

**Умови відкритого конкурсу з метою виведення з  
ринку неплатоспроможного банку АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
АКЦІОНЕРНОГО КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ «АРКАДА»**

*І. Загальні положення*

1. Ці умови відкритого конкурсу з метою виведення з ринку неплатоспроможного банку АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ «АРКАДА» (далі – АТ АКБ «АРКАДА»/неплатоспроможний банк) у способи, передбачені пунктами 2-5 частини другої статті 39 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» (далі – Умови відкритого конкурсу) розроблені відповідно до:

– Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» (далі – Закон);

– Положення про виведення неплатоспроможного банку з ринку, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд) від 05.07.2012 № 2, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 14.09.2012 за № 1581/21893 (далі – Положення № 2);

– Положення про порядок попередньої кваліфікації осіб, які можуть брати участь у виведенні неплатоспроможних банків з ринку, та погодження набуття ними участі в банках, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 24.12.2015 № 942 (далі – Положення про кваліфікацію);

– Положення про спосіб, розмір та умови надання Фондом гарантування вкладів фізичних осіб фінансової підтримки, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду від 12.07.2012 № 8, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 08.08.2012 за № 1339/21651 (далі – Положення про надання фінансової підтримки);

– Методики оцінки фінансової стійкості Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, затвердженої рішенням виконавчої дирекції Фонду від 28.02.2013 № 13, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 25.03.2013 за № 482/23014 (далі – Методика оцінки фінансової стійкості);

– Положення про порядок створення, реєстрації випуску акцій, видачі банківської ліцензії та генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій перехідному банку, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду від

20.08.2013 № 26, постановою Правління Національного банку України від 20.08.2013 № 327 та рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 20.08.2013 № 1523, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 11.09.2013 за № 1568/24100 (далі – Положення про перехідний банк);

– Методики оцінки вартості 100% акцій банку, віднесеного до категорії проблемних або неплатоспроможних, затвердженої рішенням виконавчої дирекції Фонду від 29.11.2016 № 2636, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 19.12.2016 за № 1643/29773;

– Методики оцінки активів банку, віднесеного до категорії проблемних або неплатоспроможних, затвердженої рішенням виконавчої дирекції Фонду від 08.12.2016 № 2707, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 18.01.2017 за № 66/29934 (далі – Методика оцінки активів).

2. Дані Умови відкритого конкурсу визначають:

– порядок допуску попередньо кваліфікованих осіб (в тому числі об'єднання інвесторів) та банків до участі у відкритому конкурсі з метою виведення з ринку неплатоспроможного банку з ринку у способи, передбачені пунктами 2-5 частини другої статті 39 Закону (далі - відкритий конкурс);

– особливості сплати гарантійного внеску для участі у відкритому конкурсі;

– порядок проведення відкритого конкурсу, особливості участі у відкритому конкурсі за кожним із способів виведення неплатоспроможного банку з ринку, що визначені пунктами 2-5 частини другої статті 39 Закону, та визначення переможця конкурсу.

3. Метою проведення відкритого конкурсу є визначення приймаючого банку на користь якого буде передано частину або все майно (активи) та зобов'язання неплатоспроможного банку або інвестора, якому буде здійснено продаж акцій неплатоспроможного або перехідного банку у процесі виведення неплатоспроможного банку з ринку.

4. Ці Умови відкритого конкурсу є невід'ємною частиною плану врегулювання неплатоспроможного банку та можуть бути змінені Фондом у будь-який-час відповідно до частини четвертої статті 39 Закону. Після отримання хоча б однієї конкурсної пропозиції, яка відповідає Умовам відкритого конкурсу, ці Умови відкритого конкурсу можуть бути змінені тільки в частині перегляду строків розгляду конкурсних пропозицій та визначення переможця конкурсу.

5. Документи, що подаються попередньо кваліфікованими особами (у тому числі об'єднанням інвесторів) та банками до Фонду з метою допуску їх до участі у відкритому конкурсі та участі у відкритому конкурсі мають відповідати вимогам визначеним абзацами одинадцятим-шістнадцятим пункту 3.5 глави 3 розділу III Положення № 2.

Документи, які подаються об'єднанням інвесторів повинні бути підписані кожним із учасників об'єднання та засвідчені їх печаткою(ами) (за наявності) або уповноваженою учасниками такого об'єднання особою.

Електронні документи мають бути створені відповідно до законодавства про електронні документи та електронний документообіг.

Зміст документів, поданих попередньо кваліфікованими особами та/або банками, має відповідати вимогам Закону, додаткам до цих Умов відкритого

конкурсу, нормативно-правим актам Фонду та Національного банку України (далі – НБУ).

Фонд під час розгляду документів з метою уточнення інформації, зазначеної в документах, поданих попередньо кваліфікованими особами та/або банками на допуск до участі у відкритому конкурсі та/або для участі у відкритому конкурсі, має право направити запит електронною поштою та/або іншими засобами зв'язку, вказаними у поданих документах щодо надання додаткових пояснень та документів. Попередньо кваліфіковані особи та/або банки зобов'язані надати відповідь електронною поштою та/або іншими засобами зв'язку (у тому числі зі скан-копіями документів) у строки, встановлені у запиті Фонду.

Копії документів, що подаються до Фонду мають бути засвідчені у встановленому законом порядку.

Документи, подані попередньо кваліфікованими особами та банками із порушенням строків, Фондом не розглядаються.

6. Терміни у цих Умовах відкритого конкурсу вживаються в значеннях, встановлених Законом та нормативно-правовими актами Фонду, а за відсутності – у Законі України «Про банки та банківську діяльність» та в інших нормативно-правових актах, які регулюють ці правовідносини.

7. Усі відносини, що не врегульовані цими Умовами відкритого конкурсу регулюються Законом та/або нормативно-правовими актами Фонду. У разі якщо відносини не врегульовані нормами Закону або нормативно-правовими актами Фонду, вони регулюються іншими актами законодавства України.

## *II. Допуск до участі у відкритому конкурсі*

1. До участі у відкритому конкурсі у способи, визначені пунктами 4 та 5 частини другої статті 39 Закону допускаються особи (у тому числі учасники об'єднання інвесторів), включені НБУ до Переліку попередньо кваліфікованих осіб на відповідні способи та які відповідають вимогам, визначеним цими Умовами відкритого конкурсу.

До участі у відкритому конкурсі у способи, визначені пунктами 2 та 3 частини другої статті 39 Закону допускаються банки, які відповідають вимогам, визначеним цими Умовами відкритого конкурсу.

2. Попередньо кваліфіковані особи та/або банки, які мають намір взяти участь у виведенні неплатоспроможного банку з ринку, з метою допуску їх до участі відкритому конкурсі подають до Фонду заяву (для об'єднання інвесторів – спільну заяву) про виявлення інтересу щодо виведення неплатоспроможного банку з ринку у довільній формі або рекомендованій формі, яка наведена у додатку № 1 до Умов відкритого конкурсу, до якої додають:

1) картку потенційного інвестора відповідно до форми, наведеної у додатку 1 до Положення № 2 (далі –Картка).

Об'єднання інвесторів у Картці в графах з 1 (першої) по 13 (тринадцяту) та у 18 (вісімнадцятій) вказує інформацію щодо кожного із учасників такого

об'єднання, а в графах з 14 (чотирнадцятої) по 17 (сімнадцяту) - спільне бачення об'єднання інвесторів.

Серед учасників об'єднання інвесторів має бути визначена контактна особа для взаємодії з Фондом.

2) підтвердження інформації, що попередньо кваліфікована особа/банк та її/його учасники (учасники об'єднання інвесторів та їх учасники) не є особами, пов'язаними з неплатоспроможним банком (учасниками неплатоспроможного банку) відповідно до форми, наведеної у додатку № 2 до Умов відкритого конкурсу. При цьому перелік пов'язаних із заявником осіб має бути наданий у паперовій та електронній формі (файл у форматі електронних таблиць Microsoft Excel).

У разі подання об'єднанням інвесторів спільної заяви про виявлення інтересу щодо виведення неплатоспроможного банку з ринку така інформація подається щодо кожної з осіб, які вказані в цій заяві, окремо.

3) згоду на збір та обробку персональних даних відповідно до форми, наведеної у додатку № 4 до Умов відкритого конкурсу;

4) документи, визначені у пунктах 3-5 цього розділу Умов відкритого конкурсу.

3. Попередньо кваліфікована особа – юридична особа до заяви про виявлення інтересу щодо виведення неплатоспроможного банку з ринку додає документи, необхідні для ідентифікації юридичної особи у вигляді витягу з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців та копій установчих документів, а також копії документів, які підтверджують повноваження особи на підписання документів, які подаються до Фонду.

Попередньо кваліфікована особа – фізична особа до заяви про виявлення інтересу щодо виведення неплатоспроможного банку з ринку додає документи, що ідентифікують фізичну особу: ксерокопію всіх сторінок паспорта або обох сторінок ID-картки (для фізичних осіб-іноземців - у разі наявності паспорта – аналогічного документа, що посвідчує особу відповідно до законодавства країни), засвідчені підписом власника паспорта чи уповноваженої особи або нотаріально; копії документа з реєстраційним номером облікової картки платника податків (для фізичних осіб-іноземців – аналогічного документа, що посвідчує реєстрацію податковим органом країни) або серією та номером паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті), засвідченої підписом власника чи уповноваженої особи або нотаріально. Фізична особа, яка не має в паспорті інформації про її місце проживання, подає документ, що може підтвердити адресу постійного місця проживання цієї особи.

4. Банк до заяви про виявлення інтересу щодо виведення неплатоспроможного банку з ринку додає опис регіональної мережі такого банку відповідно до форми, наведеної в додатку № 3 до Умов відкритого конкурсу або копії агентських угод з іншими банками, які забезпечать можливість

безперервного обслуговування клієнтів неплатоспроможного банку у всіх регіонах, де діє/діяла регіональна мережа неплатоспроможного банку.

5. Об'єднання інвесторів до заяви про виявлення інтересу щодо виведення неплатоспроможного банку з ринку додає документ, що уповноважує відповідну(их) особу(іб) на вчинення від імені всіх учасників об'єднання інвесторів дій при участі у виведенні неплатоспроможного банку з ринку.

6. За п'ять робочих днів до завершення встановленого Умовами відкритого конкурсу строку подання конкурсних пропозицій, що вказаний у пункті 3 глави 1 розділу IV цих Умов відкритого конкурсу, Фонд припиняє прийом документів від попередньо кваліфікованих осіб (у тому числі об'єднання інвесторів) та банків для допуску їх до участі у відкритому конкурсі. Цей строк продовжується/поновлюється (у тому числі після його спливу) у разі продовження/поновлення за рішенням Фонду строків розгляду конкурсних пропозицій з урахуванням виявленого інтересу з боку потенційних учасників відкритого конкурсу.

7. Фонд не допускає до участі у відкритому конкурсі попередньо кваліфіковану особу та/або банк та/або об'єднання інвесторів, у разі якщо:

7.1. у встановлені строки подано неповний пакет документів, подані документи не відповідають Умовам відкритого конкурсу, документи містять недостовірну інформацію або не відповідають нормативно-правовим актам Фонду;

7.2. особа не включена або хоча б один учасник об'єднання інвесторів не включений НБУ до Переліку попередньо кваліфікованих осіб у спосіб(оби) виведення неплатоспроможного банку з ринку, передбачені пунктом 4 та/або 5 частини другої статті 39 Закону, який(і) пропонується(ються) зацікавленою особою згідно Картки;

7.3. вона/він або учасник об'єднання інвесторів якого є особою(ами), пов'язаною(ими) з неплатоспроможним банком (учасниками неплатоспроможного банку) та учасник(и) якої (х) є особою(ами), пов'язаною(ими) з неплатоспроможним банком (учасником(ами) неплатоспроможного банку);

7.4. його віднесено до категорії проблемних та неплатоспроможних (для банків);

7.5. відносно неї/нього або одного з учасників об'єднання порушено справу про банкрутство або яка/ий знаходяться на стадії припинення, в процесі провадження у справі про банкрутство чи санації.

8. Фонд має право не допустити до участі у відкритому конкурсі банк та/або попередньо кваліфіковану особу та/або об'єднання інвесторів, який/а/е:

8.1. не надав/ла/ло додаткових пояснень та документів (у тому числі скан-копії) на запити Фонду для уточнення інформації у строки, встановлені у запиті Фонду;

8.2. подав/ла/ло документи, зміст яких не відповідає додаткам 2-12 до цих Умов відкритого конкурсу;

8.3. був/ла/ло визнаний/на/но переможцем іншого конкурсу, що проводився Фондом та порушив/ла/ло взяті на себе як на учасника/переможця

такого конкурсу зобов'язання та/або умови укладених за результатами такого конкурсу договору(ів);

8.4. має прострочену фінансову заборгованість перед Фондом щодо сплати зборів, штрафів, пені (тільки для банків);

8.5. має конфлікти із Фондом, у тому числі судові процеси, що тривають;

8.6. здійснює діяльність (у тому числі керівники та власники істотної участі), яка, згідно відомостей зібраних Фондом, не відповідає вимогам закону, діловій практиці та професійній етиці або відомості свідчать про непорядність, відсутність професійних та управлінських здібностей фізичної особи;

8.7. має рівень ризику відповідно до Методики оцінки фінансової стійкості (крім банків, в яких держава є власником частки понад 75 відсотків акцій) більше 70 балів (для банків).

8.8. є об'єктом застосування заходів впливу НБУ (тільки для банків) за порушення нормативів капіталу та ліквідності за останні 6 місяців.

9. Рішення про допуск попередньо кваліфікованої особи або банку або об'єднання інвесторів до участі у відкритому конкурсі Фонд приймає протягом трьох робочих днів, з дня отримання пакету документів на допуск.

Фонд повідомляє кожну попередньо кваліфіковану особу або банк або об'єднання інвесторів про результати її допуску або недопуску до участі у відкритому конкурсі шляхом надсилання повідомлення електронною поштою на зазначену у Картці електронну адресу не пізніше наступного робочого дня після прийняття рішення.

10. Після прийняття рішення про допуск до участі у відкритому конкурсі попередньо кваліфікована особа або банк або об'єднання інвесторів має право на доступ до інформації щодо неплатоспроможного банку в інформаційному приміщенні. Для цього попередньо кваліфікована особа або банк або об'єднання інвесторів має звернутися до уповноваженої особи Фонду на тимчасову адміністрацію в неплатоспроможному банку та укласти з нею договір щодо нерозголошення банківської таємниці, інформації, що становить комерційну таємницю, персональних даних та іншої службової інформації.

В інформаційному приміщенні надається для ознайомлення наявна у неплатоспроможного банку інформація та документи. Інформація в інформаційному приміщенні надається за письмовими запитами кожної попередньо кваліфікованої особи, банку або об'єднання інвесторів, яка уклала договір щодо нерозголошення банківської таємниці, інформації, що становить комерційну таємницю, персональних даних та іншої службової інформації.

Копіювання інформації та документів, у тому числі на електронні носії, та винесення її за межі інформаційного приміщення допускається лише без розкриття персональних даних та реквізитів вкладників, кредиторів, позичальників та інших осіб (знеособлених даних).

За розголошення інформації, отриманої в інформаційному приміщенні попередньо кваліфікована особа або банк або об'єднання інвесторів несуть відповідальність встановлену договором щодо нерозголошення банківської таємниці, інформації, що становить комерційну таємницю, персональних даних та іншої службової інформації та законодавством України.

На спеціалізованій сторінці Фонду в мережі Інтернет (у разі прийняття рішення виконавчою дирекцією Фонду про необхідність її створення у рамках цього конкурсу) особі, яку було допущено до участі у відкритому конкурсі, надається доступ до знеособлених реєстрів активів та зобов'язань.

Доступ попередньо кваліфікованої особи або банку або об'єднання інвесторів до інформаційного приміщення та спеціалізованої сторінки Фонду в мережі Інтернет (у разі її створення) надається до встановленої цими Умовами відкритого конкурсу дати подання конкурсних пропозицій (включно).

11. Фонд має право прийняти рішення про позбавлення допуску попередньо кваліфікованої особи або банку або об'єднання інвесторів до участі у відкритому конкурсі у разі:

11.1. виявлення недостовірних відомостей у документах, поданих для допуску до участі у відкритому конкурсі;

11.2. виключення НБУ попередньо кваліфікованої особи з Переліку попередньо кваліфікованих осіб;

11.3. виявлення ознак пов'язаності особи (у тому числі учасника об'єднання інвесторів) або учасника такої особи (учасника об'єднання інвесторів) з неплатоспроможним банком;

11.4. подання заяви про припинення участі у виведенні неплатоспроможного банку з ринку;

11.5. виявлення іншої інформації, яка мала або має суттєве значення на допуск до участі у відкритому конкурсі.

Фонд може поновити допуск до участі у відкритому конкурсі у разі отримання даних, які свідчать про усунення причин, що послугували підставою для прийняття рішення щодо позбавлення допуску до участі у відкритому конкурсі.

### *III. Особливості сплати гарантійного внеску для участі у відкритому конкурсі*

1. Для участі у відкритому конкурсі банк або попередньо кваліфікована особа або об'єднання інвесторів, який/а/е/ був /ла/ло допущений /а/о до участі у відкритому конкурсі, вносить на рахунок Фонду за реквізитами: «ДЕРЖАВНА ОРГАНІЗАЦІЯ (УСТАНОВА, ЗАКЛАД) «ФОНД ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ», код ЄДРПОУ – 21708016, номер рахунку ІВАН UA563000010000000032303320301 в Національному банку України код банку 300001», гарантійний внесок, призначення платежу: «Гарантійний внесок Фонду гарантування вкладів фізичних осіб для участі у відкритому конкурсі з метою виведення АТ АКБ «АРКАДА з ринку у способи, визначені пунктами 2-5 частини другої статті 39 Закону.

2. Розмір гарантійного внеску для участі у відкритому конкурсі становить:

- 20 000 000,00 грн. (двадцять мільйонів гривень 00 копійок) – у разі обрання способу виведення неплатоспроможного банку з ринку, що передбачений пунктами 2 та 3 частини другої статті 39 Закону;

- 40 000 000,00 грн. (сорок мільйонів гривень 00 копійок) - у разі обрання способу виведення неплатоспроможного банку з ринку, що передбачений пунктом 4 частини другої статті 39 Закону;
- 30 000 000,00 грн. (тридцять мільйонів гривень 00 копійок) - у разі обрання способу виведення неплатоспроможного банку з ринку, що передбачений пунктом 5 частини другої статті 39 Закону.

У разі виявлення попередньо кваліфікованою особою або банком або об'єднанням інвесторів наміру взяти участь у відкритому конкурсі більш ніж одним способом виведення неплатоспроможного банку з ринку сплачується гарантійний внесок у розмірі, що є найбільшим з обраних способів.

3. Строк сплати гарантійного внеску на участь у відкритому конкурсі – до 07.09.2020 року включно. Цей строк продовжується/поновлюється (у тому числі після його спливу) у разі продовження/поновлення за рішенням Фонду строків розгляду конкурсних пропозицій, що передбачені цими Умовами відкритого конкурсу, з урахуванням виявленого інтересу з боку потенційних учасників відкритого конкурсу.

У разі не сплати гарантійного внеску у визначений строк особа участі у відкритому конкурсі не приймає.

4. Для участі у відкритому конкурсі об'єднання інвесторів, один з учасників такого об'єднання за дорученням інших учасників об'єднання, сплачує на рахунок Фонду 100% гарантійного внеску за реквізитами, зазначеними в пункті 1 цього розділу Умов відкритого конкурсу. При цьому, у призначенні платежу додатково до вимог пункту 1 цього розділу мають бути перелічені всі учасники об'єднання інвесторів: «... за об'єднання інвесторів у складі: \_\_\_\_\_».

5. Попередньо кваліфікована особа або об'єднання інвесторів, що виявила/ виявило намір придбати неплатоспроможний або перехідний банк, не пізніше дня перерахування на рахунок Фонду гарантійного внеску для участі у відкритому конкурсі має подати до НБУ документи, визначені пунктом 33 Розділу IV Положення про кваліфікацію, для підтвердження наявності власних коштів, бездоганності ділової репутації та відсутності пов'язаності з неплатоспроможним або перехідним банком та не пізніше наступного робочого дня повідомити про це Фонд і надати йому копії поданих документів.

6. Строки та умови повернення попередньо кваліфікованій особі або банку або об'єднанню інвесторів гарантійного внеску, що був сплачений для участі у відкритому конкурсі, визначені частинами третьою, четвертою та шостою статті 39<sup>1</sup> Закону та пунктом 2.7 глави 2 розділу IV Положення № 2.

У разі прийняття Фондом рішення відповідно до пункту 14 глави IV цього розділу сплачена сума гарантійного внеску повертається особі, яка його сплатила протягом трьох календарних днів з дня прийняття такого рішення.

7. У разі настання обставин, визначених пунктами 10 та 16 глави 1 розділу IV цих Умов відкритого конкурсу, учасник сплачує повторно гарантійний внесок у розмірі, що визначений пунктом 2 цього розділу, у строки встановлені листом Фонду.



#### *IV. Проведення відкритого конкурсу*

##### *1. Подання конкурсної пропозиції та визначення переможця відкритого конкурсу*

1. Попередньо кваліфікована особа /банк /об'єднання інвесторів, яка/ий/е за рішенням виконавчої дирекції Фонду була/в/ло допущена/ий/е до участі у відкритому конкурсі подає конкурсну пропозицію та інші документи, визначені Умовами відкритого конкурсу виключно на ті способи, на які була кваліфікована НБУ і зазначені у Переліку попередньо кваліфікованих осіб (для попередньо кваліфікованих осіб) та на які була/в/ли допущені Фондом до участі у відкритому конкурсі.

2. Попередньо кваліфікована особа/банк/об'єднання інвесторів, яка/ий/е за рішенням виконавчої дирекції Фонду була/в/ло допущена/ий/о до участі у відкритому конкурсі, подає окремі конкурсні пропозиції та інші документи, визначені главою 3, 4 та 5 розділу IV Умов відкритого конкурсу, для кожного із способів, в який вона виявила намір взяти участь у відкритому конкурсі.

Банк має право подати єдину конкурсну пропозицію та інші документи на участь у відкритому конкурсі у способи, визначені пунктами 2 та 3 частини другої статті 39 Закону, або окремі конкурсні пропозиції на кожен із цих способів.

3. Строк подання попередньо кваліфікованою особою/банком/об'єднанням інвесторів, допущеною/им до участі у відкритому конкурсі, конкурсних пропозицій – до 07.09.2020 року включно. Цей строк продовжується/поновлюється (у тому числі після його спливу) у разі продовження/поновлення за рішенням Фонду строків розгляду конкурсних пропозицій, що передбачені цими Умовами відкритого конкурсу, з урахуванням виявленого інтересу з боку потенційних учасників відкритого конкурсу.

Фонд має право після проведення відкритого конкурсу без згоди учасника конкурсу або потенційного учасника відкритого конкурсу оприлюднити такі параметри його конкурсної пропозиції:

факт його участі у відкритому конкурсі або факт подачі документів для участі у відкритому конкурсі;

запропоновану ціну за 100% акцій неплатоспроможного або перехідного банку;

загальну балансову, оціночну вартість і запропоновану ціну за майно (активи), яке має бути передане або передане приймаючому або перехідному банку, у розрізі видів активів;

запропонований обсяг зобов'язань, що мають бути передані або передані приймаючому або перехідному банку;

запропоновану суму фінансової підтримки, яку має надати або надав Фонд приймаючому або перехідному банку.

Розкриття іншої інформації здійснюється відповідно до договору(ів), укладених з переможцем або за письмовою згодою учасника відкритого конкурсу або потенційного учасника відкритого конкурсу.

5. Участь у відкритому конкурсі беруть попередньо кваліфіковані особи /банки/об'єднання інвесторів:

- які включені НБУ до Переліку попередньо кваліфікованих осіб (всі учасники об'єднання інвесторів включені НБУ до Переліку попередньо кваліфікованих осіб) і кваліфіковані на спосіб, в який попередньо кваліфікована особа або об'єднання інвесторів виявила(о) намір взяти участь у відкритому конкурсі (тільки для попередньо кваліфікованих осіб та об'єднання інвесторів);
- які були допущені Фондом до участі у відкритому конкурсі;
- які сплатили гарантійний внесок у розмірі, визначеному пунктом 2 розділом III цих Умов відкритого конкурсу;
- які подали конкурсні пропозиції та інші документи для участі у відкритому конкурсі, що відповідають Умовам відкритого конкурсу, в установленій Умовами відкритого конкурсу строк.

6. Переможцем відкритого конкурсу визнається попередньо кваліфікована особа або банк або об'єднання інвесторів, у разі якщо:

конкурсна пропозиція (спільна конкурсна пропозиція для об'єднання інвесторів) та інші документи відповідають вимогам Закону, нормативно-правовим актам Фонду та НБУ, цим Умовам відкритого конкурсу;

конкурсна пропозиція (спільна конкурсна пропозиція для об'єднання інвесторів) відповідає принципу виведення неплатоспроможного банку з ринку найменш витратним для Фонду способом;

банк відповідає критеріям надання фінансової підтримки (у разі якщо до конкурсної пропозиції долучено заяву про надання фінансової підтримки банку або перехідному банку);

НБУ підтвердив наявність власних коштів у сумі, що перевищує очікувані витрати інвестора, бездоганності ділової репутації та відсутності пов'язаності з неплатоспроможним банком (для інвесторів, які подали конкурсну пропозицію, що передбачає придбання неплатоспроможного або перехідного банку);

НБУ надав Фонду позитивний висновок щодо фінансового стану приймаючого банку та його спроможності виконати зобов'язання перед вкладниками і кредиторами (для банків, які подали конкурсну пропозицію, що передбачає відчуження на їх користь всі або частину майна (активів) та зобов'язань неплатоспроможного банку).

7. Рішення про визначення (оголошення) переможця конкурсу приймається Фондом у строк до 14.09.2020 року включно. Цей строк може бути продовжено/поновлено рішенням виконавчої дирекції Фонду.

8. Подання однієї конкурсної пропозиції не є підставою для визнання відкритого конкурсу таким, що не відбувся.

У разі отримання лише однієї конкурсної пропозиції, яка відповідно до розрахунку не відповідає найменшим витратам Фонду або цим Умовам відкритого конкурсу, від учасника конкурсу щодо якого отримано підтвердження НБУ наявності власних коштів, бездоганної ділової репутації та відсутності пов'язаності з неплатоспроможним банком або позитивний висновок НБУ щодо фінансового стану приймаючого банку та його спроможності

виконати зобов'язання перед вкладниками і кредиторами, Фонд має право запропонувати такому учаснику внести відповідні зміни до поданої конкурсної пропозиції та встановити строки для подачі виправленої конкурсної пропозиції. Учасник відкритого конкурсу, який отримав пропозицію Фонду щодо внесення змін до поданої конкурсної пропозиції, має право внести зміни до своєї конкурсної пропозиції і подати виправлену конкурсну пропозицію у встановлені Фондом строки.

Якщо кілька конкурсних пропозицій одночасно відповідають однаковому рівню витрат (доходів) Фонду, переможцем конкурсу визнається та конкурсна пропозиція, яка (у порядку пріоритетності):

- несе менше ризиків для вкладників неплатоспроможного банку;
- не передбачає надання фінансової підтримки з боку Фонду;
- не передбачає передачу (відчуження) приймаючому/перехідному банку грошових коштів або інших високоліквідних активів неплатоспроможного банку;
- передбачає передачу (відчуження) більшої суми зобов'язань неплатоспроможного банку.

9. Фонд не пізніше наступного робочого дня після прийняття рішення про визначення (оголошення) переможця відкритого конкурсу повідомляє усіх учасників такого конкурсу про прийняте рішення щодо кожного з них на електронну адресу, зазначену у Картці.

10. Учасники конкурсу, які подали конкурсні пропозиції, але не були визнані переможцями, можуть бути визнані переможцями без проведення повторного конкурсу у разі позбавлення попереднього переможця конкурсу статусу переможця та за умови, що конкурсна пропозиція та подані документи відповідають цим Умовам відкритого конкурсу, а також ним сплачено повторно гарантійний внесок (у разі якщо такий гарантійний внесок вже було повернуто Фондом), у розмірі та у строки, запропоновані Фондом, та Фонд отримав від НБУ документ, визначений в пункті 6 цих Умов відкритого конкурсу.

11. Не пізніше п'яти робочих днів після укладення з переможцем відкритого конкурсу договору(ів) Фонд розміщує на своїй офіційній сторінці в мережі Інтернет інформацію про переможця відкритого конкурсу.

Усі витрати, пов'язані із укладенням і виконанням договору/ів покладаються на переможця конкурсу.

12. Фонд має право позбавити учасника відкритого конкурсу статусу переможця відкритого конкурсу у разі:

- невиконання переможцем відкритого конкурсу заявлених ним зобов'язань або спливу строку дії таких зобов'язань;
- отримання письмової відмови переможця відкритого конкурсу від подальшої участі у виведенні неплатоспроможного банку з ринку;
- виявлення Фондом інформації, яка мала або має суттєве значення на допуск до участі у конкурсі та/або на визнання його переможцем конкурсу;
- не укладення учасником відкритого конкурсу, якого визнано переможцем, у строки, визначені Умовами відкритого конкурсу, договору/ів;

відмови учасника відкритого конкурсу, якого визнано переможцем від укладання відповідних договорів через суттєві зміни вартості майна (активів) та/або зобов'язань неплатоспроможного банку, які відбулися після подання конкурсної пропозиції та сплати гарантійного внеску, або через інші фактори, що впливають на можливість переможця відкритого конкурсу виконати заявлені зобов'язання з виведення неплатоспроможного банку з ринку;

не надання на вимогу Фонду документів для підписання договорів (зокрема: згоди на здійснення значного правочину, документів, що підтверджують право підпису договорів та інших документів);

не отримання Фондом погодження НБУ на набуття істотної участі та/або дозволу Антимонопольного комітету України на концентрацію у встановлений цими Умовами відкритого конкурсу строк;

прийняття Фондом рішення про початок відшкодування коштів вкладникам неплатоспроможного банку;

прийняття Фондом рішення про надання пропозиції про ліквідацію банку у випадках визначених Положенням № 2 та Законом.

13. Відкритий конкурс вважається таким, що не відбувся у разі:

13.1. якщо жодна з попередньо кваліфікованих осіб або банків і жодне об'єднання інвесторів не подала/не подав/не подало конкурсної пропозиції та інших документів у визначений Умовами відкритого конкурсу строк;

13.2. якщо жоден з учасників відкритого конкурсу не був визнаний переможцем відкритого конкурсу.

14. Попередньо кваліфікована особа /банк /об'єднання інвесторів, яка/який/яке була/був/було допущена/допущений/допущене до участі у відкритому конкурсі, має право звернутись до Фонду з проханням ознайомитись з результатами оцінки майна (активів) неплатоспроможного банку, визначеної суб'єктами оціночної діяльності, залученими Фондом.

Фонд має право розкрити оціночну вартість активів, у разі якщо така оцінка завершена і наявна у Фонді. Фонд зобов'язаний відмовити у розкритті результатів оцінки у разі, якщо неможливо забезпечити рівний доступ до цієї інформації для всіх потенційних учасників конкурсу.

У разі прийняття позитивного рішення Фондом щодо розкриття результатів оцінки одному з потенційних учасників відкритого конкурсу, результати оцінки майна (активів) розкриваються також всім іншим потенційним учасникам відкритого конкурсу. Фонд повідомляє всіх потенційних учасників відкритого конкурсу про результати розгляду відповідної заяви не пізніше наступного робочого дня після прийняття відповідного рішення.

Фонд має право залучити третю особу для рецензування звіту про оцінку залученого Фондом суб'єкта оціночної діяльності, у тому числі після визначення переможця конкурсу. За умови отримання негативної рецензії, Фонд має право запропонувати переможцю відкритого конкурсу привести його конкурсну пропозицію у відповідність до виправленого звіту суб'єкта оціночної діяльності (після такого виправлення) або відмовитись в односторонньому порядку від укладення договору з переможцем конкурсу.

15. Переможець конкурсу відшкодовує витрати Фонду, пов'язані з виведенням неплатоспроможного банку з ринку, у фактично понесених Фондом розмірах відповідно до кошторису витрат, затвердженого Фондом (крім витрат Фонду на виплату гарантованого відшкодування, здійснених до передачі зобов'язань приймаючому або перехідному банку у разі запровадження способів виведення неплатоспроможного банку з ринку, визначених пунктами 2-4 частини другої статті 39 Закону). Відповідні витрати мають бути відшкодовані переможцем у повному обсязі протягом трьох календарних днів з моменту укладання договору/ів.

16. Фонд має право змінити найменш витратний спосіб виведення банку з ринку зі способу, визначеного пунктом 3 частини другої статті 39 Закону, на спосіб, визначений, пунктом 2 частини другої статті 39 Закону, без повторного проведення відкритого конкурсу і визнати переможцем відкритого конкурсу банк, який був визнаний переможцем у спосіб виведення банку з ринку із способу, визначений пунктом 3 частини другої статті 39 Закону, на спосіб, визначений, пунктом 2 частини другої статті 39 Закону, за умови:

отримання письмової згоди від такого банку або

конкурсна пропозиція якого передбачає виведення неплатоспроможного банку з ринку у спосіб, визначений пунктом 2 частини другої статті 39 Закону на тих самих умовах, які були встановлені конкурсною пропозицією для способу визначеного пунктом 3 частини другої статті 39 Закону та у Фонді наявний позитивний висновок НБУ щодо фінансового стану приймаючого банку та його можливості виконати зобов'язання перед вкладниками та кредиторами та/або

недостатності часу для запровадження плану врегулювання у спосіб, визначений пунктом 3 частини другої статті 39 Закону та

прийняття Фондом рішення про обрання способу виведення неплатоспроможного банку з ринку, передбаченого пунктом 2 частини другої статті 39 Закону.

## *2. Особливості надання фінансової підтримки*

1. Якщо конкурсна пропозиція переможця відкритого конкурсу передбачає надання фінансової підтримки, одночасно з прийняттям рішення виконавчої дирекції Фонду про визначення переможця відкритого конкурсу виконавча дирекція Фонду ухвалює рішення про надання фінансової підтримки у формі компенсації за прийняті зобов'язання переможцю конкурсу – приймаючому банку або перехідному банку, який буде створений Фондом відповідно до пункту 1 частини двадцятою статті 42 Закону. Сума фінансової підтримки зазначається у рішенні, яким Фонд погоджує умови відчуження активів та зобов'язань неплатоспроможного банку на користь приймаючого банку або перехідного банку.

2. Фінансова підтримка у формі компенсації за прийняті зобов'язання надається у вигляді різниці між сумою переданих приймаючому або перехідному банку зобов'язань перед вкладниками у межах сум гарантованого відшкодування коштів за вкладками та запропонованою вартістю переданих приймаючому або

перехідному банку активів (з урахуванням процедури її корегування відповідно до Умов відкритого конкурсу).

Фінансова підтримка у вигляді позики на умовах субординованого боргу в рамках цього відкритого конкурсу Фондом надаватися не буде. Конкурсні пропозиції, що передбачають надання фінансової підтримки у вигляді позики на умовах субординованого боргу, не розглядаються.

Фінансова підтримка у формі компенсації за прийняті зобов'язання Фондом надається траншами (частинами) відповідно до строків погашення зобов'язань неплатоспроможного банку, що передаються приймаючому або перехідному банку, а також з урахуванням ліквідності та якості активів, що передаються. Враховуючи зазначене, учасник відкритого конкурсу має право запропонувати графік надання фінансової підтримки у конкурсній пропозиції. Фонд має право, запропонувати переможцю інший графік надання фінансової підтримки.

3. Про намір отримати фінансову підтримку у формі компенсації за прийняті зобов'язання з боку Фонду учасник конкурсу інформує Фонд у конкурсній пропозиції, до складу якої додає заявку на отримання фінансової підтримки із зазначенням її форми та розміру за формою, наведеною у додатку № 8 до Умов відкритого конкурсу.

4. Фінансова підтримка надається у випадках, передбачених Положенням про надання фінансової підтримки.

Умовою надання фінансової підтримки у формі компенсації за прийняті зобов'язання Фондом є також відчуження (передача) на користь приймаючого або перехідного банку активів, які не є високоліквідними, на суму, що перевищує 80 (вісімдесят) відсотків від розміру гарантованих вкладів.

5. Фонд протягом двох робочих днів після прийняття рішення про надання фінансової підтримки у формі компенсації за прийняті зобов'язання повідомляє переможця конкурсу про прийняте рішення на електронну адресу, зазначену у Картці.

6. Договір про надання Фондом фінансової підтримки у формі компенсації за прийняті зобов'язання укладається Фондом з приймаючим або перехідним банком одночасно з укладанням договору/ів, або акту/ів передачі майна(активів) та зобов'язань неплатоспроможного банку.

### *3. Особливості участі у відкритому конкурсі у спосіб виведення неплатоспроможного банку з ринку, що визначені пунктами 2 та 3 частини другої статті 39 Закону*

1. Учасник відкритого конкурсу - банк, який був допущений Фондом до участі у відкритому конкурсі, з метою участі у відкритому конкурсі у способі виведення неплатоспроможного банку з ринку, що визначені пунктами 2 та 3 частини другої статті 39 Закону подає до Фонду супровідний лист (додаток № 5 до цих Умов відкритого конкурсу), до якого додає:

1.1. конкурсну пропозицію відповідно до форми, наведеної в додатку № 2 до Положення № 2;

1.2. реєстр майна (активів) неплатоспроможного банку, яке має бути відчужене на користь приймаючого банку, відповідно до форми, наведеної у додатку № 6 до Умов відкритого конкурсу;

1.3. зобов'язання щодо прийняття майна (активів) та зобов'язань неплатоспроможного банку відповідно до форми, наведеної у додатку № 7 до Умов відкритого конкурсу;

1.4. заявку на отримання фінансової підтримки у формі компенсації за прийнятті зобов'язання Фондом відповідно до форми, наведеної у додатку № 8 до Умов відкритого конкурсу (у разі необхідності);

1.5. зобов'язання відшкодувати всі витрати Фонду/неплатоспроможного банку, пов'язані з виведенням неплатоспроможного банку з ринку, у фактично понесених Фондом розмірах (крім витрат Фонду на виплату гарантованого відшкодування здійснених до моменту передачі) відповідно до форми, наведеної у додатку № 7 до Умов відкритого конкурсу;

1.6. копії, належним чином завірених документів, які підтверджують повноваження особи на підписання конкурсної пропозиції та інших документів, поданих на конкурс (якщо такі не були подані).

2. Учасник відкритого конкурсу в своїй конкурсній пропозиції повинен запропонувати прийняти на його користь всі або частину зобов'язань неплатоспроможного банку за договорами банківських вкладів (депозитів), банківських рахунків (у тому числі за іменними ощадними сертифікатами), укладених неплатоспроможним банком, які на дату передачі не будуть виплачені Фондом.

Зобов'язання неплатоспроможного банку за вкладами фізичних осіб, гарантованими Фондом, мають найвищий пріоритет і не можуть бути включені до конкурсної пропозиції частково.

Зобов'язання неплатоспроможного банку передаються у порядку черговості згідно зі статтею 52 Закону, виходячи з повного переліку вкладників та кредиторів, які потенційно можуть заявити свої вимоги в період ліквідації неплатоспроможного банку. Кожна наступна черга може бути передана тільки після повної передачі попередньої черги. У разі якщо обсяг майна (активів), що пропонує прийняти на себе банк, перевищує суму гарантованих вкладів, але не є достатнім для покриття всіх вимог однієї з наступних черг кредиторів, вимоги такої черги кредиторів включаються до реєстру зобов'язань частково - пропорційно до суми вимог, що може бути заявлена кожним кредитором такої черги.

У разі виплати Фондом частини гарантованого відшкодування, яка підлягала передачі приймаючому банку відповідно до його конкурсної пропозиції, до дати зупинки виплат, Фонд і переможець відкритого конкурсу узгоджують спосіб приведення у відповідність до вартості майна (активів) і зобов'язань шляхом:

зменшення суми фінансової підтримки у формі компенсації за передані вклади (якщо надання такої фінансової підтримки передбачається конкурсною пропозицією), та/або

скорочення переліку майна (активів), що передається приймаючому банку, на суму виплаченої Фондом гарантованої суми, та/або передачі приймаючому банку частини зобов'язань наступних черг кредиторів.

3. Зобов'язання неплатоспроможного банку передаються приймаючому банку за їх балансовою вартістю на підставі договору про переведення боргу або змішаного договору про передачу майна (активів) та зобов'язань за реєстром зобов'язань. Приймаючий банк набуває усіх прав та обов'язків боржника перед відповідними вкладниками (кредиторами) неплатоспроможного банку.

Зобов'язання залишаються при їх передачі у валюті зобов'язання на дату укладення з переможцем конкурсу договору про переведення боргу або змішаного договору про передачу майна (активів) та зобов'язань.

Зобов'язання з виплати кредиторам неплатоспроможного банку грошових сум, на які до дня передачі таких зобов'язань накладено публічні обтяження чи обмеження на розпорядження (у тому числі арешти), не передаються.

4. Учасник відкритого конкурсу в своїй конкурсній пропозиції повинен запропонувати прийняти на його користь все або частину майна (активів) неплатоспроможного банку та зазначити його вартість (договірну ціну) в національній валюті України, за якою воно має бути передане приймаючому банку.

Загальна вартість майна (активів), що підлягає передачі приймаючому банку, має дорівнювати або перевищувати загальну оціночну вартість такого майна (активів), визначену Фондом (за Методикою оцінки активів) та/або суб'єктом оціночної діяльності, залученим Фондом. У разі, якщо запропонована ціна за певні об'єкти майна (активів) нижча за оціночну вартість таких об'єктів майна (активів), Фонд та переможець конкурсу узгоджують реєстри таким чином, щоб перелік і загальна вартість майна (активів), запропоновані переможцем у конкурсній пропозиції, залишились незмінними, але ціна кожного об'єкта майна (активу) дорівнювала або перевищувала його ринкову вартість.

У разі виявлення за результатами інвентаризації майна неплатоспроможного банку нестачі майна (активів), що підлягає передачі приймаючому банку, Фонд і переможець конкурсу узгоджують спосіб приведення у відповідність вартості переданого майна (активів) і розміру зобов'язань, що мають бути відчужені, шляхом:

зменшення обсягу зобов'язань, що передаються приймаючому банку, з урахуванням заборони часткової передачі гарантованих вкладів; та/або

заміни відсутнього майна (активів) на інше майно (активи), яке має наближену оціночну вартість (з відхиленням не більше 2 відсотків); та/або

збільшення суми фінансової підтримки у формі компенсації за передані зобов'язання (якщо надання такої фінансової підтримки передбачається конкурсною пропозицією).

6. Учасник відкритого конкурсу самостійно визначає перелік майна (активів), яке має бути відчужене на його користь. При цьому, він не має права без згоди Фонду включати в реєстр майна (активів), що має бути відчужене, таке майно (активи):



– основні засоби та/або нематеріальні активи, які є критичними для забезпечення подальшої ліквідації неплатоспроможного банку (комп'ютерні сервера, засоби зв'язку з НБУ, системи електронних платежів, програмне забезпечення тощо);

– грошові кошти та інші високоліквідні активи.

Рішення щодо надання такої згоди приймається Фондом за результатами розгляду відповідного звернення банку, допущеного до участі у конкурсі, та доводиться до його відома не пізніше наступного робочого дня після прийняття.

7. У разі, якщо учасник відкритого конкурсу включив до реєстру майна (активів), що має бути відчужене приймаючому банку, приміщення/будівлі/споруди/земельні ділянки, які належать неплатоспроможному банку, строк для звільнення таких приміщень/будівель/споруд/земельних ділянок визначається договором.

Під час цього строку плата за користування неплатоспроможним банком приміщеннями/будівлями/спорудами/земельними ділянками не нараховується, а неплатоспроможний банк самостійно сплачує усі комунальні та інші експлуатаційні платежі щодо таких приміщень.

8. Учасник відкритого конкурсу, який у своїй конкурсній пропозиції запропонував прийняти на його користь приміщення/будівлі/споруди/неплатоспроможного банку, зобов'язаний включити до реєстру майна (активів) також і основні засоби та/або нематеріальні активи, які розташовані в такому приміщенні будівлі/споруді, а також земельні ділянки на яких розташовані такі будівлі/споруди (у разі якщо вони належать неплатоспроможному банку).

Учасник відкритого конкурсу, який у своїй конкурсній пропозиції запропонував прийняти на його користь земельні ділянки, на яких розташовані будівлі/споруди неплатоспроможного банку, зобов'язаний включити до реєстру також відповідні будівлі/споруди, що належать неплатоспроможному банку.

9. Переможець відкритого конкурсу зобов'язаний узгодити з неплатоспроможним банком форми реєстрів майна (активів) і зобов'язань, за якими вони мають бути відчужені приймаючому банку, не пізніше ніж за 2 робочих дня до дати укладення договору/ів. У випадку неузгодження форм вказаних реєстрів Фонд (уповноважена особа Фонду в неплатоспроможному банку) складає та затверджує їх на власний розсуд та не несе відповідальності у разі відсутності у формах реєстрів інформації, необхідної для державної реєстрації майнових та інших прав приймаючим банком.

Майно (активи) неплатоспроможного банку передаються на підставі договорів про передачу майна (активів) та/або договорів про відступлення прав вимоги або змішаного договору про передачу майна (активів) та зобов'язань за реєстром майна (активів). Приймаючий банк набуває усіх прав та обов'язків кредитора щодо майна (активів), яке передається відповідно до вказаних договорів. Внесення змін до договорів з відповідними боржниками не вимагається.

10. Договори про передачу майна (активів) та про відступлення прав вимоги або змішаний договір про передачу майна (активів) та зобов'язань укладаються з переможцем відкритого конкурсу:

10.1. у разі затвердження плану врегулювання у спосіб, передбачений пунктом 3 частини другої статті 39 Закону, - не пізніше дати завершення тимчасової адміністрації у неплатоспроможному банку;

10.2. у разі затвердження плану врегулювання у спосіб, передбачений пунктом 2 частини другої статті 39 Закону, - протягом 30 днів з дня опублікування відомостей відповідно до частини другої статті 45 Закону.

10.3 Майно (активи), включене до реєстрів на передачу, але яке не було відчужене на користь приймаючого банку передається в управління приймаючому банку. У такому разі приймаючий банк, Фонд і неплатоспроможний банк вживають заходів для усунення причин, що перешкоджають відчуженню майна (активів), та після їх усунення відчужують майно (активи) на користь приймаючого банку.

10.4. Для підготовки та підписання договорів переможець відкритого конкурсу має надати Фонду документи, що підтверджують повноваження особи вчинення значного правочину (за потреби) і на підписання даних договорів.

11. За необґрунтовану відмову переможця відкритого конкурсу від зобов'язання щодо прийняття на його користь майна (активів) та зобов'язань неплатоспроможного банку переможець відшкодовує Фонду збитки протягом 7 днів з дня пред'явлення вимоги.

#### *4. Особливості участі у відкритому конкурсі у спосіб виведення неплатоспроможного банку з ринку, що визначений пунктом 4 частини другої статті 39 Закону*

1. Учасник відкритого конкурсу – попередньо кваліфікована особа або об'єднання інвесторів, яка/яке була/було допущена/допущене Фондом до участі у відкритому конкурсі, з метою участі у відкритому конкурсі у спосіб виведення неплатоспроможного банку з ринку, що визначений пунктом 4 частини другої статті 39 Закону подає до Фонду супровідний лист (додаток № 5 до цих Умов відкритого конкурсу), до якого додає:

1.1. конкурсну пропозицію (для об'єднання інвесторів - спільну конкурсну пропозицію) відповідно до форми, наведеної у Додатку 2 до Положення № 2;

1.2. реєстр майна (активів) неплатоспроможного банку, яке має бути передане перехідному банку, відповідно до форми, наведеної у додатку № 6 до Умов відкритого конкурсу;

1.3. зобов'язання учасника відкритого конкурсу (для об'єднання інвесторів – спільне зобов'язання) у спосіб, передбачений пунктом 4 частини другої статті 39 Закону відповідно до форми, наведеної в додатку № 9 до Умов відкритого конкурсу:

придбати 100% акцій перехідного банку за ціною, вказаною у конкурсній пропозиції, протягом одного місяця після передачі майна (активів) та зобов'язань неплатоспроможного банку;

перерахувати додатковий гарантійний внесок на рахунок Фонду, відкритий в Національному банку України, у розмірі визначеному підпунктом 13.2 цього розділу Умов відкритого конкурсу;

здійснити заходи щодо приведення діяльності перехідного банку у відповідність до вимог банківського законодавства щодо дотримання нормативів капіталу та ліквідності протягом строку на який створено перехідний банк;

відшкодувати витрати Фонду/неплатоспроможного банку, зазначені у пункті 16 глави 1 розділу IV цих Умов відкритого конкурсу;

зобов'язання щодо придбання акцій перехідного банку учасниками об'єднання у відповідній пропорції, за умови не придбання акцій одним або кількома учасниками об'єднання (для об'єднання інвесторів).

1.4. план заходів з приведення діяльності перехідного банку у відповідність з вимогами банківського законодавства України щодо дотримання нормативів капіталу та ліквідності, до якого мають бути додані прогностичні показники діяльності перехідного банку, розрахунок прогностичних значень капіталу та джерела його збільшення у перехідному банку, розрахунок прогностичних значень економічних нормативів капіталу та ліквідності перехідного банку відповідно до форми, наведеної у додатку № 10 до Умов відкритого конкурсу;

1.5. розрахунок витрат інвестора у зв'язку із виконанням умов договору купівлі-продажу акцій перехідного банку та плану заходів із приведення діяльності перехідного банку у відповідність до вимог банківського законодавства України щодо дотримання нормативів капіталу та ліквідності відповідно до форми, наведеної у додатку № 11 до Умов відкритого конкурсу;

1.6. заявку (для об'єднання інвесторів – спільну заявку) на отримання фінансової підтримки у формі компенсації за прийняті зобов'язання відповідно до форми наведеною в додатку № 8 до цих Умов відкритого конкурсу (у разі необхідності);

1.7. копії, належним чином завірених документів, які підтверджують повноваження особи на підписання конкурсної пропозиції та інших документів, поданих на відкритий конкурс (якщо раніше такі не подавалися);

1.8. документи, що уповноважують відповідних осіб на вчинення дій від імені всіх учасників об'єднання інвесторів в процесі проведення відкритого конкурсу (якщо раніше такі не подавалися та за необхідності).

Конкурсна пропозиція об'єднання інвесторів повинна містити точну інформацію про частки кожного з інвесторів у статутному капіталі перехідного банку, а також відповідну суму докапіталізації перехідного банку кожним з учасників об'єднання інвесторів.

2. Учасник відкритого конкурсу – інвестор (об'єднання інвесторів) в своїй конкурсній пропозиції повинен запропонувати передати на користь перехідного банку всі або частину зобов'язань неплатоспроможного банку за договорами банківських вкладів (депозитів), банківських рахунків (у тому числі за іменними ощадними сертифікатами), укладених неплатоспроможним банком, які на дату передачі не будуть виплачені Фондом.

Зобов'язання неплатоспроможного банку за вкладами фізичних осіб, гарантованими Фондом, мають найвищий пріоритет і не можуть бути включені до конкурсної пропозиції частково.

Зобов'язання неплатоспроможного банку передаються перехідному банку у порядку правонаступництва із збереженням черговості згідно зі статтею 52

Закону, виходячи з повного переліку вкладників та кредиторів, які потенційно можуть заявити свої вимоги в період ліквідації неплатоспроможного банку. Кожна наступна черга може бути передана тільки після повної передачі попередньої черги. У разі якщо обсяг майна (активів), що передається перехідному банку, перевищує суму гарантованих вкладів, але не є достатнім для покриття всіх вимог однієї з наступних черг кредиторів, вимоги включаються до реєстру зобов'язань частково – пропорційно до суми вимог, що може бути заявлена кожним кредитором такої черги.

У разі виплати Фондом частини гарантованого відшкодування, яка підлягала передачі перехідному банку відповідно до конкурсної пропозиції інвестора, до дати зупинки виплат, Фонд і переможець відкритого конкурсу узгоджують спосіб приведення у відповідність до вартості майна (активів) і зобов'язань, що мають бути передані перехідному банку, шляхом:

зменшення суми фінансової підтримки у формі компенсації за передані вклади (у разі якщо конкурсна пропозиція передбачала надання такої фінансової підтримки); та/або

скорочення переліку майна (активів), що передається перехідному банку, на суму виплачених Фондом гарантованих вкладів, та/або

передачі перехідному банку частини зобов'язань наступних черг кредиторів.

3. Зобов'язання неплатоспроможного банку передаються перехідному банку за їх балансовою вартістю та залишаються при їх передачі у валюті зобов'язання на дату передачі.

Зобов'язання з виплати кредиторам неплатоспроможного банку грошових сум, на які до дня передачі таких зобов'язань накладено публічні обтяження чи обмеження на розпорядження (у тому числі арешти), передаються перехідному банку у порядку правонаступництва обтяженими.

4. Перехідний банк після передачі йому майна (активів) та зобов'язань неплатоспроможного банку у порядку правонаступництва і без необхідності внесення змін до відповідних договорів набуває:

всіх прав за переданим йому майном (активами) (включаючи права за договорами забезпечення), а також набуває обов'язків боржника за вимогами кредиторів (вкладників) за переданими зобов'язаннями без необхідності внесення змін до відповідних договорів;

всіх прав та обов'язків за переданими правочинами та договорами, які забезпечували операційну та господарську діяльність неплатоспроможного банку, зокрема договорів, укладених з працівниками банку, договорів про оренду нерухомого майна, ліцензійних договорів на нематеріальні активи, надання комунальних послуг, послуг зв'язку, охорони тощо.

Майно (активи), яке було включене до реєстру на передачу, але не було передане перехідному банку на підставі акту (актів) приймання-передачі передається на підставі договору у управління перехідному банку.

5. Учасник відкритого конкурсу – інвестор (об'єднання інвесторів) в своїй конкурсній пропозиції повинен запропонувати передати на користь перехідного банку все або частину майна (активів) неплатоспроможного банку та зазначити

його вартість в національній валюті України, за якою воно має бути передане перехідному банку.

Загальна вартість майна (активів), що має бути передане перехідному банку, має дорівнювати або перевищувати загальну оціночну вартість такого майна (активів), визначену Фондом (за Методикою оцінки активів) та/або суб'єктом оціночної діяльності, залученим Фондом. У разі, якщо запропонована ціна за певне майно (активи) нижча за оціночну вартість такого майна (активів), Фонд та переможець конкурсу узгоджують реєстри таким чином, щоб перелік і загальна вартість майна (активів), запропонована переможцем у конкурсній пропозиції залишилась незмінною, але ціна кожного об'єкта майна (активу) дорівнювала або перевищувала його ринкову вартість.

6. До конкурсної пропозиції учасник відкритого конкурсу додає реєстр майна (активів), в якому зазначається перелік майна (активів), яке учасник відкритого конкурсу пропонує передати перехідному банку.

7. Учасник відкритого конкурсу самостійно визначає перелік майна (активів), яке має бути передане на користь перехідного банку. При цьому, він не має права без згоди Фонду включати в реєстр майно (активи), що має бути передане, таке майно (активи):

– основні засоби та/або нематеріальні активи, які є критичними для забезпечення подальшої діяльності неплатоспроможного банку (комп'ютерні сервера, засоби зв'язку з НБУ, системи електронних платежів, програмне забезпечення тощо);

– грошові кошти та інші високоліквідні активи.

Рішення щодо надання такої згоди приймається Фондом за результатами розгляду відповідного звернення та доводиться до відома заявника не пізніше наступного робочого дня після прийняття.

8. У разі, якщо учасник відкритого конкурсу включив до реєстру майна (активів), що має бути передано перехідному банку, приміщення/будівлі/споруди/земельні ділянки, які належать неплатоспроможному банку, строк для звільнення таких приміщень/будівель/споруд/земельних ділянок визначається актом/ами.

Під час цього строку плата за користування неплатоспроможним банком приміщеннями/будівлями/спорудами/земельними ділянками не нараховується, а неплатоспроможний банк самостійно сплачує усі комунальні та інші експлуатаційні платежі щодо таких приміщень.

9. Учасник відкритого конкурсу, який у своїй конкурсній пропозиції запропонував передати на користь перехідного банку, приміщення/будівлі/споруди неплатоспроможного банку, зобов'язаний включити до реєстру також і основні засоби та/або нематеріальні активи, які розташовані в такому приміщенні будівлі/споруді, а також земельні ділянки на яких розташовані такі будівлі/споруди (у разі якщо вони належать неплатоспроможному банку).

Учасник відкритого конкурсу, який у своїй конкурсній пропозиції запропонував передати на користь перехідного банку земельні ділянки, на яких

розташовані будівлі/споруди неплатоспроможного банку, зобов'язаний включити до реєстру також відповідні будівлі/споруди.

10. Фонд забезпечує передачу перехідному банку всього або частини майна (активів) та всіх або частини зобов'язань неплатоспроможного банку, що були визначені конкурсною пропозицією переможця відкритого конкурсу та визначені планом врегулювання неплатоспроможного банку.

Переможець відкритого конкурсу зобов'язаний узгодити з неплатоспроможним і перехідним банком форми реєстрів майна (активів) і зобов'язань, що передаються перехідному банку, не пізніше ніж за 2 дні до дати передачі. У випадку неузгодження форм реєстрів Фонд (уповноважена особа Фонду у неплатоспроможному банку) складає і затверджує реєстри на власний розсуд та не несе відповідальності у разі відсутності у формах реєстрів інформації, необхідної для державної реєстрації майнових та інших прав перехідним банком.

Передача майна (активів) та зобов'язань неплатоспроможного банку на користь перехідного банку здійснюється не пізніше дати завершення тимчасової адміністрації у неплатоспроможному банку на підставі акту (актів) приймання-передачі, що не підлягають нотаріальному посвідченню, незалежно від того, чи укладалися договори, права і обов'язки за якими передаються в нотаріальній формі.

11. За невиконання або неналежне виконання переможцем відкритого конкурсу зобов'язання стосовно здійснення заходів щодо приведення діяльності перехідного банку у відповідність до вимог банківського законодавства щодо дотримання нормативів капіталу та ліквідності протягом строку на який створено перехідний банк інвестор сплачує штраф у розмірі 2 (двох) мільйонів протягом 7 днів з дня пред'явлення вимоги.

У випадку своєчасної несплати штрафу переможець конкурсу сплачує Фонду пеню в розмірі подвійної облікової ставки НБУ від несплаченої суми за кожний календарний день прострочення. Пеня нараховується протягом усього строку несплати або затримки у сплаті відповідних платежів, але не може перевищувати розмір штрафу.

За невиконання або неналежне виконання переможцем відкритого конкурсу інших зобов'язань, наданий відповідно до умов цього конкурсу інвестор сплачує Фонду збитки протягом 7 днів з дня пред'явлення вимоги.

Учасники об'єднання інвесторів несуть солідарну відповідальність за невиконання зобов'язань.

12. План заходів повинен бути обґрунтованим, реалістичним та достатнім для приведення діяльності перехідного банку у відповідність до банківського законодавства щодо дотримання нормативів капіталу та ліквідності у строки, визначені Законом та Положенням № 2. План заходів повинен гарантувати вчасне обслуговування всіх зобов'язань, що будуть передані перехідному банку.

У разі, якщо план заходів передбачає реструктуризацію зобов'язань неплатоспроможного банку, інвестор має подати до Фонду належним чином засвідчені та складені документи (або належним чином засвідчені копії документів), що підтверджують згоду вкладників (кредиторів)

неплатоспроможного банку з умовами такої реструктуризації або договори з такими вкладниками (кредиторами) про відступлення майнових прав за їх депозитами або іншими зобов'язаннями неплатоспроможного банку. Фонд має право не визнавати переможцем учасника конкурсу, якщо вважає, що поданий план заходів не відповідає вимогам цього пункту.

Створення перехідного банку з метою приєднання (злиття) перехідного банку до існуючого платоспроможного банку в рамках цього конкурсу не здійснюється.

13. Фонд має право не утворювати перехідний банк, за умови, якщо за 15 (п'ятнадцять) календарних днів до дати завершення тимчасової адміністрації у неплатоспроможному банку переможець відкритого конкурсу:

13.1. не надав Фонду копії дозволу Антимонопольного комітету України на концентрацію та погодження НБУ набуття переможцем відкритого конкурсу істотної участі в перехідному банку (за потреби);

13.2. не зарахував додатковий гарантійний внесок у розмір, що дорівнює статутному капіталу перехідного банку, на рахунок Фонду, відкритий у Національному банку України. Реквізити для сплати гарантійного внеску: «ДЕРЖАВНА ОРГАНІЗАЦІЯ (УСТАНОВА, ЗАКЛАД) «ФОНД ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ», код ЄДРПОУ – 21708016, номер рахунку IBAN UA563000010000000032303320301 в Національному банку України код банку 300001», гарантійний внесок, призначення платежу: «Додатковий гарантійний внесок Фонду гарантування вкладів фізичних осіб для утворення перехідного банку з метою виведення (найменування Неплатоспроможного банку) з ринку».

Оплата додаткового гарантійного внеску здійснюється одним з учасників такого об'єднання за дорученням інших учасників об'єднання. При цьому, у призначенні платежу має бути додатково зазначено «... за об'єднання інвесторів у складі: \_\_\_\_\_ (перелічити всіх учасники об'єднання інвесторів).

Після укладення договору купівлі-продажу акцій перехідного банку Фонд повертає додатковий гарантійний внесок або зараховує його у рахунок виконання зазначеного договору.

У разі не укладання переможцем відкритого конкурсу, з його вини у строки, визначені Умовами відкритого конкурсу, договору купівлі-продажу акцій створеного Фондом перехідного банку додатковий гарантійний внесок не повертається.

14. У разі неотримання та/або ненадання Фонду дозволу Антимонопольного комітету України на концентрацію та/або погодження НБУ набуття переможцем відкритого конкурсу істотної участі в перехідному банку та/або не зарахування додаткового гарантійного внеску інвестором Фонд має право позбавити такого інвестора статусу переможця конкурсу та визнати переможцем іншого учасника та/або змінити спосіб виведення неплатоспроможного банку з ринку.

15. Початкова ціна продажу перехідного банку становить 1250 мінімальних заробітних плат.

Рішенням виконавчої дирекції Фонду може бути передбачена обов'язковість проведення незалежної оцінки ціни 100 відсотків акцій перехідного банку суб'єктами оціночної діяльності. В такому випадку початкова ціна продажу перехідного банку також не може бути менша за ціну, визначену суб'єктами оціночної діяльності, залученими Фондом. У випадку, якщо ринкова вартість 100% акцій перехідного банку, визначена незалежним суб'єктом оціночної діяльності, виявиться вищою від ціни, запропонованої переможцем конкурсу у конкурсній пропозиції, Фонд має право звернутись до переможця відкритого конкурсу з пропозицією привести запропоновану ним ціну у відповідність до ринкової вартості. У разі відмови переможця відкритого конкурсу підвищити ціну до рівня ринкової вартості, визначеної незалежним суб'єктом оціночної діяльності, Фонд має право позбавити переможця відкритого конкурсу статусу переможця.

16. Для підготовки та підписання договору купівлі-продажу акцій перехідного банку переможець відкритого конкурсу має надати Фонду документи, що підтверджують повноваження особи на підписання договору купівлі-продажу акцій перехідного банку.

Договір купівлі-продажу акцій перехідного банку укладається з переможцем відкритого конкурсу протягом одного місяця після передачі майна(активів) та зобов'язань неплатоспроможного банку.

З метою контролю за процесом виконання інвестором договору купівлі-продажу акцій перехідного банку Фонд призначає з числа своїх працівників куратора такого банку, який виконує функції та має повноваження, визначені частиною двадцять першою статті 42 Закону.

17. Після укладання договору купівлі-продажу акцій перехідного банку інвестор у визначені договором терміни, але не більше ніж у строк на який створено перехідний банк (3 місяці) зобов'язаний здійснити заходи з приведення діяльності перехідного банку у відповідність до вимог банківського законодавства щодо дотримання нормативів капіталу та ліквідності. Приведення діяльності перехідного банку у відповідність до вимог банківського законодавства щодо дотримання нормативів капіталу та ліквідності підтверджуються звітом НБУ за результатами інспекційної перевірки перехідного банку.

#### *6. Особливості участі у відкритому конкурсі у спосіб виведення неплатоспроможного банку з ринку, що визначений пунктом 5 частини другої статті 39 Закону*

1. Учасник відкритого конкурсу - інвестор, який був допущений Фондом до участі у відкритому конкурсі, з метою участі у відкритому конкурсі у спосіб виведення неплатоспроможного банку з ринку, що визначений пунктом 5 частини другої статті 39 Закону, подає до Фонду супровідний лист за формою, наведеною у додатку № 5 до Умов відкритого конкурсу, до якого додає:

1.1. конкурсну пропозицію (для об'єднання інвесторів - спільну конкурсну пропозицію) відповідно до форми, наведеної у Додатку 2 до цього Положення;



1.2. зобов'язання (для об'єднання інвесторів – спільне зобов'язання) учасника відкритого конкурсу відповідно до форми, наведеної у додатку № 12 до Умов відкритого конкурсу:

придбати 100% акцій неплатоспроможного банку за ціною, вказаною у конкурсній пропозиції, до завершення тимчасової адміністрації у неплатоспроможному банку ;

здійснити протягом одного місяця з дня укладання договору купівлі-продажу акцій неплатоспроможного банку заходи щодо приведення діяльності неплатоспроможного банку у відповідність до вимог банківського законодавства згідно з поданим планом заходів;

відшкодувати усі витрати Фонду пов'язані з виведенням неплатоспроможного банку зазначені у пункті 16 глави 1 розділу IV цих Умов відкритого конкурсу;

зобов'язання щодо придбання акцій неплатоспроможного банку учасниками об'єднання у відповідній пропорції, за умови не придбання акцій одним або кількома учасниками об'єднання (для об'єднання інвесторів).

Конкурсна пропозиція об'єднання інвесторів повинна містити точну інформацію про частки, які будуть придбані кожним з учасників об'єднання у статутному капіталі неплатоспроможного банку, а також відповідну суму докапіталізації такого банку кожним з учасників об'єднання інвесторів.

1.3. план заходів з приведення показників капіталу та ліквідності неплатоспроможного банку у відповідність із вимогами банківського законодавства, до якого мають бути додані прогностичні показники діяльності неплатоспроможного банку, розрахунок прогностичних значень капіталу та джерела його збільшення у неплатоспроможному банку, розрахунок прогностичних значень економічних нормативів капіталу та ліквідності неплатоспроможного банку відповідно до форми, наведеної у додатку № 10 до Умов відкритого конкурсу;

1.4. у разі якщо план заходів передбачає реструктуризацію зобов'язань неплатоспроможного банку, інвестор подає документи (або належним чином засвідчені копії документів), що підтверджують згоду вкладників (кредиторів) неплатоспроможного банку з такою реструктуризацією або договори з такими вкладниками (кредиторами) про відступлення майнових прав за їх депозитами або іншими зобов'язаннями неплатоспроможного банку;

1.5. розрахунок витрат інвестора у зв'язку із виконанням умов договору купівлі-продажу акцій неплатоспроможного банку та приведенням його діяльності у відповідність до вимог банківського законодавства України відповідно до форми, наведеної у додатку № 11 до цих Умов відкритого конкурсу;

1.6. копії, належним чином завірених документів, які підтверджують повноваження особи на підписання конкурсної пропозиції та інших документів, поданих на конкурс (у разі якщо такі не подавалися раніше та за необхідності);

1.7. документи, що уповноважують відповідних осіб на вчинення дій від імені всіх учасників об'єднання інвесторів в процесі проведення відкритого конкурсу (якщо раніше такі не подавалися та за необхідності).

План заходів повинен бути обґрунтованим, реалістичним та достатнім для приведення діяльності неплатоспроможного банку у відповідність до банківського законодавства щодо дотримання нормативів капіталу та ліквідності у строки, визначені Законом та Положенням № 2. План заходів повинен гарантувати вчасне обслуговування всіх зобов'язань, що будуть передані неплатоспроможному банку.

Фонд має право не визнавати переможцем учасника конкурсу, якщо вважає, що поданий план заходів не відповідає вимогам цього пункту.

2. За невиконання або неналежне виконання переможцем відкритого конкурсу зобов'язання стосовно здійснення заходів щодо приведення діяльності неплатоспроможного банку у відповідність до вимог банківського законодавства щодо дотримання нормативів капіталу та ліквідності протягом одного місяця з дня укладання договору купівлі-продажу акцій неплатоспроможного банку інвестор сплачує штраф у розмірі 2 (двох) мільйонів протягом 7 днів з дня пред'явлення вимоги.

У випадку своєчасної несплати штрафу переможець конкурсу сплачує Фонду пеню в розмірі подвійної облікової ставки НБУ від несплаченої суми за кожний календарний день прострочення. Пеня нараховується протягом усього строку несплати або затримки у сплаті відповідних платежів, але не може перевищувати розмір штрафу.

За невиконання або неналежне виконання переможцем відкритого конкурсу інших зобов'язань, наданий відповідно до умов цього конкурсу інвестор сплачує Фонду збитки протягом 7 днів з дня пред'явлення вимоги.

Учасники об'єднання інвесторів несуть солідарну відповідальність за невиконання письмових зобов'язань.

3. Не пізніше за п'яти робочих днів до завершення строків тимчасової адміністрації інвестор – переможець конкурсу має надати до Фонду дозвіл Антимонопольного комітету України на концентрацію та погодження НБУ набуття переможцем відкритого конкурсу істотної участі в неплатоспроможному банку.

У разі неотримання та/або ненадання Фонду дозволу Антимонопольного комітету України на концентрацію та/або погодження НБУ набуття переможцем відкритого конкурсу істотної участі в неплатоспроможному банку Фонд має право позбавити такого інвестора статусу переможця конкурсу та визнати переможцем іншого учасника та/або змінити спосіб виведення неплатоспроможного банку з ринку.

4. Початкова ціна продажу 100% акцій неплатоспроможного банку визначається відповідно до Методики оцінки вартості 100% акцій банку. Після її затвердження виконавчою дирекцією Фонду доводиться до відома осіб, допущених до конкурсу у спосіб, що визначений пунктом 5 частини другої статті 39 Закону.

Виконавча дирекція Фонду може прийняти рішення про проведення незалежної оцінки ціни 100 відсотків акцій неплатоспроможного банку суб'єктами оціночної діяльності. В такому випадку запропонована ціна продажу неплатоспроможного банку не може бути меншою за ціну, визначену суб'єктами

оціночної діяльності, залученими Фондом. У випадку, якщо ринкова вартість 100% акцій неплатоспроможного банку, визначена незалежним суб'єктом оціночної діяльності, виявиться вищою від ціни, запропонованої переможцем конкурсу у конкурсній пропозиції, Фонд має право звернутись до переможця відкритого конкурсу з пропозицією привести запропоновану ним ціну у відповідність до ринкової вартості. У разі відмови переможця відкритого конкурсу підвищити ціну до рівня ринкової вартості, визначеної незалежним суб'єктом оціночної діяльності, Фонд має право позбавити переможця відкритого конкурсу статусу переможця. Внесений гарантійний внесок у такому випадку повертається учаснику конкурсу протягом трьох днів з дня прийняття рішення Фонду..

5. Для підготовки та підписання договору переможець відкритого конкурсу має надати Фонду документи, що підтверджують повноваження особи на підписання даних договорів.

6. Договір купівлі-продажу акцій неплатоспроможного банку укладається з інвестором не пізніше дати завершення тимчасової адміністрації в неплатоспроможному банку.

7. З метою контролю за процесом виконання інвестором договору купівлі-продажу акцій неплатоспроможного банку Фонд призначає з числа своїх працівників куратора такого банку, який виконує функції та має повноваження, визначені статтею 41 Закону.

8. Після укладання договору купівлі-продажу акцій неплатоспроможного банку інвестор у місячний строк зобов'язаний здійснити заходи з приведення діяльності неплатоспроможного банку у відповідність до вимог банківського законодавства щодо дотримання нормативів капіталу та ліквідності. Приведення діяльності неплатоспроможного банку у відповідність до вимог банківського законодавства щодо дотримання нормативів капіталу та ліквідності підтверджуються звітом НБУ за результатами інспекційної перевірки неплатоспроможного банку.

**Додатки**  
**до Умов відкритого конкурсу з метою виведення з**  
**ринку неплатоспроможного банку**  
**АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА**  
**АКЦІОНЕРНОГО КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ «АРКАДА»**

**Додаток № 1 до Умов відкритого конкурсу**

\_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_

Директору-розпоряднику  
Фонду гарантування вкладів  
фізичних осіб  
Рекрут С.В.

**Заява (спільна заява) про виявлення інтересу щодо виведення**  
**неплатоспроможного банку**  
**АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА**  
**АКЦІОНЕРНОГО КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ «АРКАДА»**

\_\_\_\_\_ повідомляє Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд) про виявлення інтересу щодо виведення неплатоспроможного банку **АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ «АРКАДА»** (далі - АТ АКБ «АРКАДА») з ринку у спосіб, визначений пунктом \_\_\_ частини другої статті 39 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

Просимо допустити \_\_\_\_\_ до участі у відкритому конкурсі щодо виведення неплатоспроможного банку АТ АКБ «АРКАДА») з ринку в зазначений вище спосіб.

З умовами участі у відкритому конкурсі з метою виведення неплатоспроможного банку АТ АКБ «АРКАДА») з ринку \_\_\_\_\_ ознайомена(ий) і з ними згодна(ен).

Надаю згоду на поширення інформації, наданої \_\_\_\_\_ відповідно до Умов відкритого конкурсу з метою виведення неплатоспроможного банку \_\_\_\_\_ з ринку \_\_\_\_\_.

Додатки: (вказуємо перелік документів, які додаються до заяви)

\_\_\_\_\_ *Дата*

\_\_\_\_\_ *Підпис заявника,  
МП (за наявності)*

\_\_\_\_\_ *Прізвище та ініціали*

**Додаток № 2**  
**до Умов відкритого конкурсу**

Директору-розпоряднику  
Фонду гарантування вкладів  
фізичних осіб  
Рекрут С.В.

**Інформація про осіб, пов'язаних із попередньо кваліфікованою особою/банком та її/його учасниками ( об'єднанням інвесторів та його учасників)**

Стверджую, що я ПІБ, ідентифікаційний номер не є особою, пов'язаною з неплатоспроможним банком \_\_\_\_\_ та його учасниками (для фізичних осіб)

або

Стверджую, що \_\_\_\_\_ (назва попередньо кваліфікованої особи, банку код ЄДРПОУ) та його учасники не є особами, пов'язаними з неплатоспроможним банком \_\_\_\_\_ та його учасниками (для юридичних осіб).

або

Стверджую, що учасники \_\_\_\_\_ (назви, імена учасників об'єднання інвесторів, їх ідентифікаційні коди) та їх учасники, не є особами, пов'язаними з неплатоспроможним банком \_\_\_\_\_ та його учасниками (для об'єднання інвесторів).

**Додатки:**

- Перелік пов'язаних із заявником(ами) осіб станом на \_\_\_\_\_.\_\_\_\_\_.20\_\_\_\_, складений відповідно до вимог постанови Правління Національного банку України від 12.05.2015 № 315 станом на \_\_\_\_\_.
- Інформація про осіб, пов'язаних із попередньо кваліфікованою особою/банком/учасниками об'єднання інвесторів у форматі MS Excel на \_\_\_\_\_ (DVD-диску тощо)\_\_\_\_\_.

\_\_\_\_\_  
(дата  
підписання)

\_\_\_\_\_  
(підпис особи,  
уповноваженої на  
підписання)  
МП (за наявності)

\_\_\_\_\_  
(прізвище та ініціали)

**Додаток № 3  
до Умов відкритого конкурсу**

Директору-розпоряднику  
Фонду гарантування вкладів  
фізичних осіб  
Рекрут С.В.

**Опис регіональної мережі банку**

Область	Місто	Кількість операційних кас у відокремлених підрозділах (штук)	Кількість банківських пристроїв самообслуговування (банкомати, термінали) (штук)	Приблизна пропускна спроможність відокремлених підрозділів щодо		
				ідентифікації та верифікації нових клієнтів		видачі платіжних карток новим клієнтам (штук на день)
				фіз. осіб на день	юр. осіб на день	

\_\_\_\_\_

*Дата*

\_\_\_\_\_

*Підпис заявника,  
МП (за наявності)*

\_\_\_\_\_

*Прізвище та ініціали*

Додаток № 4  
до Умов відкритого конкурсу

Директору-розпоряднику  
Фонду гарантування вкладів  
фізичних осіб  
Рекрут С.В.

**Згода на збір та обробку персональних даних**

(для фізичних осіб): Я, \_\_\_\_\_ ПІБ \_\_\_\_\_, паспорт: \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_ ПІН \_\_\_\_\_ шляхом підписання цього тексту, відповідно до частини 6 статті 6 та пункту 1 частини першої статті 11 Закону України «Про захист персональних даних», надаю згоду та дозвіл Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на обробку, збір, реєстрацію, накопичення, зберігання, адаптування, зміну, поновлення, використання та поширення (розповсюдження, реалізацію, передачу), знеособлення персональних даних, у тому числі конфіденційної інформації та інших даних наданих мною в процесі проведення відкритого конкурсу з метою виведення з ринку неплатоспроможного банку \_\_\_\_\_.

Наведена вище інформація також може надаватись третім особам, безпосередньо задіяним в обробці цих даних, а також в інших випадках прямо передбачених законодавством.

*АБО*

(для юридичних осіб): \_\_\_\_\_ *назва заявника, код ЄДРПОУ* \_\_\_\_\_ має всі законні підстави для того, щоб у порядку та на умовах, передбачених чинним законодавством України, надати Фонду гарантування вкладів фізичних осіб персональні дані фізичних осіб, в тому числі його уповноважених осіб, з метою участі у відкритому конкурсі щодо виведення з ринку неплатоспроможного банку. \_\_\_\_\_ *назва заявника, код ЄДРПОУ* \_\_\_\_\_ шляхом підписання цього тексту, відповідно до частини 6 статті 6 та пункту 1 частини першої статті 11 Закону України «Про захист персональних даних», надає згоду та дозвіл Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на обробку, збір, реєстрацію, накопичення, зберігання, адаптування, зміну, поновлення, використання та поширення (розповсюдження, реалізацію, передачу), знеособлення персональних даних, у тому числі конфіденційної інформації та інших даних наданих ним в процесі проведення відкритого конкурсу з метою виведення з ринку неплатоспроможного банку (найменування неплатоспроможного банку).

Наведена вище інформація також може надаватись третім особам, безпосередньо задіяним в обробці цих даних, а також в інших випадках прямо передбачених законодавством.

Особа, уповноважена на підписання цієї Заяви (згоди), яка є власником персональних даних, повідомлена про мету обробки Фондом її персональних даних (будь-яка інформація про фізичну особу або інформація, що стосується фізичної особи, в тому числі, однак не виключно інформація щодо прізвища, імені, по батькові, даних, які зазначені в паспорті (або даних, які зазначені в іншому документі, що посвідчує особу), реєстраційного номеру облікової картки платника податків, громадянства, місця проживання або перебування, місця роботи, посади, номерів контактних телефонів/факсів, адреси електронної пошти, тощо, надалі – «Персональні дані») а саме: укладення, зміни, припинення договорів, виконання договорів, а також для здійснення дій, пов'язаних із укладенням, зміною, припиненням та/або виконанням договорів, у тому числі шляхом здійснення прямих контактів із власником персональних даних за допомогою засобів зв'язку, захисту іншою Стороною своїх прав та інтересів.

Підписанням цієї Згоди власник персональних даних дає свою згоду на передачу (поширення), у т.ч. транскордонну, Фондом Персональних даних третім особам (особи, з якими Фонд перебуває у договірних відносинах та/або неплатоспроможному банку, зміну, знищення Персональних даних або обмеження доступу до них відповідно до вимог Закону України «Про захист персональних даних» та без необхідності надання власнику персональних даних письмового повідомлення про здійснення зазначених дій.

Підписанням цієї Згоди власник Персональних даних підтверджує, що в момент збору Персональних даних Фонд повідомив його про володільця Персональних даних, склад та зміст зібраних Персональних даних, права, передбачені Законом України «Про захист персональних даних», про мету збору Персональних даних та осіб, яким передаються його Персональні дані.

---

*Дата*

---

*Підпис заявника, МП*

---

*Прізвище та ініціали*



## Додаток № 5 до Умов відкритого конкурсу

Директору-розпоряднику  
Фонду гарантування вкладів  
фізичних осіб  
Рекрут С.В.

*Стосовно участі у відкритому конкурсі  
щодо виведення неплатоспроможного  
банку АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
АКЦІОНЕРНОГО КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ «АРКАДА»*

Для участі у відкритому конкурсі щодо виведення неплатоспроможного банку АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ «АРКАДА» з ринку (далі - відкритий конкурс) \_\_\_\_\_ назва/ПІБ заявника \_\_\_\_\_ надає Фонду гарантування вкладів фізичних осіб наступні документи:

*(зі списку обрати необхідне)*

1. Конкурсну пропозицію на \_\_\_\_\_;
2. Реєстр майна (активів) неплатоспроможного банку, яке має бути відчужене приймаючому банку/яке має бути передане перехідному банку на \_\_\_\_\_ (у разі обрання одного із способів виведення неплатоспроможного банку з ринку, передбачених пунктами 2,3 та 4 частини другої статті 39 Закону);
3. зобов'язання щодо прийняття майна (активів) та зобов'язань неплатоспроможного банку на \_\_\_\_\_ (у разі обрання одного із способів виведення неплатоспроможного банку з ринку, передбачених пунктами 2 та 3 частини другої статті 39 Закону);
4. заявку на отримання фінансової підтримки у формі компенсації за прийняті зобов'язання на \_\_\_\_\_ аркушах (за необхідності та у разі обрання одного із способів виведення неплатоспроможного банку з ринку, передбачених пунктами 2, 3 та 4 частини другої статті 39 Закону);
5. зобов'язання учасника відкритого конкурсу у спосіб, передбачений пунктом 2 або 3 частини другої статті 39 Закону на \_\_\_\_\_ (у разі обрання способу виведення неплатоспроможного банку з ринку, передбаченого пунктом 42 або 3 частини другої статті 39 Закону);
6. зобов'язання учасника відкритого конкурсу у спосіб, передбачений пунктом 4 частини другої статті 39 Закону на \_\_\_\_\_ у разі обрання способу виведення неплатоспроможного банку з ринку, передбаченого пунктом 4 частини другої статті 39 Закону);
7. зобов'язання учасника відкритого конкурсу у спосіб, передбачений пунктом 5 частини другої статті 39 Закону на \_\_\_\_\_ (у разі обрання способу виведення неплатоспроможного банку з ринку, передбаченого пунктом 5 частини другої статті 39 Закону);

8. план заходів з приведення діяльності неплатоспроможного банку/перехідного банку у відповідність з вимогами банківського законодавства України щодо дотримання нормативів капіталу та ліквідності (з додатками) на \_\_\_\_\_ (у разі обрання одного із способів виведення неплатоспроможного банку з ринку, передбаченого пунктами 4 та 5 частини другої статті 39 Закону);

9. розрахунок витрат інвестора у зв'язку із виконанням умов договору купівлі-продажу акцій неплатоспроможного банку/перехідного банку та приведенням його діяльності у відповідність до вимог банківського законодавства України щодо дотримання нормативів капіталу та ліквідності на \_\_\_\_\_ (у разі обрання одного із способів виведення неплатоспроможного банку з ринку, передбаченого пунктами 4 та 5 частини другої статті 39 Закону);

10. документи (або належним чином засвідчені копії документів), що підтверджують згоду вкладників (кредиторів) неплатоспроможного банку на реструктуризацію або договори з вкладниками (кредиторами) про відступлення майнових прав за їх депозитами або іншими зобов'язаннями неплатоспроможного банку на \_\_\_\_\_ (за необхідності);

11. Копії, належним чином завірених документів, які підтверджують повноваження особи на підписання конкурсної пропозиції та інших документів, поданих на конкурс на \_\_\_\_\_;

12. Документи, що уповноважують відповідних осіб на вчинення дій від імені всіх учасників об'єднання інвесторів в процесі проведення відкритого конкурсу (якщо раніше такі не подавалися та за необхідності) на \_\_\_\_\_.

Підтверджую, що обсяг отриманої в інформаційному приміщенні інформації є достатнім для формування конкурсної пропозиції та подачі документів для участі у відкритому конкурсі.

Підтверджую, що інформація, яка була подана \_\_\_\_\_ на допуск до участі у відкритому конкурсі не змінилася.

\_\_\_\_\_  
(дата підписання)

\_\_\_\_\_  
(підпис особи,  
уповноваженої на  
підписання)  
МП (за наявності)

\_\_\_\_\_  
(прізвище та ініціали)

## Додаток № 6 до Умов відкритого конкурсу

**Директору-розпоряднику  
Фонду гарантування вкладів  
фізичних осіб  
Рекрут С.В.**

### Реєстр майна (активів), яке має бути відчужене на користь приймаючого банку/яке має бути передане перехідному банку

Усі балансові дані у цьому реєстрі зазначені станом на \_\_\_\_ . \_\_\_\_ 20\_\_ року, усі ціни наведені у гривнях, без ПДВ, за офіційним курсом гривні, встановленим НБУ до іноземних валют на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення банку з ринку.

#### 1. Високоліквідні активи (за згодою Фонду, наданою рішенням від \_\_\_\_ . \_\_\_\_ 20\_\_ № \_\_\_\_).

№ з/п	Номер рахунку, на якому обліковуються кошти	Назва	Валюта	Сума у валюті вкладу	Примітки	Сума у гривневому еквіваленті
Загальна ціна, яку пропонує заявник за цю групу активів, грн:						

#### 2. Кошти в інших банках, міжбанківські активи (за згодою Фонду, наданою рішенням від \_\_\_\_ . \_\_\_\_ 20\_\_ № \_\_\_\_).

N з/п	Найменування банку	Код ЄДРПОУ	Номер договору	Дата договору	Номери рахунків, на яких обліковуються кошти	Загальна сума заборгованості, в валюті кредиту/вкладу	Валюта кредиту / вкладу	Загальна сума заборгованості, в гривневому еквіваленті	Балансова вартість з урахуванням резервів	Примітки	Ціна, що пропонується
Загальна ціна, яку пропонує заявник за цю групу активів, грн:											

#### 3. Кредити, надані клієнтам

N з/п	Прізвище, ім'я та по батькові / Найменування позичальника	Код ЄДРПОУ / ПІН позичальника	№ кредитного договору	Дата кредитного договору	Номери рахунків, на яких обліковуються кредитні кошти	Загальна сума заборгованості, в валюті кредиту	Валюта кредиту	Загальна сума заборгованості, в гривневому еквіваленті	Балансова вартість з урахуванням резервів	Примітки	Ціна, що пропонується
Загальна ціна, яку пропонує заявник за цю групу активів, грн:											

4. Цінні папери, що належать банку (державні цінні папери - за згодою Фонду, наданою рішенням від . .20 № )

№ з/п	Найменування емітента	Код ЄДРПОУ емітента	Код цінного паперу	Номери рахунків, на яких обліковуються цінні папери	Кількість штук	Валюта	Номінальна вартість, у валюті цінного паперу	Загальна номінальна вартість, в гривневому еквіваленті	Балансова вартість з урахуванням резервів	Примітки	Ціна, що пропонується
Загальна ціна, яку пропонує заявник за цю групу активів, грн:											

5. Нерухоме майно неплатоспроможного банку

№ з/п	Інвентарний номер	Балансовий рахунок, на якому актив обліковується	Рестраційний / кадастровий номер	Найменування активу	Функціональне / цільове призначення	Місце розташування	Загальна площа, кв.м.	Залишок ва балансова вартість	Примітки	Ціна, що пропонується
Загальна ціна, яку пропонує заявник за цю групу активів, грн:										

6. Основні засоби, необоротні матеріальні активи, нематеріальні активи

№ з/п	Інвентарний номер	Балансовий рахунок, на якому актив обліковується	Найменування активу	Характеристики (марка, модель, опис тощо)	Місце розташування	Кількість штук	Залишкова балансова вартість	Примітки	Ціна, що пропонується
Загальна ціна, яку пропонує заявник за цю групу активів, грн:									

7. Дебіторська заборгованість

№ з/п	Прізвище, ім'я та по батькові / Найменування контрагента	Код ЄДРПОУ / ПІН боржника	№ договору	Дата договору	Номери рахунків, на яких обліковується заборгованість	Загальна сума заборгованості, в валюті договору на дату запровадження тимчасової адміністрації	Валюта договору	Загальна сума заборгованості, в гривневому еквіваленті	Балансова вартість з урахуванням резервів	Примітки	Ціна, що пропонується
Загальна ціна, яку пропонує заявник за цю групу активів, грн:											

8. Інші активи

№ з/п	Інвентарний номер	Балансовий рахунок, на якому актив обліковується	Найменування активу	Опис	Місце розташування	Кількість	Загальна балансова вартість	Примітки	Ціна, що пропонується
Загальна ціна, яку пропонує заявник за цю групу активів, грн:									

**Ціна, яку пропонує заявник за цією конкурсною пропозицією за все майно(активи), включені у реєстр, - \_\_\_\_\_ грн. (\_\_\_\_сума словами \_\_\_\_\_).**

\_\_\_\_\_  
(дата підписання)

\_\_\_\_\_  
(підпис особи, уповноваженої на підписання)  
МП (за наявності)

\_\_\_\_\_  
(прізвище та ініціали)

## Додаток № 7 до Умов відкритого конкурсу

Директору-розпоряднику  
Фонду гарантування вкладів  
фізичних осіб  
Рекрут С.В.

### **Зобов'язання щодо прийняття майна (активів) та зобов'язань неплатоспроможного банку АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ «АРКАДА»**

\_\_\_\_\_(назва банку)\_\_\_\_\_ зобов'язується у разі визнання його переможцем відкритого конкурсу щодо виведення неплатоспроможного банку АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ «АРКАДА» з ринку при реалізації способу виведення неплатоспроможного банку з ринку, передбаченого пунктом \_\_\_\_ частини другої статті 39 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» (далі – Закон), у строки, встановлені умовами відкритого конкурсу з метою виведення неплатоспроможного банку АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ «АРКАДА» з ринку, прийняти на свою користь майно (активи) та зобов'язання неплатоспроможного банку на умовах вказаних у конкурсній пропозиції та укласти з Фондом гарантування вкладів фізичних осіб/неплатоспроможним банком відповідні договори.

У разі порушення взятого на себе зобов'язання зобов'язуємося відшкодувати Фонду гарантування вкладів фізичних осіб збитки протягом 7 днів з дня пред'явлення письмової вимоги Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

\_\_\_\_\_  
(дата підписання)

\_\_\_\_\_  
(підпис особи, уповноваженої  
на підписання)  
МП (за наявності)

\_\_\_\_\_  
(прізвище та ініціали особи, її посада в  
банку або реквізити довіреності  
представника за довіреністю)

Директору-розпоряднику  
Фонду гарантування вкладів  
фізичних осіб  
Рекрут С.В.

### **Зобов'язання щодо відшкодування витрат**

\_\_\_\_\_ (назва банку) \_\_\_\_\_ зобов'язується у разі визнання його переможцем відкритого конкурсу щодо виведення неплатоспроможного банку АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ «АРКАДА» з ринку та укладання договору/ів з неплатоспроможним банком щодо передачі майна(активів) та зобов'язань відшкодувати всі витрати Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, пов'язані з виведенням неплатоспроможного банку з ринку у фактично понесених розмірах (крім витрат Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на виплату гарантованого відшкодування, що будуть здійснені до передачі зобов'язань) протягом трьох робочих днів з дня укладання вказаних договорів.

\_\_\_\_\_  
(дата підписання)

\_\_\_\_\_  
(підпис особи, уповноваженої  
на підписання)  
МП (за наявності)

\_\_\_\_\_  
(прізвище та ініціали особи, її посада в  
банку або реквізити довіреності  
представника за довіреністю)

**Додаток № 8 до Умов відкритого конкурсу**

Директору-розпоряднику  
Фонду гарантування вкладів  
фізичних осіб  
Рекрут С.В.

**Заявка на отримання фінансової підтримки  
у формі компенсації за прийняті зобов'язання**

У разі визнання \_\_\_\_\_ (назва банку/інвестора) \_\_\_\_\_ переможцем відкритого конкурсу щодо виведення неплатоспроможного банку АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ «АРКАДА» з ринку \_\_\_\_\_ (назва банку/інвестора) \_\_\_\_\_ просить надати \_\_\_\_\_ назва приймаючого банку \_\_\_\_\_ або створеному Фондом перехідному банку фінансову підтримку у формі компенсації за прийняті зобов'язання у строки, зазначені в умовах відкритого конкурсу, та у розмірі, що дорівнює різниці між сумою зобов'язань неплатоспроможного банку перед вкладниками у межах суми гарантованого відшкодування коштів за вкладами, яка не буде сплачена вкладникам неплатоспроможного банку на момент передачі, та вартістю майна (активів), що буде передане йому/перехідному банку.

Станом на \_\_.\_\_.20\_\_ розрахункова сума фінансової підтримки складає \_\_\_\_,00 грн. ( \_\_сума словами\_\_ ). Просимо надати фінансову підтримку такими траншами:

- 1) \_\_\_\_\_ грн у строк до \_\_.\_\_.20\_\_ ;
- 2) \_\_\_\_\_ грн у строк до \_\_.\_\_.20\_\_ ;
- 3) \_\_\_\_\_ грн у строк до \_\_.\_\_.20\_\_ .

З умовами надання фінансової підтримки ознайомлений і з ними згоден.

Кошти просимо зарахувати на рахунок \_\_\_\_\_ (тільки для приймаючого банку).

Повідомляємо, що банк має рейтингову оцінку згідно з рейтинговою системою CAMELS (CAMELSO) \_\_\_\_\_ (рівень рейтингу) \_\_\_\_\_ (тільки для приймаючого банку).

\_\_\_\_\_  
(дата  
підписання)

\_\_\_\_\_  
(підпис особи,  
уповноваженої на  
підписання)  
МП (за наявності)

\_\_\_\_\_  
(прізвище та ініціали особи, її посада  
в банку або реквізити довіреності  
представника за довіреністю)



## Додаток № 9 до Умов відкритого конкурсу

Директору-розпоряднику  
Фонду гарантування вкладів  
фізичних осіб  
Рекрут С.В.

### **Зобов'язання учасника відкритого конкурсу у спосіб, передбачений пунктом 4 частини другої статті 39 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»**

\_\_\_\_\_ (назва/ім'я \_\_\_\_\_ інвестора/учасників \_\_\_\_\_ об'єднання інвесторів) \_\_\_\_\_ зобов'язується у разі визнання його переможцем відкритого конкурсу щодо виведення неплатоспроможного банку АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ «АРКАДА» з ринку при реалізації способу виведення неплатоспроможного банку з ринку, передбаченого пунктом 4 частини другої статті 39 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» (далі – Закон):

придбати 100% акцій перехідного банку протягом одного місяця після передачі майна (активів) та зобов'язань неплатоспроможного банку за ціною, вказаною у конкурсній пропозиції, за умови отримання дозволу Антимонопольного комітету України на концентрацію та рішення Національного банку України про погодження набуття істотної участі у перехідному банку (за потреби).

У разі не придбання акцій перехідного банку одним або кількома інвесторами-учасниками об'єднання інвесторів \_\_\_\_\_ (перелік учасників об'єднання інвесторів) \_\_\_\_\_ зобов'язується додатково придбати акції цього перехідного банку пропорційно до своєї частки у статутному капіталі перехідного банку, яка зазначена в цій конкурсній пропозиції за ціною, вказаною у конкурсній пропозиції (для об'єднання інвесторів);

перерахувати додатковий гарантійний внесок на рахунок Фонду, відкритий в НБУ, у розмірі та строки, визначеними умовами відкритого конкурсу з метою виведення неплатоспроможного банку \_\_\_\_\_ з ринку ;

здійснити заходи щодо приведення діяльності перехідного банку у відповідність до вимог банківського законодавства щодо дотримання нормативів капіталу та ліквідності згідно з поданим планом заходів протягом строку на який створено перехідний банк;

відшкодувати усі витрати Фонду, пов'язані з виведенням неплатоспроможного банку \_\_\_\_\_ з ринку у фактично понесених Фондом розмірах (крім витрат Фонду на виплату гарантованого відшкодування, що будуть здійснені до передачі зобов'язань), протягом трьох днів з моменту укладання договору купівлі-продажу акцій перехідного банку.

У разі порушення взятого на себе зобов'язання зобов'язуємося сплатити Фонду гарантування вкладів фізичних осіб штрафні санкції та/або відшкодувати збитки відповідно до умов відкритого конкурсу з метою виведення неплатоспроможного банку \_\_\_\_\_ з ринку протягом 7 днів з дня пред'явлення письмової вимоги.

\_\_\_\_\_  
(дата підписання)

\_\_\_\_\_  
(підпис особи, уповноваженої  
на підписання)  
МП (за наявності)

\_\_\_\_\_  
(прізвище та ініціали особи, її посада в банку або  
реквізити довіреності представника за довіреністю)

**Додаток № 10 до Умов відкритого конкурсу**  
**Директору-розпоряднику**  
**Фонду гарантування вкладів**  
**фізичних осіб**  
**Рекрут С.В.**

**План заходів**

з приведення діяльності неплатоспроможного/перехідного банку у відповідність з вимогами банківського законодавства України щодо дотримання нормативів капіталу та ліквідності (далі – План заходів).

№	Захід	Термін виконання	Результат, показник/ознака, якими підтверджується виконання кожного заходу*
<b>Заходи щодо приведення діяльності неплатоспроможного/перехідного банку у відповідність до вимог банківського законодавства щодо нормативів капіталу</b>			
	<i>Приклади: «внесення незареєстрованого капіталу в сумі ___», «додаткова емісія та розміщення акцій на суму ___», «надання субординованого боргу на суму ___», тощо</i>	<i>Наприклад: «до 01.01.2021»</i>	<i>Наприклад: «Збільшення основного капіталу до ___ грн», «Внесення на рахунок незареєстрованого капіталу 500 млн. грн», «Рестрація додаткової емісії акцій на суму ___», «Збільшення статутного капіталу до 500 млн. грн», Тощо</i>
<b>Заходи щодо приведення діяльності неплатоспроможного/перехідного банку у відповідність до вимог банківського законодавства щодо нормативів ліквідності</b>			
	<i>Приклади: «залучення зобов'язань від ___ на суму ___ на ___ строк», «реструктуризація зобов'язань перед на таких умовах: ___» тощо</i>	<i>Наприклад: «до 01.01.2021»</i>	<i>Залучення кредиту від ___ на суму 100 млн. грн. під забезпечення центрального офісу банку Зменшення показника ___ до ___ %.</i>
<b>Інші заходи щодо приведення діяльності неплатоспроможного/перехідного банку у відповідність до вимог банківського законодавства</b>			
	<i>Наприклад: Усунення порушення щодо нормативу Н7 шляхом продажу кредитних договорів №№ ___ факторинговій компанії</i>	<i>Наприклад: «до 01.01.2021»</i>	<i>Норматив Н7 =20% (див. баланс на 01.01.2021)</i>

\* - план заходів заповнюється з посиланням на прогностні показники діяльності банку, наведені в додатках №1-3 до плану заходів.

Перелік додатків до плану заходів:

1) Прогностні показники діяльності неплатоспроможного/перехідного банку \_\_\_\_\_ на період з \_\_. \_\_.20\_\_ по \_\_. \_\_.20\_\_;

- 2) Розрахунок прогнозних значень капіталу та джерела його збільшення у неплатоспроможному/перехідному банку \_\_\_\_\_ на період з \_\_.\_\_.20\_\_ по \_\_.\_\_.20\_\_;
- 3) Розрахунок прогнозних значень економічних нормативів капіталу та ліквідності неплатоспроможного/перехідного банку \_\_\_\_\_ на період з \_\_.\_\_.20\_\_ по \_\_.\_\_.20\_\_;
- 4) документи, що підтверджують згоду вкладників (кредиторів) неплатоспроможного банку на реструктуризацію заборгованості перед ними *(за наявності)*;
- 5) \_\_\_\_\_ *(за наявності інших додатків)*.

\_\_\_\_\_  
(дата підписання)

\_\_\_\_\_  
(підпис особи, уповноваженої на підписання)  
МП (за наявності)

\_\_\_\_\_  
(прізвище та ініціали особи, її посада в юридичній особі або реквізити довіреності представника за довіреністю)

Додаток 1 до Плану заходів  
(для способу передбаченого пунктом 4 частини 2 статті 39 Закону)

**Прогнозні показники діяльності перехідного банку**  
на період з \_\_. \_\_.20\_\_ по \_\_. \_\_.20\_\_

тис. грн.

№ з/п	БАЛАНС БАНКУ	Прогнозні значення					
		на __..20__ (дата отриман ня банківсь кої ліцензії)	на __..20__ (дата після передачі активів та зобов'язань)	на __..20__ (дата придбан ня перехідн ого банку)	на __..20__ (наприкл ад, дата нової емісії акції)	...	на __..20__ — (дата перевір ки НБУ)
I.	АКТИВИ						
1.	Готівкові кошти та банківські метали						
2.	Кошти в НБУ та інших банках						
2.1	Кошти на вимогу в НБУ						
2.2	Кошти на коррахунку в інших банках						
2.3	Кредити надані та строкові вклади в банках						
2.4	Резерв під заборгованість інших банків						
3.	Цінні папери						
4.	Кредити надані та строкові вклади розміщені						
4.1	Кредити надані суб'єктам господарювання						
4.2	Кредити надані фізичним особам						
4.3	Резерв під заборгованість за кредитами						
5.	Нараховані доходи						
5.1	в т.ч. прострочені нараховані доходи						
6.	Основні засоби та нематеріальні активи						
7.	Дебіторська заборгованість						
8.	Інші активи						
II	ПАСИВИ						
1.	Балансовий капітал банку						
1.1	Статутний капітал						
	в т.ч. внески за незареєстрованим статутним фондом						
1.2	Загальні резерви						
1.3	Результат діяльності						
1.4	Інші						
2	Зобов'язання						
2.1	Кредити НБУ						
2.2	Кошти бюджету та позабюджетних фондів						
2.3	Кореспондентські рахунки інших банків						
2.4	Міжбанківські кредити та депозити						
2.5	Кошти суб'єктів господарювання						
2.6	в т.ч. поточні рахунки						
2.7	в т.ч. строкові депозити						
	із них довгострокові інвестиції						
2.9	Кошти фізичних осіб						
2.1	в т.ч. поточні рахунки						
2.1	в т.ч. строкові депозити						
2.1	Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових установ						

2.1 3	Субординований борг						
2.1 4	Кредиторська заборгованість						
2.1 5	Нараховані витрати						
2.1 6	Інші зобов'язання						
№	<b>ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ БАНКУ</b>	<b>Прогнозні значення</b>					
		на _..20_ (дата отриман ня банківсь кої ліцензії)	на _..20_ (дата після передачі активів та зобов'яза нь)	на _..20_ (дата придбання перехідног о банку)	на _..20_ (наприкла д, дата нової емісії акцій)	... (будь-які інші дати)	на _..20_ —
1	Процентні доходи						
	від МБК та МБД						
	від кредитування юридичних осіб						
	від кредитування фізичних осіб						
	інші процентні доходи						
2	Комісійні доходи						
3	Результат від торгівельних операцій						
4	Інші операційні доходи						
5	Інші доходи						
6	Повернення списаних активів						
8	<b>ЗАГАЛЬНІ ДОХОДИ</b>						
9	Процентні витрати						
	за міжбанківськими кредитами та міжбанківськими депозитами						
	за коштами юридичних осіб						
	за коштами фізичних осіб						
	інші процентні витрати						
10	Комісійні витрати						
11	Інші операційні витрати						
12	Загальні адміністративні витрати						
13	Відрахування у резерви						
15	Податок на прибуток						
16	<b>ЗАГАЛЬНІ ВИТРАТИ</b>						
17	<b>РЕЗУЛЬТАТ ДІЯЛЬНОСТІ</b>						

\_\_\_\_\_

(дата підписання)

\_\_\_\_\_

(підпис особи, уповноваженої  
на підписання)  
МП (за наявності)

\_\_\_\_\_

(прізвище та ініціали особи, її посада в  
юридичній особі або реквізити довіреності  
представника за довіреністю)

Додаток 1 до Плану заходів  
(для способу передбаченого пунктом 5 частини другої 2 статті 39 Закону)

**Прогнозні показники діяльності неплатоспроможного банку**

на період з \_\_. \_\_.20\_\_ по \_\_. \_\_.20\_\_

тис. грн.

№ з/п	БАЛАНС БАНКУ	факт на дату запровадження тимчасової адміністрації	Прогнозні значення			
			на __. __.20__	на __. __.20__ (наприклад дата придбання акцій)	на __. __.20__ (буд-які інші дати)	на __. __.20__ (дата інспекційної перевірки НБУ)
I.	АКТИВИ					
1.	Готівкові кошти та банківські метали					
2.	Кошти в НБУ та інших банках					
2.1	Кошти на вимогу в НБУ					
2.2	Кошти на коррахунку в інших банках					
2.3	Кредити надані та строкові вклади в банках					
2.4	Резерв під заборгованість інших банків					
3.	Цінні папери					
4.	Кредити надані та строкові вклади розміщені					
4.1	Кредити надані суб'єктам господарювання					
4.2	Кредити надані фізичним особам					
4.3	Резерв під заборгованість за кредитами					
5.	Нараховані доходи					
5.1	в т.ч. прострочені нараховані доходи					
6.	Основні засоби та нематеріальні активи					
7.	Дебіторська заборгованість					
8.	Інші активи					
II	ПАСИВИ					
1.	Балансовий капітал банку					
1.1	Статутний капітал					
	в т.ч. внески за незареєстрованим статутним фондом					
1.2	Загальні резерви					
1.3	Результат діяльності					
1.4	Інші					
2	Зобов'язання					
2.1	Кредити НБУ					
2.2	Кошти бюджету та позабюджетних фондів					
2.3	Кореспондентські рахунки інших банків					

2.4	Міжбанківські кредити та депозити					
2.5	Кошти суб'єктів господарювання					
2.6	в т.ч. поточні рахунки					
2.7	в т.ч. строкові депозити					
	із них довгострокові інвестиції					
2.9	Кошти фізичних осіб					
2.1 0	в т.ч. поточні рахунки					
2.1 1	в т.ч. строкові депозити					
2.1 2	Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових установ					
2.1 3	Субординований борг					
2.1 4	Кредиторська заборгованість					
2.1 5	Нараховані витрати					
2.1 6	Інші зобов'язання					
<b>№</b>	<b>ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ БАНКУ</b>					
1	Процентні доходи					
	від МБК та МБД					
	від кредитування юридичних осіб					
	від кредитування фізичних осіб					
	інші процентні доходи					
2	Комісійні доходи					
3	Результат від торгівельних операцій					
4	Інші операційні доходи					
5	Інші доходи					
6	Повернення списаних активів					
8	<b>ЗАГАЛЬНІ ДОХОДИ</b>					
9	Процентні витрати					
	за міжбанківськими кредитами та міжбанківськими депозитами					
	за коштами юридичних осіб					
	за коштами фізичних осіб					
	інші процентні витрати					
10	Комісійні витрати					
11	Інші операційні витрати					
12	Загальні адміністративні витрати					
13	Відрахування у резерви					
15	Податок на прибуток					
16	<b>ЗАГАЛЬНІ ВИТРАТИ</b>					
<b>17</b>	<b>РЕЗУЛЬТАТ ДІЯЛЬНОСТІ</b>					

\_\_\_\_\_ (дата підписання)

\_\_\_\_\_ (підпис особи, уповноваженої на підписання)  
МП (за наявності)

\_\_\_\_\_ (прізвище та ініціали особи, її посада в юридичній особі або реквізити довіреності представника за довіреністю)



Додаток 2 до Плану заходів  
(для способу передбаченого пунктом 4 частини другої статті 39 Закону)

**Розрахунок прогнозних значень капіталу та джерела його збільшення у  
перехідному банку**

на період з \_\_. \_\_.20\_\_ по \_\_. \_\_.20\_\_

тис. грн.

№ з/п	Дата/період	Регулятивний капітал банку	Прогнозні джерела збільшення регулятивного капіталу згідно з планом-заходів					
			Зареєстрований статутний капітал (рах. 5000)	Залучення коштів на умовах субординованого боргу до капіталу банку (рах. 3660)	Зменшення суми недосформованих резервів	Емісійні різниці	Збитки минулого та поточного років та розрахункові збитки поточного року	Інші джерела капіталу, які не пов'язані зі зміною статутного капіталу / субординованого боргу (зазначити)
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1	на __. __.20__ (дата після передачі активів та зобов'язань)							
2	за період							
3	на __. __.20__ (дата придбання 100% акцій інвестором)							
4	за період							
5	на __. __.20__ (дата нової емісії акцій)							
6	за період							
...	(всі ключові дати плану заходів)							
	на __. __.20__ (дата проведення перевірки НБУ)							

за період							
-----------	--	--	--	--	--	--	--

(дата підписання)

(підпис особи, уповноваженої на підписання) МП (за наявності)

(прізвище та ініціали особи, її посада в юридичній особі або реквізити довіреності представника за довіреністю)

Додаток 2 до Плану заходів  
(для способу передбаченого пунктом 5 частини другої статті 39 Закону)

**Розрахунок прогнозних значень капіталу та джерела його збільшення у неплатоспроможного банку \_\_\_\_\_**  
на період з \_\_. \_\_.20\_\_ по \_\_. \_\_.20\_\_

тис. грн.

№ з/п	Дата/період	Регулятивний капітал банку	Прогнозні джерела збільшення регулятивного капіталу згідно з планом заходів					Збитки минулого та поточного років та розрахункові збитки поточного року	Інші джерела капіталу, які не пов'язані зі зміною статутного капіталу/субординованого боргу(зазначити)
			Зареєстрований статутний капітал (рах. 5000)	Залучення коштів на умовах субординованого боргу до капіталу банку (рах. 3660)	Зменшення суми недосформованих резервів	Емісійні різниці			
10.	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.	
1	на __. __.20__ (дата запровадження тимчасової адміністрації)								
2	за період								
3	на __. __.20__ (дата придбання 100% акцій інвестором)								
4	за період								
	(ключові дати плану заходів)								
	на __. __.20__ (дата проведенн								

я перевірки НБУ)							
------------------	--	--	--	--	--	--	--

(дата підписання)

(підпис особи, уповноваженої на підписання) МП (за наявності)

(прізвище та ініціали особи, її посада в юридичній особі або реквізити довіреності представника за довіреністю)

Додаток 3 до Плану заходів

**Розрахунок прогностичних значень економічних нормативів капіталу та ліквідності перехідного банку**

на період з \_\_.\_\_.20\_\_ по \_\_.\_\_.20\_\_

№	Показники <sup>1</sup>	Прогнозні значення на дати, вказані у Додатку №2 до Плану заходів				
		на __.__.20__	на __.__.20__	на __.__.20__	...	на __.__.20__
1	Н1 Регулятивний капітал (тис. грн.)					
2	Н2 Норматив адекватності регулятивного капіталу					
3	Н3 Норматив достатності основного капіталу					
	Буфер запасу (консервації) капіталу					
	Розмір контрциклічного буфера капіталу					
	Відсоток невиконаних зобов'язань банку					
4	Н4 норматив миттєвої ліквідності					
5	Н5 норматив поточної ліквідності					
6	Н6 норматив короткострокової ліквідності					
7	коефіцієнт покриття ліквідністю за всіма валютами (LCRBB)					
8	коефіцієнт покриття ліквідністю в іноземній валюті (LCRIB);					
9	Н7 норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента					
10	Н8 норматив великих кредитних ризиків					
11	Н9 норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами					

<sup>1</sup> Точний перелік та нормативні значення економічних нормативів затверджено Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою Постановою правління НБУ №368 від 28.08.2001 та зареєстрованою у Міністерстві юстиції України 26.09.2001 за № 841/6032.

12	Н10 співвідношення сукупної заборгованості зобов'язань усіх інсайдерів перед банком і 100% суми позабалансових зобов'язань, виданих банком щодо всіх інсайдерів, та статутного капіталу банку.					
13	Н11 інвестування в цінні папери окремо за кожною установою					
14	Н12 норматив загальної суми інвестування					
15	Відсоток негативно класифікованих активів					
...	Інші показники, які були підставою для початку процедури виведення неплатоспроможного банку з ринку					

\_\_\_\_\_

(дата підписання)

\_\_\_\_\_

(підпис особи, уповноваженої на підписання)  
МП (за наявності)

\_\_\_\_\_

(прізвище та ініціали особи, її посада в юридичній особі або реквізити довіреності представника за довіреністю)

**Додаток № 11 до Умов відкритого конкурсу**

Директору-розпоряднику  
Фонду гарантування  
вкладів  
фізичних осіб  
Рекрут С.В.

**Зведений розрахунок витрат (назва/ПІБ попередньо кваліфікованої особи /  
перелік учасників об'єднання інвесторів)  
(додаток №\_\_ до конкурсної пропозиції)**

**тис. грн.**

Стаття витрат	Загалом	у тому числі за рахунок власних коштів	Примітки
1. Ціна 100% акцій неплатоспроможного/перехідного банку			<i>Відповідно до пункту 4 конкурсної пропозиції.</i>
2. Сума власних грошових коштів заявника, яка буде внесена ним у статутний капітал неплатоспроможного/перехідного банку			<i>Сума має відповідати наведеному у додатку до конкурсної пропозиції плану заходів.</i>
3. Сума інших активів заявника, які будуть направлені на приведення показників капіталу та ліквідності неплатоспроможного/перехідного банку у відповідність до вимог законодавства, у тому числі:			<i>Сума має відповідати наведеному у додатку до конкурсної пропозиції плану заходів.</i>
3.1. Очікувана сума витрат заявника на приведення показників капіталу та ліквідності перехідного банку через необхідність додаткового формування резервів у зв'язку із якістю активів, які належать неплатоспроможному банку/ передаються перехідному банку			<i>Вказуються розрахункові витрати за період до дати інспекційної перевірки НБУ Сума має відповідати наведеному у додатку до конкурсної пропозиції плану заходів.</i>
3.2. Очікувана сума витрат заявника на компенсацію різниці між очікуваним відтоком вкладів та очікуваним обсягом залученням нових вкладів (кредитів) банком			<i>Вказуються розрахункові витрати за період до дати інспекційної перевірки НБУ Сума має відповідати наведеному у додатку до конкурсної пропозиції плану заходів.</i>

5. Витрати заявника на відшкодування витрат Фонду, пов'язані з виведенням неплатоспроможного банку з ринку (у тому числі: витрати Фонду згідно з кошторисом витрат Фонду на тимчасову адміністрацію)			
6. Інші витрати заявника (розшифрувати)			
<b>РАЗОМ</b>			<b>Сума за стовпчиком</b>

\_\_\_\_\_  
(дата підписання)

\_\_\_\_\_  
(підпис особи, уповноваженої на підписання)  
МП (за наявності)

\_\_\_\_\_  
(прізвище та ініціали особи, її посада в юридичній особі або реквізити довіреності представника за довіреністю)

**Додаток № 12 до Умов відкритого конкурсу**

Директору-розпоряднику  
Фонду гарантування вкладів  
фізичних осіб  
Рекрут С.В.

**Зобов'язання учасника відкритого конкурсу у спосіб, передбачений пунктом 5 частини другої статті 39 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»**

\_\_\_\_\_ (назва/ім'я \_\_\_\_\_ інвестора/учасників \_\_\_\_\_ об'єднання інвесторів) \_\_\_\_\_ зобов'язується у разі визнання його переможцем відкритого конкурсу щодо виведення неплатоспроможного банку АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ «АРКАДА» з ринку при реалізації способу виведення неплатоспроможного банку з ринку, передбаченого пунктом 5 частини другої статті 39 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» (далі – Закон):

придбати 100% акцій неплатоспроможного банку до дати завершення тимчасової адміністрації у неплатоспроможному банку за ціною, вказаною у конкурсній пропозиції, за умови отримання дозволу Антимонопольного комітету України на концентрацію та рішення Національного банку України про погодження набуття істотної участі у неплатоспроможному банку (за потреби).

У разі не придбання акцій неплатоспроможного банку одним або кількома інвесторами-учасниками об'єднання інвесторів \_\_\_\_\_ (перелік учасників об'єднання інвесторів) \_\_\_\_\_ зобов'язується додатково придбати акції цього неплатоспроможного банку пропорційно до своєї частки у статутному капіталі неплатоспроможного банку, яка зазначена в цій конкурсній пропозиції, до дати завершення тимчасової адміністрації у неплатоспроможному банку за ціною, вказаною у конкурсній пропозиції (для об'єднання інвесторів);

здійснити заходи щодо приведення діяльності неплатоспроможного банку у відповідність до вимог банківського законодавства щодо дотримання нормативів капіталу та ліквідності згідно з поданим планом заходів у строк не пізніше одного місяця з дня укладання договору купівлі-продажу акцій банку, що буде підтверджено звітом про результати інспекційної перевірки Національного банку України;

відшкодувати усі витрати Фонду пов'язані з виведенням неплатоспроможного банку \_\_\_\_\_ з ринку у фактично понесених Фондом розмірах згідно кошторису витрат, протягом трьох днів з моменту укладання договору купівлі-продажу акцій перехідного банку.

У разі порушення взятого на себе зобов'язання зобов'язуюсь сплатити Фонду гарантування вкладів фізичних осіб штраф та відшкодувати збитки

відповідно до умов відкритого конкурсу протягом 7 днів з дня пред'явлення письмової вимоги.

\_\_\_\_\_

(дата підписання)

\_\_\_\_\_

(підпис особи, уповноваженої  
на підписання)  
МП (за наявності)

\_\_\_\_\_

(прізвище та ініціали особи, її посада в банку або  
реквізити довіреності представника за довіреністю)