

УДК 347.73

Регуляторна діяльність фонду гарантування вкладів фізичних осіб: адміністративно-правовий аспект

Є. С. Ходак,
аспірант Харківського національного
університету внутрішніх справ

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 правовий статус і структуру. Встановлено повноваження адміністративної ради та виконавчої ради Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, а також напрями їх взаємодії. Охарактеризовано основні напрями функціонування Фонду гарантування вкладів фізичних осіб в системі гарантування вкладів фізичних осіб. Визначено основні етапи здійснення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб регуляторної діяльності, поступова реалізація яких дозволить забезпечити системність процедури та підвищити ефективність системи гарантування вкладів.

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

Ходак Е. С. Регуляторная деятельность фонда гарантирования вкладов физических лиц: административно-правовой аспект

Исследованы нормативно-правовые аспекты регуляторной деятельности Фонда гарантирования вкладов физических лиц по возмещению банковских вкладов в случае невозможности банками выполнения своих обязательств, рассмотрен его правовой статус и структура. Установлены полномочия административного совета и исполнительного совета Фонда гарантирования вкладов физических лиц, а также направления их взаимодействия. Охарактеризованы направления функционирования Фонда гарантирования вкладов физических лиц в системе гарантирования вкладов физических лиц. Определены этапы осуществления Фондом регуляторной деятельности, постепенная реализация которых позволит обеспечить системность процедуры и повысит эффективность системы гарантирования вкладов.

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

Khodak Yevgen. Regulatory activity of the deposit guarantee fund of individuals: administrative and legal aspect

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 legal status and structure. The author has considered the authorities of Administrative Council and Executive Board of the Deposit Guarantee Fund and directions of their interactions. The author has characterized the main areas of functioning of the Deposit Guarantee Fund of individuals within the system of guaranteeing deposits. The

© Ходак Євгеній Сергійович – аспірант Харківського національного університету внутрішніх справ

author has determined the main stages of implementing regulatory activity by the Deposit Guarantee Fund. The author has determined the main stages of implementing regulatory activity by the Deposit Guarantee Fund, the gradual implementation of which will ensure systematic procedures and increase the effectiveness of the system of guaranteeing deposits.

Key words: *system of guaranteeing deposits of individuals, rights and legitimate interests of depositors, regulatory activities.*

В умовах фінансової і політичної кризи першочерговим завданням держави є відновлення економічного зростання і зниження соціальної напруги. Через низку проблем в економічній сфері суб'єкти ринку не можуть повною мірою спрогнозувати обсяги своїх втрат та терміни їх покриття, а низький рівень довіри до банків з боку внутрішнього інвестора не сприяє формуванню достатнього обсягу банківських ресурсів для фінансування потреб реального сектора економіки. За таких обставин відновлення довіри до банківського сектора вимагає постійного перегляду та вдосконалення нормативно-правової бази функціонування системи гарантування вкладів в Україні з метою захисту прав і законних інтересів вкладників.

Ефективність системи гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Система) залежить від злагодженості функціонування всіх її складових, а також від рівня нормативно-правового забезпечення. В Україні функціонування Системи регламентується Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» від 23.02.2012 № 4452-VI¹ (далі – ЗУ), Законом України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 № 2121-III та нормативно-правовими актами Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд).

Проблемам правового забезпечення функціонування інститутів державного управління присвячено праці В.Б. Авер'янова, О.М. Бандурки, Ж.В. Завальної, А.Т. Комзюка, В.І. Теремецького та інших учених. Зокрема, питання ефективності функціонування Системи та її регулювання розглядають В.В. Коваленко², Т.В. Мазур³, В.І. Огієнко, О.П. Орлюк І.В. Шамова⁴ та ін. Попри значний науковий доробок попередніх досліджень з проблематики питання нормативно-правового забезпечення функціонування Системи не отримало належного висвітлення, а взаємозв'язки між її складовими й досі не систематизовані.

Фонд є установою, що виконує спеціальні функції у сфері гарантування вкладів фізичних осіб та виведення неплатоспроможних банків з ринку і їх ліквідації (ч. 1 ст. 3 ЗУ). Згідно з ч. 2. ст. 4 ЗУ Фонд забезпечує функціонування Системи, а саме: веде реєстр учасників, акумулює кошти та розпоряджається ними згідно із законодавством, здійснює заходи щодо організації виплат відшкодувань за вкладами, а також перевірки банків тощо. У межах своїх функцій та повноважень Фонд здійснює нормативне регулювання Системи та виведення неплатоспроможних банків з ринку (ч. 1 ст. 6 ЗУ).

Органами управління Фонду є адміністративна рада та виконавча дирекція. Зокрема, адміністративна рада наділена повноваженнями щодо затвердження стратегії

¹ *Про систему гарантування вкладів фізичних осіб* : Закон України від 23.02.2012 № 4452-VI [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/4452-17>.

² *Коваленко В. В.* Розвиток систем гарантування вкладів до і після кризи / В. В. Коваленко // Вісник соціально-економічних досліджень. – 2013. – № 1. – С. 363–370.

³ *Мазур Т.В.* Діяльність фонду гарантування банківських вкладів: зарубіжний досвід і пропозиції для України / Т. В. Мазур // Підприємство, господарство і право. – 2007. – № 2(134). – С. 95–98.

⁴ *Шамова І. В.* Грошово-кредитні системи зарубіжних країн : навч. посіб. / Шамова І.В. – К. : КНЕУ, 2007. – 160 с.

розвитку Фонду та його інвестиційної політики, погодження рішень і звітів виконавчої дирекції Фонду, прийняття рішень про аудиторські перевірки та призначення аудитора, затвердження кошторису витрат Фонду тощо (ч. 1 ст. 9 ЗУ). Виконавча дирекція Фонду здійснює управління поточною діяльністю Фонду та згідно зі ст. 12 ЗУ⁵ наділена такими повноваженнями: 1) у сфері забезпечення діяльності Фонду: приймає рішення про виключення банку з числа учасників Фонду; складає проект кошторису витрат Фонду; визначає структуру Фонду; затверджує штатний розпис Фонду; приймає рішення про участь Фонду у міжнародних організаціях у сфері гарантування (страхування) депозитів з подальшим погодженням цього рішення адміністративною радою Фонду; приймає нормативно-правові акти Фонду; приймає рішення щодо майна, що перебуває у сфері управління Фонду; приймає рішення про залучення кредитів від небанківських фінансових установ та іноземного кредитора з подальшим затвердженням цього рішення адміністративною радою Фонду; 2) щодо джерел формування коштів Фонду: приймає рішення про встановлення спеціального збору до Фонду або диференційованих зборів до Фонду залежно від ризиків банків; приймає рішення про розміщення облігацій, видачу векселів та подає його на затвердження адміністративній раді Фонду; приймає рішення про необхідність залучення кредитів Кабінету Міністрів України, Національного банку України та/або безповоротної фінансової допомоги за рахунок Державного бюджету України; приймає рішення про інвестування коштів Фонду відповідно до інвестиційного плану; приймає рішення про нарахування та стягнення пені за несвоєчасне перерахування банком зборів до Фонду; приймає рішення про перенесення строку сплати регулярного збору до Фонду; 3) у сфері забезпечення відшкодування коштів за вкладами: визначає порядок ведення реєстру учасників Фонду та порядок відшкодування Фондом коштів за вкладами; визначає порядок ведення банками бази даних про вкладників та ведення Фондом відповідної узагальненої бази даних; призначає працівників, до повноважень яких належить проведення моніторингу стану дотримання банком вимог щодо формування інформації та ведення баз даних необхідних Фонду для підготовки проекту плану врегулювання та забезпечення проведення оцінки активів банку; приймає рішення про відшкодування коштів за вкладами у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку; затверджує порядок визначення банків-агентів та визначає на підставі цього порядку банків-агентів; приймає рішення про оплату Фондом витрат, пов'язаних із процедурою виведення неплатоспроможного банку з ринку; встановлює вимоги до змісту договорів банківського вкладу, договорів банківського рахунка з питань, що стосуються функціонування Системи; 4) у сфері регуляторної діяльності: затверджує порядок проведення перевірок банків Фондом; приймає рішення про здійснення планових або позапланових перевірок банків Фондом; затверджує плани перевірок та результати їх здійснення; затверджує порядок та форми подання банками звітності до Фонду; приймає рішення про подання банком інформації, іншої ніж звітність; 5) у сфері виведення неплатоспроможних банків з ринку: визначає умови та порядок здійснення виведення неплатоспроможних банків з ринку та ліквідації банків; утворює колегіальні органи з питань консолідації та продажу активів різних банків; затверджує кошторис витрат Фонду та банку на здійснення тимчасової адміністрації та/або ліквідації банку; затверджує план врегулювання та зміни до нього;

⁵ Про систему гарантування вкладів фізичних осіб : Закон України від 23.02.2012 № 4452-VI [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/4452-17>.

погоджує умови відчуження всіх або частини активів та всіх або частини зобов'язань; приймає рішення про створення спеціалізованої установи; ухвалює рішення про надання фінансової підтримки приймаючому банку; затверджує звіт уповноваженої особи Фонду про виконання плану врегулювання і приймає рішення про припинення тимчасової адміністрації банку; звертається до Національного банку України з пропозицією про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку; визначає порядок і способи реалізації майна банку, що ліквідується; затверджує ліквідаційний баланс та звіт уповноваженої особи Фонду про завершення ліквідаційної процедури.

Фонд є установою підзвітною Верховній Раді України, Кабінету Міністрів України та Національному банку України (ст. 5 ЗУ). 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 ЗУ.

Здійснення контролю Фондом за виконанням зобов'язань банків у зв'язку з їх участю в Системі (п. 2 ч. 1 ст. 30 ЗУ) відбувається шляхом подання банками звітності у встановлених ЗУ формі і порядку, та здійсненням Фондом періодичних перевірок. Згідно із ст. 31 ЗУ банк зобов'язаний подавати до Фонду балансові звіти, звіт аудитора, інші визначені Фондом форми звітності, документи та інформацію, необхідні для виконання Фондом функцій, передбачених ЗУ, у строки, формі та відповідно до вимог, встановлених нормативно-правовими актами Фонду.

Відповідно до затвердженого Фондом плану перевірок він має право здійснювати перевірку банку щодо контролю за виконанням ним зобов'язань у зв'язку з участю в Системі не частіше одного разу на рік на предмет: достовірності наданої Фонду звітності; повноти і своєчасності розрахунків з Фондом за зборами до Фонду та нарахованою пенею; повноти і достовірності ведення бази даних про вкладників; дотримання вимог щодо інформування вкладників про участь банку у Фонді тощо.

Також Фонд щонайменше один раз на три роки зобов'язаний проводити стрес-тестування своїх учасників за визначеною методикою з метою розрахунку необхідного розміру базової річної ставки регулярного збору та оцінки фінансової стійкості самого Фонду (ч. 4 ст. 31 ЗУ).

Згідно зі ст. 32 ЗУ за клопотанням Фонду працівники Фонду мають бути залучені Національним банком України до проведення інспекційних перевірок банків шляхом їх включення до складу інспекційної групи. Виконавча дирекція Фонду затверджує для працівника Фонду у складі інспекційної групи Національного банку України окремий план перевірки.

У разі віднесення банку до категорії проблемних Фонд має право здійснювати позапланову перевірку такого банку з інших питань діяльності, ніж передбачені ЗУ, перелік яких затверджується виконавчою дирекцією Фонду з метою збору інформації для підготовки проекту плану врегулювання проблемного банку в разі його віднесення до категорії неплатоспроможних, у тому числі з метою визначення вартості активів проблемного банку. Також Фонд має право доступу до всіх операцій проблемного банку та баз даних, у тому числі право отримувати копії документів і баз даних, а також отримувати на регулярній основі, встановленій Фондом, інформацію та звітність (ч. 7 ст. 32 ЗУ).

Регуляторна діяльність Фонду та сукупність його повноважень регламентуються ЗУ та нормативно-правовими актами, які приймаються Фондом згідно з п. 1 ч. 1 ст. 30 ЗУ та забезпечують функціонування Системи. Нормативно-правові акти, на підставі

яких реалізується регуляторна діяльність Фонду, можна систематизувати за такими основними напрямками: стягнення зборів, організаційно-управлінські заходи, підготовка звітності, інформування, відшкодування вкладів.

Стягнення зборів. Рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб «Про затвердження Положення про порядок розрахунку, нарахування і сплати зборів до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб» від 02.07.2012 № 1; Рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб «Про встановлення диференційованого збору до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб» від 29.03.2013 № 21.

Організаційно-управлінські заходи. Рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб «Про затвердження Положення про порядок накладення адміністративно-господарських санкцій Фондом гарантування вкладів фізичних осіб» від 23.07.2012 № 11; Рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб «Про затвердження Положення про порядок накладання Фондом гарантування вкладів фізичних осіб адміністративних штрафів» від 09.08.2012 № 15; Рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб «Про затвердження Положення про виведення неплатоспроможного банку з ринку» від 05.07.2012 № 2; Рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб «Про затвердження Положення про порядок здійснення процедури ліквідації банків, зареєстрованих на території проведення антитерористичної операції або Автономної Республіки Крим та міста Севастополя» від 30.11.2015 № 213; Рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб «Про затвердження Положення про порядок проведення перевірок учасників Фонду гарантування вкладів фізичних осіб» від 09.08.2012 № 16; Рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб «Про затвердження Положення про порядок створення, реєстрації випуску акцій, видачі банківської та генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій перехідному банку» від 20.08.2013 № 26; Рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб «Про затвердження Порядку дій працівників Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, до повноважень яких належить проведення моніторингу стану дотримання банком вимог порядку формування та ведення баз даних про вкладників, проведення банком банківських операцій» від 02.11.2015 № 199; Рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб «Про затвердження Положення про порядок ведення реєстру учасників Фонду гарантування вкладів фізичних осіб» від 12.07.2012 № 7.

Звітність. Рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб «Про затвердження Правил надання звітності учасниками Фонду гарантування вкладів фізичних осіб» від 09.07.2012 № 4; Рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб «Про затвердження Інструкції про порядок складання звіту про вклади фізичних осіб в учасниках Фонду гарантування вкладів фізичних осіб – місячна форма звітності № 1Ф» від 09.07.2012 № 5; Рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб «Про затвердження Положення про порядок залучення уповноваженою особою Фонду гарантування вкладів фізичних осіб радників, аудиторів, юристів та інших осіб до роботи у процесі здійснення тимчасової адміністрації або ліквідації банку» від 23.07.2012 № 12; Рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб «Щодо внесення змін до Методики оцінки фінансової стійкості Фонду гарантування вкладів фізичних осіб» від 21.02.2015 № 232; Рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб «Про

здійснення перевірки банками бази даних про вкладників програмним забезпеченням» від 09.11.2015 № 205; Рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб «Про затвердження Правил формування та ведення баз даних про вкладників» від 09.07.2012 № 3; Рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб «Про затвердження Положення про порядок проведення перевірок учасників Фонду гарантування вкладів фізичних осіб» від 09.08.2012 № 16; Рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб «Про затвердження Порядку дій працівників Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, до повноважень яких належить проведення моніторингу стану дотримання банком вимог порядку формування та ведення баз даних про вкладників, проведення банком банківських операцій» від 02.11.2015 № 199.

Інформування. Рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб «Про затвердження Положення про порядок інформування громадськості про систему гарантування вкладів фізичних осіб» від 23.07.2012 № 10; Рішення 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; Рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб «Про затвердження Положення про особистий прийом громадян у Фонді гарантування вкладів фізичних осіб» від 21.12.2015 № 233; Рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб «Про затвердження Порядку здійснення та розрахунку витрат Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на утримання та продаж заставленого майна» від 11.02.2016 № 138.

Відшкодування вкладів. Рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб «Про затвердження Положення про порядок визначення банків-агентів Фонду гарантування вкладів фізичних осіб» від 12.07.2012 № 6; Рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб «Про затвердження Положення про порядок відшкодування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб коштів за вкладками» від 09.08.2012 № 14; Рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб «Про затвердження Положення про особливості здійснення виплат відшкодувань вкладникам під час проведення пілотного проекту з впровадження Автоматизованої системи виплат Фонду» від 19.11.2012 № 30; Рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб «Щодо строків звернення вкладників» від 07.03.2013 № 15; Рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб «Про затвердження Положення про порядок ведення реєстру учасників Фонду гарантування вкладів фізичних осіб» від 12.07.2012 № 7; Рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб «Про затвердження Правил формування та ведення баз даних про вкладників» від 09.07.2012 № 3.

У разі порушення банками законодавства про Систему Фонд адекватно вчиненому порушенню застосовує до банків адміністративно-господарські санкції у вигляді письмового застереження або штрафу чи розпорядження про усунення порушень законодавства про Систему (ч. 1 ст. 33 ЗУ). Накладення Фондом на банк адміністративно-господарської санкції у вигляді штрафу (0,1% від розміру зареєстрованого статутного капіталу банку) застосовується при таких правопорушеннях: неподання, несвоєчасне подання або подання недостовірних відомостей банком Фонду; порушення банком порядку ведення бази даних вкладників; невиконання або несвоєчасне виконання банком рішень та/або нормативно-правових актів Фонду чи розпоряджень про усунення порушень. За цими правопорушеннями Фондом також може бути застосована

адміністративно-господарська санкція у вигляді розпорядження про усунення порушень вимог законодавства про Систему. За результатами розгляду справи про правопорушення направляється письмове застереження або приймається відповідна постанова чи розпорядження про усунення порушень законодавства про Систему⁶.

Фонд розпочинає процедуру виведення неплатоспроможного банку з ринку у разі офіційного отримання рішення Національного банку України про віднесення банку до категорії неплатоспроможних не пізніше наступного робочого дня та запроваджує тимчасову адміністрацію (ст. 34. 3У).

Аналізуючи нормативно-правові аспекти регуляторної діяльності Фонду, можна визначити такі етапи її здійснення: 1-й етап – затвердження нормативно-правових актів Фонду щодо функціонування Системи; 2-й етап – забезпечення Фондом дотримання банками-учасниками Системи вимог, затверджених нормативно-правовими актами Фонду, щодо: своєчасної сплати зборів (у встановленому розмірі і порядку) та своєчасного подання звітів за формою, встановленою чинним законодавством; 3-й етап – прийняття Фондом необхідних змін до нормативно-правових актів відповідно до стану Системи (за результатами здійснення стрес-тестування банків); 4-й етап – здійснення Фондом планових та позапланових (у разі визнання банку проблемним) перевірок банків-учасників Системи; 5-й етап – призначення Фондом штрафів та накладання санкцій у разі виявлених, у наслідку здійснення перевірок, правопорушень з боку банку; 6-й етап – підготовка проектів планів врегулювання проблемних банків; 7-й етап – виведення проблемного банку з ринку у разі прийняття Національним банком України рішення щодо його неплатоспроможності (запровадження тимчасової адміністрації).

Систематизація нормативно-правових актів, на підставі яких реалізується регуляторна діяльність Фонду, дозволяє отримати комплексне уявлення про стан нормативно-правового забезпечення регуляторної діяльності Фонду та визначити напрями його удосконалення. Подальшого наукового дослідження потребують нормативно-правові аспекти процесу виведення Фондом неплатоспроможних банків з ринку шляхом запровадження тимчасової адміністрації.

Khodak Yevgen. Regulatory activity of the deposit guarantee fund of individuals: administrative and legal aspect

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 legal status and structure. Provisions of legal guaranteeing the regulatory activities of the Deposit Guarantee Fund of individuals have been analyzed.

The objective of the article is to systematize normative and legal acts on the basis of which regulatory activities by the Deposit Guarantee Fund of individuals are implemented in order to obtain a comprehensive picture of the state of legal provision of regulatory activities of the Fund and determining its improvement.

The author has considered the authorities of Administrative Council (approval of the development strategy of the Deposit Guarantee Fund and its investment policy, approval of decisions and reports of the executive management of the Fund, etc.) and Executive Board (providing the Fund's activities, the formation of the Fund's assets, reimbursement of deposits, regulatory activity, withdrawal of insolvent banks out of the market) of the Deposit Guarantee Fund.

The author has outlined the elements of the regulatory activities of the Fund, namely: areas of interaction of Administrative Council and the Executive Board; processes of forming the Fund's assets and implementation of refunds on deposits; organization of reports of independent

⁶ *Про систему гарантування вкладів фізичних осіб* : Закон України від 23.02.2012 № 4452-VI [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/4452-17>.

audit of banks participating in the deposit guarantee system of individuals (participating banks); the processes of realizing inspections of the participating banks by the Fund and the imposition of sanctions; the processes of withdrawal troubled banks from the market and their liquidation by the Fund.

The author has characterized the main areas of functioning of the Deposit Guarantee Fund of individuals within the system of guaranteeing deposits: charging, organizational and administrative measures, preparation of reports, information, reimbursement of deposits. The author has determined the main stages of implementing regulatory activity by the Deposit Guarantee Fund, the gradual implementation of which will ensure systematic procedures and increase the effectiveness of the system of guaranteeing deposits.

Key words: system of guaranteeing deposits of individuals, rights and legitimate interests of depositors, regulatory activities.