштів із джерел формування фінансових ресурсів закріплених ст. 19 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», обсяг коштів отриманих із додаткових джерел (кредитів НБУ, кредитів КМУ за рахунок державного бюджету), в яких виникає необхідність у зв'язку з дефіцитом ліквідності Фонду та здійсненням виплат коштів вкладникам неплатоспроможним банкам. Дані наводяться в динаміці з урахуванням результатів минулих років [9].

Також у Звіті Фондом зазначаються обсяги коштів витрачених за напрямками використання, закріпленими ст. 20 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб». Інформація подається в динаміці з урахуванням результатів минулих років. Витрати здійснюються згідно з затвердженим Фондом Кошторисом витрат, який затверджується відповідним рішенням адміністративної ради Фонду, результати виконання якого, також оприлюднюються у Звіті.

Інформація щодо стану погашення кредиторських вимог Фонду до неплатоспроможних банків, розкривається у розрізі кількості банків, які мають відповідні зобов'язання перед Фондом, із зазначенням банків, які знаходяться під управлінням Фонду та НБУ. Дані наводяться в динаміці сум відповідних вимог з урахуванням минулих років. Також Фонд подає інформацію щодо найбільших обсягів вимог до окремих банків, та наводить відповідний рейтинг. Динаміка погашень кредиторських вимог Фонду наводиться також у розрізі кількості банків та із зазначенням органу управління ними з урахуванням їх неплатоспроможності.

Фонд щорічно звітує про: стани запровадження планів врегулювання в неплатоспроможних банках, здійснення уповноваженими особами Фонду ТА та ліквідації неплатоспроможних банків, стадії продажу майна неплатоспроможних банків, обсяг задоволення вимог кредиторів банків, виявлення та оскарження сумнівних операцій.

Враховуючи велику кількість банків, що виводяться Фондом з ринку, необхідність централізації управління та реалізації активів (майна) банків, було запроваджено ідею створення кластерів банків – передачу в управління

одній уповноваженій особі декількох банків. Відповідний розподіл банків по кластерах та результати управління у кластері представляється Фондом у Звіті. Фондом представляється економічний ефект від створення відповідних кластерів – оптимізація витрат, централізація управління, оптимізація управлінської структури, створення єдиного консолідованого підходу до організації управління тощо. Фонд звітує про динаміку кількості відділень банків за період ведення ТА, а також про динаміку чисельного складу працівників.

При здійсненні продажу майна неплатоспроможних банків Фонд звітує про кількість відповідних банків, обсяги активів, які було продано та їх балансову вартість, наводить співвідношення балансової вартості проданого майна та обсягу коштів отриманих від реалізації. Фондом також зазначаються шляхи оприлюднення інформації про продаж відповідних активів та про умови цього продажу.

Фонд на постійній основі супроводжує виявлення і повідомлення правоохоронних органів про протиправні діяння, які мають ознаки злочину та спричинили неплатоспроможність банків, а також звернення з вимогами до власників істотної часті, контролерів та керівників банку про задоволення за рахунок їх майна частини вимог кредиторів у випадках, встановлених законодавством; звітує про кількість та структуру поданих заяв, результати їх розгляду, та вжиті за ініціативою Фонду у рамках чинного законодавства заходи. У Звіті Фонд також надає інформацію про результати співробітництва у даному напрямі із іншими органами державного управління [8].

Звітність Фонду складається з Висновку незалежного аудитора, звіт якого ґрунтується на наступних фінансових документах: баланс, звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів, звіт про власний капітал (у динаміці за декілька років), примітки до річної фінансової звітності [9].

Отже, аналізуючи Річний Звіт Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, з точки зору повноти та прозорості розкриття інформації, можна дійти висновку про його інформативність та публічність. Однак, необхідно зауважити на відсутність єдиної, встановленої нормативно-правовими документами форми цього Звіту, що значно ускладнює процес консолідації інформації при здійсненні аналізу його діяльності. На нашу думку така форма повинна бути затверджена нормативними актами Фонду.

Підсумовуючи наведені аспекти розкриття інформації Фондом щодо функціонування системи гарантування вкладів фізичних осіб, свідчить про тісну співпрацю між всіма учасниками системи гарантування вкладів фізичних осіб, покладену на захист прав та законних інтересів вкладників і кредиторів неплатоспроможних банків, які знаходяться в стадії ТА або ліквідації, але зміст звітності Фонду у процесі розкриття ним інформації щодо функціонування системи гарантування вкладів фізичних осіб потребує доопрацювання та нормативно-правового закріплення.

Список літератури:

1. Про затвердження Інструкції про порядок забезпечення доступу до публічної інформації у Фонді гарантування вкладів фізичних осіб : Рішення Виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 09.07.2015 № 131. URL: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z1093-15>.
2. Про доступ до публічної інформації: Закон України від 13.01.2013 № 2939-VI. URL: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/2939-17>.
3. Про звернення громадян: Закон України від 02.10.1996 № 393/96-ВР. URL: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/393/96-вр>.
4. Про затвердження Положення про Раду громадського моніторингу при Фонді гарантування вкладів фізичних осіб: Рішення Виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 18.03.2016 № 369. URL : <http://www.fg.gov.ua/rada-hromadskoho-monitorynhu>.
5. Перше засідання Ради громадського моніторингу при Фонді гарантування вкладів фізичних осіб: Прес-реліз // Офіційний сайт Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. URL: <http://www.fg.gov.ua/news/4048-vidbulos-pershe-zasidannia-rady-hromadskoho-monitorynhu-pry-fondi-harantuvannia-vkladiv-fizychnykh-osib>.
6. Засідання Комітету моніторингу по роботі з пов'язаними особами Ради громадського моніторингу при Фонді гарантування вкладів фізичних осіб: Прес-реліз // Офіційний сайт Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. URL : <http://www.fg.gov.ua/not-paying/liquidation/29-vab-bank/4785-vidbulos-zasidannia-komitetu-monitorynhu-po-roboti-z-pov-iazanymy-osobamy-rady-hromadskoho-monitorynhu-pry-fondi-harantuvannia-vkladiv-fizychnykh-osib>.
7. Річний звіт Фонду за 2013 рік // Офіційний сайт Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. URL: http://www.fg.gov.ua/about/report/Zvit_FGVFO_ukr_2013.pdf.
8. Річний звіт Фонду за 2014 рік // Офіційний сайт Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. URL: http://www.fg.gov.ua/about/report/zvit_2014_ukr.pdf.
9. Річний звіт Фонду за 2015 рік // Офіційний сайт Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. URL: http://www.fg.gov.ua/about/report/Report_DGF_2015.pdf.
10. Кодекс України про адміністративні правопорушення від 07.12.1984 № 8073-X. URL: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/80731-10>.

Викторчук М.В., Подвирна О.В.

Национальный университет водного хозяйства и природопользования

ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА ГАРАНТИРОВАНИЯ ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В УКРАИНЕ

Аннотация

Исследованы нормативно-правовые аспекты регуляторной деятельности Фонда гарантирования вкладов физических лиц по возмещению банковских вкладов в случае невозможности банков выполнить свои обязательства, рассмотрена его отчетность. Установлено полномочия Фонда гарантирования вкладов физических лиц. Охарактеризованы основные направления функционирования Фонда гарантирования вкладов физических лиц в системе информирования общественности. Определены основные принципы осуществления Фондом гарантирования вкладов физических лиц информационной деятельности.

Ключевые слова: система гарантирования вкладов физических лиц, права и законные интересы вкладчиков банка, информационная деятельность Фонда гарантирования вкладов физических лиц.

Viktorchuk M.V., Podvirna O.V.

National University of Water and Environmental Engineering

LEGAL BASES FOR DISCLOSING INFORMATION ON THE ACTIVITIES OF THE FUND FOR THE GUARANTEEING OF INDIVIDUAL DEPOSITS IN UKRAINE

Summary

The author has studied legal aspects of the regulatory activities of the Deposit Guarantee Fund of individuals for reimbursement of bank deposits in case, if banks fail to fulfill their obligations; has considered its reporting. The author has considered the authorities of the Deposit Guarantee Fund. The author has characterized the main areas of functioning of the Deposit Guarantee Fund of individuals within the system of informing the public. The author has determined the main stages of implementing regulatory activity by the Deposit Guarantee Fund. The author has determined the main foundations of information regulatory activity by the Deposit Guarantee Fund.

Keywords: system of guaranteeing deposits of individuals, rights and legitimate interests of depositors, informational activities of the Deposit Guarantee Fund of individuals.