

Звіт за перше півріччя 2025 року

Орган: ФОНД ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

Заходи з реалізації засад загальної відомчої політики,
виконання антикорупційної стратегії та державної антикорупційної програми

№	Захід	Фактичний строк виконання	Стан виконання	Опис результату виконання заходу або пояснення причин невиконання
1	Опис заходу: Здійснення ідентифікації корупційних ризиків у діяльності Фонду (зокрема шляхом анкетування персоналу Фонду) та проведення їх періодичної оцінки Найменування структурного підрозділу, відповідального за виконання заходу: Робоча група з оцінювання корупційних ризиків Запланований строк виконання заходу: Інше Протягом року	30.06.2025	Строк виконання заходу не настав	Чергове оцінювання корупційних ризиків в діяльності Фонду було проведене в 2024 році. Відповідно до пункту 4 розділу II Антикорупційної програми Фонду гарантування вкладів фізичних, Фонд здійснює оцінювання корупційних ризиків у своїй діяльності з періодичністю не рідше одного разу на 2 роки.
2	Опис заходу: Прийняття та запровадження низки внутрішніх нормативних документів Фонду у сфері запобігання та протидії корупції, включаючи внутрішні нормативні документи щодо порядку здійснення перевірки ділових партнерів, оцінки корупційних ризиків та вжиття антикорупційних заходів, порядку інформування про факти порушення вимог антикорупційного законодавства Найменування структурного підрозділу, відповідального за виконання заходу: Структурні підрозділи та керівні органи Фонду в межах компетенції Запланований строк виконання заходу: Інше Відповідно до внутрішніх нормативних та розпорядчих документів Фонду	30.06.2025	Виконано	В першому півріччі 2025 року в Фонді було видано 1 наказ, яким було затверджено критерії і процедури відбору (обрання) ділових партнерів.
3	Опис заходу: Запровадження дієвої системи контролю за дотриманням вимог антикорупційного законодавства та внутрішніх нормативних документів Фонду в цій сфері Найменування структурного підрозділу, відповідального за виконання заходу: Структурні підрозділи та керівні органи Фонду в межах компетенції Запланований строк виконання заходу: Інше Відповідно до внутрішніх нормативних та розпорядчих документів Фонду	30.06.2025	Виконано	В першому півріччі 2025 року у Фонді були затверджені 2 внутрішні нормативні документи, а саме: - Антикорупційна програма Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, якою передбачено здійснення уповноваженим підрозділом контролю за дотриманням працівниками антикорупційної програми; - Критерії і процедури відбору (обрання) ділових партнерів для різних сфер діяльності Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, затверджені наказом Фонду наказом Фонду від 13.03.2025 № 75.

Заходи з усунення корупційних ризиків

Сфера ризику: Проведення закупівель

Назва ризику: Конфлікт інтересів між учасником конкурсу та працівниками Фонду

Опис ризику: Можливість виникнення конфлікту інтересів учасника конкурсу з працівниками Фонду, які безпосередньо залучені до організації процедури закупівель та які можуть умисно не повідомляти про наявність конфлікту інтересів (реального та/або потенційного), у зв'язку із відсутністю вимоги про перевірку пропозиції учасника закупівлі на предмет наявності у нього конфлікту інтересів із працівниками Фонду, які залучені до процедури закупівлі.

№	Захід	Фактичний строк виконання	Стан виконання
1	Найменування заходу: Дотримуватись існуючих заходів контролю зі зниження ризику. У разі, актуалізації внутрішніх нормативних документів Фонду, забезпечувати збереження існуючих заходів зі зниження ризику. Надати пропозиції щодо підвищення ефективності заходів зі зниження ризику (за наявності). Запланований строк виконання заходу: Інше 1. Під час проведення конкурсів; 2. При внесенні змін до Інструкції про організацію закупівель товарів, робіт та послуг Фондом гарантування вкладів фізичних осіб. Відповідальні виконавці Відділ координації закупівель та контрагування Індикатор виконання У разі, актуалізації внутрішніх нормативних документів Фонду, забезпечувати збереження існуючих заходів зі зниження ризику.	30.06.2025	Виконано

Опис результату виконання заходу або пояснення причин невиконання

В першому півріччі 2025 року збережено 1 існуючий захід зі зниження ризику, а саме: відповідно до пунктів 1, 2 розділу VIII Інструкції про організацію закупівель товарів, робіт та послуг Фондом гарантування вкладів фізичних осіб, затвердженої рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 26.05.2016 № 846, може проводитися (проводиться обов'язково, якщо вартість предмету закупівлі перевищує 50 000,00 грн.) оцінка пропозицій учасника закупівлі, зокрема, на наявність конфлікту інтересів.

Сфера ризику: Проведення закупівель
Назва ризику: Можливість пропозиції учасником закупівлі неправомірної вигоди особі, залучений до проведення конкурсу (замовник, організатор, уповноважена особа за здійснення закупівель)
Опис ризику: Можливість пропозиції, обіцянки або надання неправомірної вигоди учасником закупівлі відповідальній особі за проведення конкурсу з метою вплинути на прийняття рішення щодо визначеності переможця конкурсу через відсутність оцінки надійності учасників конкурсу

№	Захід	Фактичний строк виконання	Стан виконання
1	Найменування заходу: У разі внесення змін до Інструкції про організацію закупівель товарів, робіт та послуг Фондом гарантування вкладів фізичних осіб забезпечувати збереження існуючих заходів щодо оцінки надійності учасника конкурсу на предмет наявності судимості за скоєння злочину із корисливих мотивів (зокрема, пов'язаного із хабарництвом та відмиванням коштів), яку не знято або не погашено у встановленому законом порядку Запланований строк виконання заходу: Інше При внесенні змін до Інструкції про організацію закупівель товарів, робіт та послуг Фондом гарантування вкладів фізичних осіб Відповідальні виконавці Відділ координації закупівель та контрагування Індикатор виконання Інструкцією про організацію закупівель товарів, робіт та послуг Фондом гарантування вкладів фізичних осіб передбачене проведення оцінки надійності учасника конкурсу на предмет наявності судимості за скоєння злочину із корисливих мотивів (зокрема, пов'язаного із хабарництвом та відмиванням коштів), яку не знято або не погашено у встановленому законом порядку	30.06.2025	Виконано

Опис результату виконання заходу або пояснення причин невиконання

В першому півріччі 2025 року збережено 1 існуючий захід зі зниження ризику, а саме: пунктом 2 розділу VIII Інструкції про організацію закупівель товарів, робіт та послуг Фондом гарантування вкладів фізичних осіб, затвердженої рішенням виконавчої дирекції Фонду від 26.05.2016 №846, передбачено проведення оцінки надійності учасника конкурсу підрозділами Фонду в межах компетенції, шляхом перевірки його діяльності на наявність негативних ознак, зокрема, на предмет наявності судимості за скоєння злочину із корисливих мотивів (зокрема, пов'язаного із хабарництвом та відмиванням коштів), яку не знято або не погашено у встановленому законом порядку.

Сфера ризику: Проведення закупівель
Назва ризику: Можливість завищення вартості предмету закупівлі
Опис ризику: Можливість завищення вартості предмету закупівлі в результаті змови учасників закупівлі через відсутність у внутрішніх документах Фонду обмежень щодо участі пов'язаних осіб у відкритому конкурсі або конкурсі з обмеженим доступом

№	Захід	Фактичний строк виконання	Стан виконання
1	Найменування заходу: У разі внесення змін до Інструкції про організацію закупівель товарів, робіт та послуг Фондом гарантування вкладів фізичних осіб забезпечити збереження існуючих заходів стосовно можливості проведення відкритого конкурсу, конкурсу з обмеженим доступом лише за умови подання пропозицій щонайменше двох учасників, які не є пов'язаними особами Запланований строк виконання заходу: Інше При внесенні змін до Інструкції про організацію закупівель товарів, робіт та послуг Фондом гарантування вкладів фізичних осіб Відповідальні виконавці Відділ координації закупівель та контрагування Індикатор виконання В Інструкції про організацію закупівель товарів, робіт та послуг Фондом гарантування вкладів фізичних осіб передбачено, що відкритий конкурс, конкурс з обмеженим доступом може відбутися лише за умови подання пропозицій щонайменше двох учасників, які не є пов'язаними особами	30.06.2025	Виконано

Опис результату виконання заходу або пояснення причин невиконання

В першому півріччі 2025 року збережено 1 існуючий захід зі зниження ризику, а саме: пунктом 5 розділу V Інструкції про організацію закупівель товарів, робіт та послуг Фондом гарантування вкладів фізичних осіб, затвердженої рішенням виконавчої дирекції Фонду від 26.05.2016 №846, передбачено, що відкритий конкурс, конкурс з обмеженим доступом може відбутися лише за умови подання пропозицій щонайменше двох учасників, які не є пов'язаними особами.

Сфера ризику: Проведення закупівель
Назва ризику: Конфлікт інтересів між учасником, працівниками Фонду та/або неплатоспроможного банку
Опис ризику: Можливість виникнення конфлікту інтересів в учасника конкурсу з працівниками Фонду та/або неплатоспроможного банку, які задіяні в процедурі закупівлі, через відсутність в нормативно-правових актах Фонду вимоги про перевірку учасника на наявність конфлікту інтересом із працівниками Фонду, задіяними в процедурі закупівлі

№	Захід	Фактичний строк виконання	Стан виконання
1	Найменування заходу: 1. У разі внесення змін до Інструкції про організацію закупівель товарів, робіт та послуг Фондом гарантування вкладів фізичних осіб забезпечити збереження існуючих заходів стосовно проведення оцінки пропозицій учасників закупівлі на наявність конфлікту інтересів; 2. У разі внесення змін до Положення про порядок відбору осіб, які можуть виконувати роботи (надавати послуги) неплатоспроможним банкам або банкам, що ліквідуються, Фондом гарантування вкладів фізичних осіб, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 28.03.2016 №434, забезпечити збереження вимоги про необхідність надання учасником підтвердження того, що він не є пов'язаною особою з іншими учасниками процедури та/або з членом (членами) комітету Фонду. Запланований строк виконання заходу: Інше 1. При внесення змін до Інструкції про організацію закупівель товарів, робіт та послуг Фондом гарантування вкладів фізичних осіб; 2. При внесенні змін до Положення про порядок відбору осіб, які можуть виконувати роботи (надавати послуги) неплатоспроможним банкам або банкам, що ліквідуються, Фондом гарантування вкладів фізичних осіб, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 28.03.2016 №434 Відповідальні виконавці Відділ координації закупівель та контрагування Індикатор виконання 1. В Інструкції про організацію закупівель товарів, робіт та послуг Фондом гарантування вкладів фізичних осіб передбачене проведення оцінки пропозицій учасників закупівлі на наявність конфлікту інтересів; 2. Положенням про порядок відбору осіб, які можуть виконувати роботи (надавати послуги) неплатоспроможним банкам або банкам, що ліквідуються, Фондом гарантування вкладів фізичних осіб, затвердженим рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	30.06.2025	Виконано

№	Захід	Фактичний строк виконання	Стан виконання
	від 28.03.2016 №434, встановлена вимога про надання учасником підтвердження того, що він не є пов'язаною особою з іншими учасниками процедури та/або з членом (членами) комітету Фонду		

Опис результату виконання заходу або пояснення причин невиконання

В першому півріччі 2025 року збережено 2 існуючі заходи зі зниження ризику, а саме: 1. Відповідно до пунктів 1, 2 розділу VIII Інструкції про організацію закупівель товарів, робіт та послуг Фондом гарантування вкладів фізичних осіб, затвердженої рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 26.05.2016 № 846, може проводитися (проводиться обов'язково, якщо вартість предмету закупівлі перевищує 50 000,00 грн.) оцінка пропозиції учасника закупівлі, зокрема, на наявність конфлікту інтересів; 2. Пунктом 2 розділу II Положення про порядок відбору осіб, які можуть виконувати роботи (надавати послуги) неплатоспроможним банкам або банкам, що ліквідуються, Фондом гарантування вкладів фізичних осіб, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 28.03.2016 №434, встановлено, що учасник має надати підтвердження того, що учасник не є пов'язаною особою з іншими учасниками процедури та/або з членом (членами) комітету Фонду.

Сфера ризику: Інші спеціальні функції, визначені у нормативно-правових актах/статуті, що регулюють діяльність органу влади
Назва ризику: Можливість задоволення працівником Фонду приватного інтересу при наданні в оренду нерухомого майна банку, процедура ліквідації якого здійснюється Фондом
Опис ризику: Можливість задоволення приватного інтересу працівником Фонду при наданні в оренду нерухомого майна банку, процедура ліквідації якого здійснюється Фондом, через можливість одноосібного прийняття рішення про передання в оренду майна банку, що ліквідується Фондом

№	Захід	Фактичний строк виконання	Стан виконання
1	Найменування заходу: У разі внесення змін до нормативно-правових актів Фонду, які регулюють питання оренди нерухомого майна банків, забезпечити збереження існуючих заходів зі зниження ризику Запланований строк виконання заходу: Інше При внесення змін до нормативно-правових актів Фонду, які регулюють питання оренди нерухомого майна банків Відповідальні виконавці Департамент ліквідації банків Індикатор виконання При внесенні змін до нормативноправових актів Фонду, які регулюють питання оренди нерухомого майна банків, забезпечено збереження існуючих заходів контролю	30.06.2025	Виконано

Опис результату виконання заходу або пояснення причин невиконання

В першому півріччі 2025 року збережено 2 існуючі заходи зі зниження ризику, а саме: 1. Відповідно до підпункту 1) пункту 7 Положення про Комітет Фонду гарантування вкладів фізичних осіб з питань консолідації, управління та продажу майна (активів) банків, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 18.04.2019 №963, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 21.05.2019 за №534/33505, комітет відповідно до своїх повноважень приймає рішення з питань передання майна (активів) в оренду, крім майна, що передається в оренду/користування Фонду; 2. Положенням про надання в оренду нерухомого майна банку, процедура ліквідації якого здійснюється Фондом гарантування вкладів фізичних осіб, шляхом проведення відкритих торгів (аукціонів), затвердженим рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 28.11.2022 № 966, визначено порядок та умови надання в оренду нерухомого майна банку, процедура ліквідації якого здійснюється Фондом, шляхом проведення відкритих торгів (аукціонів).

Сфера ризику: Інші спеціальні функції, визначені у нормативно-правових актах/статуті, що регулюють діяльність органу влади
Назва ризику: Можливість існування конфлікту інтересів у працівника Фонду з банком, щодо якого здійснюється тимчасова адміністрація/ліквідація
Опис ризику: Можливість існування конфлікту у працівника Фонду, якому делегуються повноваження на здійснення тимчасової адміністрації або ліквідації, із банком, в якому здійснюється тимчасова адміністрація або ліквідація, через відсутність процедури перевірки таких працівників на наявність конфлікту інтересів

№	Захід	Фактичний строк виконання	Стан виконання
1	Найменування заходу: Дотримуватись існуючих заходів контролю зі зниження ризику. У разі, актуалізації внутрішніх нормативних документів Фонду, забезпечувати збереження існуючих заходів зі зниження ризику. Надати пропозиції щодо підвищення ефективності заходів зі зниження ризику (за наявності). Запланований строк виконання заходу: Інше При внесенні змін до внутрішніх нормативних документів Фонду Відповідальні виконавці 1. Департамент дистанційного та інспекційного моніторингу діяльності банків (в частині призначення тимчасового адміністратора банку); 2.Департамент ліквідації банків (в частині призначення ліквідатора банку). Індикатор виконання У разі актуалізації внутрішніх нормативних документів Фонду, забезпечено збереження існуючих заходів зі зниження ризику	30.06.2025	Виконано

Опис результату виконання заходу або пояснення причин невиконання

В першому півріччі 2025 року збережено 2 існуючі заходи зі зниження ризику, а саме: 1. Рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 14 січня 2021 року № 34, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 26 лютого 2021 року за № 252/35874, затверджено Порядок здійснення перевірки інформації про наявність/відсутність конфлікту інтересів, запобігання конфлікту інтересів у працівника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб при виконанні ним повноважень тимчасового адміністратора або ліквідатора банку; 2. Наказом Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 17.07.2015 № 306 затверджений Порядок відбору уповноваженої особи Фонду, яким встановлено, що уповноваженою особою Фонду може бути особа, яка не має конфлікту інтересів з банком, щодо якого здійснюється тимчасова адміністрація та/або ліквідація.

Сфера ризику: Інші спеціальні функції, визначені у нормативно-правових актах/статуті, що регулюють діяльність органу влади
Назва ризику: Можливість використання службового становища та пов'язаних з цим можливості з метою одержання неправомірної вигоди
Опис ризику: Можливість використання працівником Фонду свого службового становища та пов'язаних з цим можливості з метою одержання неправомірної вигоди для себе чи інших осіб через можливість одноосібного прийняття рішення про накладення/зняття обмежень та виплату гарантованої суми відшкодування.

№	Захід	Фактичний строк виконання	Стан виконання
1	Найменування заходу: У разі внесення змін до внутрішніх нормативних документів Фонду, забезпечувати збереження існуючих заходів зі зниження ризику Запланований строк виконання заходу: Інше При внесенні змін до внутрішніх нормативних документів Фонду Відповідальні виконавці Управління організації виплат вкладникам та операційної підтримки банків, що виводяться з ринку Індикатор виконання При внесенні змін до внутрішніх нормативних документів Фонду збережено існуючі заходи зниження ризику	30.06.2025	Виконано

Опис результату виконання заходу або пояснення причин невиконання

В першому півріччі 2025 року збережено 1 існуючий захід зі зниження ризику, а саме: наказом Фонду від 16.07.2020 №1351 затверджене Положення про Комісію з питань ведення реєстрів кредиторів, переліків рахунків вкладників та відшкодування коштів за вкладками неплатоспроможних банків, відповідно до якого комісія розглядає питання накладення/зняття обмежень на виплату гарантованої суми відшкодування коштів за вкладками.

Сфера ризику: Інші спеціальні функції, визначені у нормативно-правових актах/статуті, що регулюють діяльність органу влади
Назва ризику: Можливість корупційного впливу на працівників Фонду з метою участі у відкритих торгах без внесення гарантійного внеску
Опис ризику: Існує можливість корупційного впливу на працівників Фонду з метою участі у відкритих торгах з продажу майна неплатоспроможного банку без внесення учасником гарантійного внеску через відсутність контролю за сплатою учасниками відкритих торгів гарантійних внесків.

№	Захід	Фактичний строк виконання	Стан виконання
1	Найменування заходу: У разі внесення змін до внутрішніх нормативних документів Фонду, забезпечувати збереження існуючих заходів зі зниження ризику Запланований строк виконання заходу: Інше При внесенні змін до внутрішніх нормативних документів Фонду Відповідальні виконавці Департамент консолідованого продажу активів Індикатор виконання При внесенні змін до внутрішніх нормативних документів Фонду збережено існуючі заходи зниження ризику	30.06.2025	Виконано

Опис результату виконання заходу або пояснення причин невиконання

В першому півріччі 2025 року збережено 1 існуючий захід зі зниження ризику, а саме: Технологічною картою процесу продажу активів (майна) банків, що ліквідуються, затвердженою рішенням виконавчої дирекції Фонду від 10.12.2020 №2062, (зі змінами), визначено порядок здійснення Фондом контролю за внесенням учасників відкритих торгів гарантійного внеску.

Сфера ризику: Інші спеціальні функції, визначені у нормативно-правових актах/статуті, що регулюють діяльність органу влади
Назва ризику: Можливість задоволення приватного інтересу працівником Фонду під час реалізації активів (майна) банків, що ліквідуються
Опис ризику: Можливість задоволення приватного інтересу працівником Фонду під час обрання переможця аукціону через відсутність електронної торгової системи для забезпечення прозорості реалізації активів (майна) банків, що ліквідуються, за найвищою вартістю у найкоротший строк

№	Захід	Фактичний строк виконання	Стан виконання
1	Найменування заходу: У разі внесення змін до нормативно-правових актів Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, забезпечити збереження існуючих заходів зниження ризику Запланований строк виконання заходу: Інше При внесенні змін до нормативнихправових актів Фонду, які регулюють питання продажу майна банків Відповідальні виконавці Департамент консолідованого продажу активів Індикатор виконання При внесенні змін до нормативноправових актів Фонду збережено існуючі заходи зниження ризику	30.06.2025	Виконано

Опис результату виконання заходу або пояснення причин невиконання

В першому півріччі 2025 року збережено 1 існуючий захід зі зниження ризику, а саме: пунктом 2 розділу VI Положення щодо організації продажу активів (майна) банків, що ліквідуються, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду від 24.03.2016 №388, передбачено, зокрема, що продаж активів (майна) банку, що ліквідується, на відкритих торгах (аукціоні) може проводитися в електронній формі, у тому числі через електронну торгову систему.

Сфера ризику: Інші спеціальні функції, визначені у нормативно-правових актах/статуті, що регулюють діяльність органу влади
Назва ризику: Можливість пропозиції, обіцянки або надання неправомірної вигоди уповноваженій особі Фонду під час розкриття інформації про активи (майно) банків, що ліквідуються
Опис ризику: Можливість пропозиції, обіцянки або надання неправомірної вигоди уповноваженій особі Фонду для неопублікування паспортів активів (майна), паспортів відкритих торгів (аукціонів) під час розкриття інформації про активи (майно) банків, що ліквідуються, через відсутність в нормативних документах Фонду вимоги про їх оприлюднення

№	Захід	Фактичний строк виконання	Стан виконання
1	Найменування заходу: У разі внесення змін до нормативно-правових актів Фонду забезпечити збереження існуючих заходів зниження ризику Запланований строк виконання заходу: Інше При внесенні змін до нормативно-правових актів Фонду гарантування вкладів фізичних осіб Відповідальні виконавці Департамент консолідованого продажу активів Індикатор виконання При внесенні змін до нормативноправових актів Фонду забезпечено збереження існуючих заходів зниження ризик	30.06.2025	Виконано

Опис результату виконання заходу або пояснення причин невиконання

В першому півріччі 2025 року збережено 1 існуючий захід зі зниження ризику, а саме: пунктом 1 розділу V Положення щодо організації продажу активів (майна) банків, що ліквідуються, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду від 24.03.2016 №388, передбачено, що публічні паспорти активів (майна) та паспорти відкритих торгів (аукціонів) оприлюднюються на веб-сайті відповідного банку, що ліквідується, та офіційному веб-сайті Фонду за формою та структурою інформації, що визначені у додатках 7-16 до положення.

Сфера ризику: Запобігання і протидія корупції
Назва ризику: Можливість порушення працівниками Фонду законодачих обмежень щодо отримання подарунків
Опис ризику: Можливість задоволення працівниками Фонду приватного інтересу при одержанні подарунків під час виконання свої повноважень через відсутність у внутрішніх документах Фонду обов'язку працівників Фонду щодо дотримання обмежень про отримання подарунків.

№	Захід	Фактичний строк виконання	Стан виконання
1	Найменування заходу: У разі внесення змін до внутрішніх нормативних документів Фонду, забезпечити збереження існуючих заходів зі зниження ризику Запланований строк виконання заходу: Інше При внесенні змін до внутрішніх нормативних документів Фонду Відповідальні виконавці Служба запобігання та протидії корупції Індикатор виконання У разі внесення змін до внутрішніх нормативних документів Фонду забезпечено збереження існуючих заходів зі зниження ризику	30.06.2025	Виконано

Опис результату виконання заходу або пояснення причин невиконання

В першому півріччі 2025 року збережено 1 існуючий захід зі зниження ризику, а саме: Порядком про регулювання одержання подарунків працівниками Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, затвердженим директором-розпорядником Фонду 05.10.2017, визначені права, обов'язки та обмеження для працівників щодо отримання подарунків.

Сфера ризику: Запобігання і протидія корупції
Назва ризику: Можливість порушення працівниками Фонду вимог щодо запобігання та врегулювання конфлікту інтересів
Опис ризику: Можливість порушення працівниками Фонду законодавчих обмежень щодо врегулювання та запобігання конфлікту інтересів через відсутність у Фонді порядку застосування заходів врегулювання конфлікту інтересів.

№	Захід	Фактичний строк виконання	Стан виконання
1	Найменування заходу: У разі внесення змін до внутрішніх нормативних документів Фонду, забезпечити збереження існуючих заходів зі зниження ризику Запланований строк виконання заходу: Інше При внесенні змін до внутрішніх нормативних документів Фонду Відповідальні виконавці Служба запобігання та протидії корупції Індикатор виконання У разі внесення змін до внутрішніх нормативних документів Фонду забезпечено збереження існуючих заходів зі зниження ризику	30.06.2025	Виконано

Опис результату виконання заходу або пояснення причин невиконання

В першому півріччі 2025 року збережено 1 існуючий захід зі зниження ризику, а саме: Порядком застосування заходів врегулювання конфлікту інтересів, затвердженим директором-розпорядником Фонду 05.10.2017, визначені обов'язки працівників Фонду щодо врегулювання конфлікту інтересів.

Сфера ризику: Взаємодія з громадськістю та засобами масової інформації
Назва ризику: Можливість корупційного впливу з боку третіх сторін на працівників управління зв'язків з громадськістю та міжнародними організаціями Фонду
Опис ризику: Можливість корупційного впливу з боку третіх осіб на працівника управління зв'язків з громадськістю та міжнародними організаціями Фонду з метою розміщення реклами окремих банків-учасників чи інших фінансових установ на офіційному веб-сайті та/або в соцмережах Фонду через відсутність у внутрішніх документах Фонду обмежень щодо використання таких ресурсів у цілях, не пов'язаних із діяльністю Фонду.

№	Захід	Фактичний строк виконання	Стан виконання
1	Найменування заходу: У разі внесення змін до внутрішніх нормативних документів Фонду, забезпечувати збереження існуючих заходів зі зниження ризику Запланований строк виконання заходу: Інше При внесення змін до внутрішніх нормативних документів Фонду Відповідальні виконавці Управління зв'язків з громадськістю та міжнародними організаціями Індикатор виконання При внесенні змін до внутрішніх нормативних документів Фонду збережено існуючі заходи зниження ризику	30.06.2025	Виконано

Опис результату виконання заходу або пояснення причин невиконання

В першому півріччі 2025 року збережено 1 існуючий захід зі зниження ризику, а саме: Положенням про комплексний інформаційний ресурс Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, затвердженим рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб № 573 від 07.06.2021, та Положенням про сторінки Фонду гарантування вкладів фізичних осіб у соціальних мережах «Фейсбук», «Інстаграм» та канали Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на відеохостингу «Ютуб» і в месенджері «Телеграм», затвердженим рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 04.05.2023 №532, визначено, що зазначені ресурси не можуть використовуватись у цілях, не пов’язаних з діяльністю Фонду, розміщення інформації, розповсюдження чи оприлюднення якої заборонено законодавством, не допускається, матеріали, що складають інформаційне наповнення вебсайту перед їх оприлюдненням погоджуються і затверджуються відповідно до визначеного Положенням порядку.

Сфера ризику: Взаємодія з громадськістю та засобами масової інформації
Назва ризику: Можливість вимагання працівником управління зв'язків з громадськістю та міжнародними організаціями Фонду неправомірної вигоди
Опис ризику: Можливість вимагання та отримання працівником управління зв'язків з громадськістю та міжнародними організаціями Фонду неправомірної вигоди за розміщення на веб-сайті Фонду інформації від структурних підрозділів через відсутність у внутрішніх документах Фонду регламентування строків та порядку розміщення інформації на вебсайті Фонду.

№	Захід	Фактичний строк виконання	Стан виконання
1	Найменування заходу: У разі внесення змін до внутрішніх нормативних документів Фонду, забезпечувати збереження існуючих заходів зі зниження ризику Запланований строк виконання заходу: Інше При внесенні змін до внутрішніх нормативних документів Фонду Відповідальні виконавці Управління зв'язків з громадськістю та міжнародними організаціями Індикатор виконання При внесенні змін до внутрішніх нормативних документів Фонду збережено існуючі заходи зниження ризику	30.06.2025	Виконано

Опис результату виконання заходу або пояснення причин невиконання

В першому півріччі 2025 року збережено 1 існуючий захід зі зниження ризику, а саме: порядок та строки оприлюднення інформації визначені Положенням про комплексний інформаційний ресурс Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, затверджено рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 07.06.2021 № 573, та Схемою подання структурними підрозділами Фонду гарантування вкладів фізичних осіб інформації до управління зв'язків з громадськістю та міжнародними організаціями, затвердженою наказом Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 18.01.2021 №14.

Сфера ризику: Взаємодія з громадськістю та засобами масової інформації
Назва ризику: Можливість розголошення чи використання інформації працівником Фонду у власних інтересах
Опис ризику: Можливість задоволення приватного інтересу управління зв'язків з громадськістю та міжнародними організаціями Фонду шляхом розголошення інформації на веб-сайті та в соціальних мережах Фонду через відсутність нормативно-правових актів Фонду, які регламентують обсяг інформації, яка оприлюднюється на веб-сайті Фонду, та порядок її оприлюднення.

№	Захід	Фактичний строк виконання	Стан виконання
1	Найменування заходу: У разі внесення змін до нормативно-правових актів Фонду та внутрішніх нормативних документів Фонду, забезпечувати збереження існуючих заходів зі зниження ризику Запланований строк виконання заходу: Інше При внесенні змін до нормативно-правових актів та внутрішніх нормативних документів Фонду Відповідальні виконавці Управління зв'язків з громадськістю та міжнародними організаціями Індикатор виконання При внесенні змін до нормативноправових та внутрішніх нормативних документів Фонду забезпечено збереження існуючих заходів зі зниження ризику	30.06.2025	Виконано

Опис результату виконання заходу або пояснення причин невиконання

В першому півріччі 2025 року збережено 2 існуючі заходи зі зниження ризику, а саме: 1. Положенням про порядок інформування громадськості про систему гарантування вкладів фізичних осіб, затвердженим рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 23.07.2012 №10, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 14.08.2012 за №1370/21682, визначено, яка інформація підлягає оприлюдненню на веб-сайті; 2. Положення про комплексний інформаційний ресурс Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, затвержене рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб № 573 від 07.06.2021, та Положення про сторінки Фонду гарантування вкладів фізичних осіб у соціальних мережах «Фейсбук», «Інстаграм» та канали Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на відеохостингу «Ютуб» і в месенджері «Телеграм», затверджене рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 04.05.2023 №532, визначають порядок погодження, затвердження і оприлюднення інформації.

Сфера ризику: Інші спеціальні функції, визначені у нормативно-правових актах/статуті, що регулюють діяльність органу влади
Назва ризику: Можливість вимагання та отримання неправомірної вигоди членами комісії з визначення банків-агентів Фонду
Опис ризику: Існує можливість вимагання та отримання неправомірної вигоди членами комісії з визначення банків-агентів Фонду у сприянні банку під час процедури визначення банків-агентів Фонду в частинах перевірки на відповідність

вимогам, яким повинен відповідати банк для визначення його банком-агентом Фонду через відсутність у нормативно-правових актах Фонду вимог до банку-агента та можливість одноосібного прийняття рішення окремим членом комісії

№	Захід	Фактичний строк виконання	Стан виконання
1	Найменування заходу: У разі внесення змін до нормативно-правових актів та внутрішніх нормативних документів Фонду, забезпечити збереження існуючих заходів зі зниження ризику Запланований строк виконання заходу: Інше При внесенні змін до нормативно-правових актів та внутрішніх нормативних документів Фонду, забезпечити збереження існуючих заходів зі зниження ризику Відповідальні виконавці Департамент дистанційного та інспекційного моніторингу діяльності банків Індикатор виконання При внесенні змін до нормативноправових актів та внутрішніх нормативних документів Фонду збережено існуючі заходи зниження ризику	30.06.2025	Виконано

Опис результату виконання заходу або пояснення причин невиконання

В першому півріччі 2025 року збережено 3 існуючі заходи зі зниження ризику, а саме: 1. Рішення щодо відповідності банку вимогам Фонду приймається колегіально комісією з визначення банків-агентів; 2. Виконавча дирекція Фонду приймає рішення про визначення або про відмову у визначенні банку банком-агентом Фонду після розгляду Протоколу Комісії з визначення банків-агентів Фонду; 3. Вимоги до банку-агенту містяться в пункті 1 розділу II Положення про порядок визначення банків-агентів Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду від 12.07.2012 № 6, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 04.09.2012 за №1494/21806.

Сфера ризику: Інші спеціальні функції, визначені у нормативно-правових актах/статуті, що регулюють діяльність органу влади
Назва ризику: Можливість задоволення приватного інтересу працівником Фонду при складанні плану перевірок учасників Фонду на рік
Опис ризику: Можливість задоволення працівником Фонду приватного інтересу при складанні плану перевірок банків-учасників Фонду при наданні переваг певним учасникам Фонду під час визначенні періодичності перевірок через відсутність визначених критеріїв відбору банків при плануванні перевірок.

№	Захід	Фактичний строк виконання	Стан виконання
1	Найменування заходу: У разі внесення змін до внутрішніх нормативних документів Фонду забезпечити збереження існуючих заходів зниження ризику Запланований строк виконання заходу: Інше При внесенні змін до внутрішніх нормативних документів Фонду Відповідальні виконавці Департамент дистанційного та інспекційного моніторингу діяльності банків Індикатор виконання При внесенні змін до внутрішніх нормативних документів Фонду збережено існуючі заходи зниження ризику	30.06.2025	Виконано

Опис результату виконання заходу або пояснення причин невиконання

В першому півріччі 2025 року збережено 1 існуючий захід зі зниження ризику, а саме: рішенням виконавчої дирекції Фонду від 24.09.2020 № 1732 затвержені критерії відбору банків та системи балів при плануванні перевірок учасників Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

Сфера ризику: Інші спеціальні функції, визначені у нормативно-правових актах/статуті, що регулюють діяльність органу влади
Назва ризику: Можливість вимагання та отримання працівником Фонду неправомірної вигоди
Опис ризику: Можливість вимагання та отримання працівником Фонду неправомірної вигоди за вчинення не якісного аналізу фінансової звітності, не висвітлення фактів здійснення ризикової діяльності банку та тенденцій, які підвищують ризики вкладників і Фонду, не внесення на розгляд виконавчої дирекції Фонду фактів ризикової діяльності банку через відсутність регламентованих показників системи раннього реагування.

№	Захід	Фактичний строк виконання	Стан виконання
1	Найменування заходу: При внесенні змін до внутрішніх нормативних документів Фонду забезпечити збереження існуючих заходів зниження ризику Запланований строк виконання заходу: Інше При внесенні змін до внутрішніх нормативних документів Фонду Відповідальні виконавці Департамент дистанційного та інспекційного моніторингу діяльності банків Індикатор виконання При внесенні змін до внутрішніх нормативних документів Фонду збережено існуючі заходи зниження ризику	30.06.2025	Виконано

Опис результату виконання заходу або пояснення причин невиконання

В першому півріччі 2025 року збережено 2 існуючі заходи зі зниження ризику, а саме: 1. Показники системи раннього реагування регламентовані Методикою здійснення аналізу та поточного моніторингу фінансового стану та операцій учасників Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, затвердженою рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 13.09.2019 №1491; 2. Автоматизований розрахунок показників Системи раннього реагування.

Сфера ризику: Управління фінансами
Назва ризику: Можливість задоволення приватного інтересу працівником Фонду під час інвестування коштів Фонду.
Опис ризику: Існує можливість задоволення приватного інтересу працівником Фонду через можливість одноосібного прийняття рішення працівником фінансового департаменту Фонду щодо обсягу інвестування коштів Фонду та відсутність контролю.

№	Захід	Фактичний строк виконання	Стан виконання
1	Найменування заходу: У разі внесення змін до нормативно-правових актів та внутрішніх нормативних документів Фонду забезпечити збереження існуючих заходів зниження ризику Запланований строк виконання заходу: Інше При внесенні змін до нормативно-правових актів та внутрішніх нормативних документів Фонду Відповідальні виконавці Фінансовий департамент Індикатор виконання При внесенні змін до нормативноправових актів та внутрішніх нормативних документів Фонду забезпечено збереження існуючих заходів зниження ризику	30.06.2025	Виконано

Опис результату виконання заходу або пояснення причин невиконання

В першому півріччі 2025 року збережено 2 існуючі заходи зі зниження ризику, а саме: 1. Відповідно до пункту 4 розділу I Положення про інвестування коштів Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 03.06.2019 №1415, виконавча дирекція Фонду щомісяця за поданням фінансового департаменту, що базується на аналізі грошових потоків Фонду, приймає рішення про обсяги здійснення інвестицій у поточному місяці в межах затвердженого інвестиційного плану або, у разі необхідності, здійснення перегляду затвердженого інвестиційного плану з метою зміни запланованих обсягів інвестицій або перерозподілу обсягів між видами інвестицій без зміни загального обсягу інвестування; 2. Відповідно до пунктів 1 та 2 розділу V Положення про інвестування коштів Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 03.06.2019 №1415, у разі здійснення Фондом інвестиційної діяльності фінансовий департамент подає виконавчій дирекції Фонду звіт про обсяги інвестування за формою, наведеною в додатку до цього положення; за результатами року складається звіт про виконання інвестиційного плану, який включається у річний звіт, що подається адміністративній раді Фонду.

Навчання та заходи з поширення антикорупційної інформації

№	Навчальний захід	Фактичний строк виконання	Стан виконання	Кількість осіб, які взяли участь у навчанні
1	Найменування заходу: Особливості заповнення електронних декларацій Форма навчального заходу: семінар Запланований строк виконання заходу: Інше Перше півріччя календарного року	19.02.2025	Виконано	297
2	Найменування заходу: Дотримання окремих вимог законодавства України про запобігання корупції Форма навчального заходу: семінар Запланований строк виконання заходу: Інше Друге півріччя календарного року	30.06.2025	Строк виконання заходу не настав	297