

**ЗАТВЕРДЖЕНО**

рішенням виконавчої дирекції Фонду  
гарантування вкладів фізичних осіб  
від 23.01.2017 № 262

**Умови відкритого конкурсу  
щодо визначення приймаючого банку для способів виведення  
неплатоспроможного банку  
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
«БАНК НАРОДНИЙ КАПІТАЛ»,  
передбачених пунктами 2 та 3 частини другої статті 39  
Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»**

1. Ці умови відкритого конкурсу щодо визначення приймаючого банку (далі – Умови відкритого конкурсу) є невід’ємною частиною плану врегулювання ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК НАРОДНИЙ КАПІТАЛ» (далі – неплатоспроможний банк) та можуть бути змінені Фондом гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд) у будь-який час відповідно до частини четвертої статті 39 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» (далі – Закон).

2. Відкритий конкурс проводиться з метою передачі активів та зобов’язань неплатоспроможного банку приймаючому банку з урахуванням вимог Закону, Положення про виведення неплатоспроможного банку з ринку, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду від 05.07.2012 № 2, зареєстрованого у Міністерстві юстиції України 14.09.2012 за № 1581/21893 (далі – Положення № 2). Надання фінансової підтримки (за необхідності) здійснюється відповідно до 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 у Міністерстві юстиції України 08.08.2012 за № 1339/21651 (далі – Положення № 8).

3. Банки, зацікавлені прийняти участь у відкритому конкурсі, мають подати до Фонду такі документи:

1) заяву про виявлення інтересу щодо виведення неплатоспроможного банку з ринку (у довільній формі);

2) картку попередньо кваліфікованої особи за формою, наведеною у додатку № 1 до Положення № 2;

3) підтвердження інформації, що учасники приймаючого банку не є особами, пов'язаними з неплатоспроможним банком за формою, наведеною у Додатку № 1 до цих Умов відкритого конкурсу. При цьому перелік пов'язаних із банком осіб має бути наданий у паперовій та електронній формі (у форматі електронних таблиць Excel).

За п'ять робочих днів до завершення встановленого цими Умовами відкритого конкурсу строку подання конкурсних пропозицій Фонд припиняє прийом документів від попередньо кваліфікованих осіб для допуску їх до участі у відкритому конкурсі. Документи, подані попередньо кваліфікованими особами із порушенням строків, Фондом не розглядаються.

4. Допуск до участі у відкритому конкурсі надається банкам, які у сукупності:

1) своєчасно подали повний пакет документів, визначений пунктом 3 цих Умов відкритого конкурсу;

2) включені Національним банком України (далі – НБУ) до переліку попередньо кваліфікованих осіб відповідно до 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;

3) учасники яких не є пов'язаними особами з неплатоспроможним банком.

Учасником конкурсу може бути будь-яка особа, яка була допущена до участі у конкурсі рішенням виконавчої дирекції Фонду та подала конкурсну пропозицію та пакет документів, що відповідає законодавству України та цим умовам конкурсу.

Рішення про допуск приймаючого банку до участі у відкритому конкурсі приймається Фондом протягом трьох робочих днів після отримання пакету документів, визначеного пунктом 3 цих Умов відкритого конкурсу.

5. Надання доступу попередньо кваліфікованим особам, допущеним до участі у відкритому конкурсі, до інформаційного приміщення з метою

ознайомлення із представленою у ньому інформацією та підготовки конкурсних пропозицій відбувається після прийняття рішення виконавчою дирекцією Фонду про допуск попередньо кваліфікованих осіб до участі у відкритому конкурсі на підставі договору про конфіденційність, укладеного між неплатоспроможним банком та попередньо кваліфікованою особою.

Доступ попередньо кваліфікованої особи, допущеної до участі у відкритому конкурсі, до інформаційного приміщення надається з дати прийняття рішення Фонду про допуск попередньо кваліфікованої особи до участі у відкритому конкурсі до встановленої пунктом 6 цих Умов відкритого конкурсу дати подання попередньо кваліфікованими особами, допущеними до участі у відкритому конкурсі, конкурсних пропозицій.

6. Строк сплати гарантійного внеску на участь у відкритому конкурсі та подання попередньо кваліфікованими особами, допущеними до участі у відкритому конкурсі, конкурсних пропозицій – по 07.02.2017 включно. Цей строк може бути продовжено/поновлено (у тому числі після його спливу) за рішенням Фонду з урахуванням виявленого інтересу з боку потенційних учасників відкритого конкурсу та строку тимчасової адміністрації у неплатоспроможному банку.

7. Конкурсні пропозиції розглядаються (конкурс проводиться) Фондом у строк по 13.02.2017 включно. Цей строк може бути продовжено/поновлено рішенням Фонду у разі продовження/поновлення строку, передбаченого пунктом 6 цих Умов відкритого конкурсу.

8. Розмір гарантійного внеску для участі у відкритому конкурсі – 20 000 000,00 грн. (двадцять мільйонів гривень, 00 коп.).

9. Інші умови відкритого конкурсу можуть бути повідомлені попередньо кваліфікованим особам, допущеним до участі у відкритому конкурсі, на електронну адресу, вказану в поданій картці попередньо кваліфікованої особи.

10. Прошиті, пронумеровані, підписані та скріплені печаткою (у разі її наявності) конкурсні пропозиції (складені за формою конкурсної пропозиції, визначеної в додатку 2 до Положення № 2) подаються попередньо кваліфікованими особами, допущеними до участі у відкритому конкурсі, із супровідним листом, в якому зазначається перелік поданих документів та кількість сторінок в кожному. В разі невідповідності фактичного складу пакету документів та інформації в супровідному листі, Фонд має право визнати конкурсну пропозицію такою, що не відповідає умовам відкритого конкурсу. Попередньо кваліфікована особа, допущена до участі у відкритому конкурсі, яка

подала конкурсну пропозицію до Фонду, що не відповідає умовам відкритого конкурсу, участі у конкурсі не бере.

11. Про намір отримати фінансову підтримку з боку Фонду учасник конкурсу – попередньо кваліфікована особа, допущена до участі у відкритому конкурсі, інформує Фонд у конкурсній пропозиції, до складу якої додає заявку на отримання фінансової підтримки із зазначенням її бажаної форми та розміру (пункт 1 розділ IV Положення № 8).

Для отримання фінансової підтримки учасник конкурсу – попередньо кваліфікована особа має надати до Фонду:

1) інформацію щодо належності приймаючого банку до групи банків відповідно до розподілу Національного банку України;

2) наступні форми статистичної звітності:

– форма № 10 (місячна) Оборотно-сальдовий баланс банку на останню звітну дату;

– файл #01 та форма № 1Д (щоденна) Баланс банку за станом на останню дату, що передує даті надання документів для Фонду;

– форма № 611 (місячна) Звіт про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції на останню звітну дату;

– форма № 631 Звіт про структуру активів та пасивів за строками на останню звітну дату;

3) інформацію про наявність та зміст присвоєння комплексної рейтингової оцінки за результатами останньої комплексної інспекційної перевірки банку, згідно з рейтинговою системою CAMELS;

4) опис регіональної мережі банку та/або копії агентських угод, попередніх договорів з іншими банками на виплати тощо.

10. Для участі у відкритому конкурсі учасник конкурсу – попередньо кваліфікована особа, допущена до участі у відкритому конкурсі, вносить на рахунок Фонду (згідно частини другої статті 39<sup>1</sup> Закону) гарантійний внесок у розмірі та у строки, визначені виконавчою дирекцією Фонду. Реквізити для оплати: п/р № 32303320301 у Національному банку України, код ЄДРПОУ 21708016, код банку 300001. Призначення платежу: «Гарантійний внесок Фонду гарантування вкладів фізичних осіб для участі в конкурсі з виведення (назва банку) з ринку».

11. Строки та умови повернення інвестору гарантійного внеску визначені частинами третьою, четвертою та шостою статті 39<sup>1</sup> Закону та пунктом 2.7 глави 2 розділу IV Положення № 2.

12. Переможцем відкритого конкурсу може бути визначено учасника, який у сукупності:

1) подасть конкурсну пропозицію, що відповідатиме принципу виведення неплатоспроможного банку з ринку найменш витратним для Фонду способом, цим Умовам відкритого конкурсу та діючому законодавству;

2) запропонує прийняти зобов'язання щодо повернення грошових коштів, залучених неплатоспроможним банком, і сплати винагороди за користування ними, відповідно до договорів банківського рахунку/вкладу (у тому числі за іменними ощадними сертифікатами), укладених неплатоспроможним банком, на суму не менше гарантованих Фондом, які на дату передачі приймаючому банку не будуть виплачені;

3) запропонує найменшу ціну за зобов'язання, що запропоновані для передачі, у т.ч. розмір фінансової підтримки;

4) запропонує перелік активів, які планує прийняти приймаючий банк, із зазначенням ціни за кожний актив. При цьому запропонована вартість активів неплатоспроможного банку, визначена конкурсною пропозицією, буде не нижчою за оціночну вартість цих активів, визначену Фондом (за методикою оцінки активів неплатоспроможного банку Фонду) та/або суб'єктом оціночної діяльності, залученим Фондом;

5) отримає позитивний висновок НБУ про фінансовий стан приймаючого банку та спроможність виконати зобов'язання перед вкладниками і кредиторами неплатоспроможного банку;

6) фінансовий стан якого відповідно до поданих Фонду документів є сталим;

7) має достатню регіональну мережу (або партнерів) для здійснення виплат за переданими зобов'язаннями неплатоспроможного банку;

8) надасть письмове зобов'язання щодо прийняття на його користь активів і зобов'язань неплатоспроможного банку у відповідності до поданої конкурсної пропозиції, за умови отримання позитивного висновку Національного банку України та визнання його переможцем відкритого конкурсу.

13. Направлення письмового повідомлення попередньо кваліфікованій особі – учаснику відкритого конкурсу про прийняте рішення щодо неї відбудеться не пізніше наступного робочого дня після прийняття рішення про оголошення переможця відкритого конкурсу.

14. Договори про відступлення права вимоги та про переведення боргу або змішаний договір про передачу активів та зобов'язань неплатоспроможного банку та про надання фінансової підтримки (у разі прийняття рішення про надання фінансової підтримки) укладаються з переможцем відкритого конкурсу не пізніше дати завершення тимчасової адміністрації у неплатоспроможному банку.

15. Приймаючий банк набуває усіх прав та обов'язків боржника перед відповідними кредиторами (вкладниками) неплатоспроможного банку. Зобов'язання неплатоспроможного банку в іноземній валюті передаються приймаючому банку у національній валюті за курсом НБУ на дату введення тимчасової адміністрації у неплатоспроможному банку.

16. У разі включення до переліку активів, що підлягають передачі на користь приймаючого банку, тих активів (частини активів), якими забезпечується виконання зобов'язань неплатоспроможного банку перед окремими кредиторами (вкладниками), приймаючий банк має надати згоду особи, вимоги якої забезпечені вказаними активами, на передачу цих активів на користь приймаючого банку, а також включити до переліку зобов'язань, що підлягають передачі, відповідні зобов'язання (відповідну частину зобов'язань) та надати згоду такого кредитора на зміну боржника з неплатоспроможного банку на приймаючий банк не пізніше дати укладання договорів, визначених пунктом 14 цих Умов відкритого конкурсу.

17. Всі витрати, пов'язані із передачею активів та зобов'язань неплатоспроможного банку, покладаються на переможця відкритого конкурсу.

18. Протягом трьох місяців після передачі активів та зобов'язань неплатоспроможного банку приймаючий банк надає звіти до Фонду відповідно до вимог Положення № 8.

19. Попередньо кваліфіковані особи, допущені до участі у відкритому конкурсі, які подали конкурсні пропозиції, але не були оголошені переможцями конкурсу, у разі відмови переможця конкурсу від виконання заявлених зобов'язань за рішенням виконавчої дирекції Фонду можуть бути оголошені переможцями без проведення повторного відкритого конкурсу, якщо попередньо кваліфікованою особою запропоновано найменшу ціну за

зобов'язання, що запропоновані для передачі (у тому числі розмір фінансової підтримки).

20. У разі прийняття Фондом рішення про початок відшкодування коштів вкладникам неплатоспроможного банку Фонд має право не визнавати приймаючий банк переможцем відкритого конкурсу або відмовити переможцю відкритого конкурсу в укладенні з ним відповідних договорів (договору) за результатом проведення конкурсу, або відмовитися в односторонньому порядку від укладених з переможцем конкурсу, але не виконаних, договорів (договору) без застосування за це будь-яких штрафних санкцій. У такому випадку сплачена сума гарантійного внеску повертається особі, яка його сплатила.

Додаток 1  
до умов відкритого конкурсу щодо  
виведення неплатоспроможного банку з  
ринку

**ІНФОРМАЦІЯ ПРО ПОВ'ЯЗАНИХ ІЗ ПРИЙМАЮЧИМ БАНКОМ ОСІБ**

1. Стверджую, що у переліку пов'язаних із приймаючим банком \_\_\_\_\_ осіб, складеному відповідно до вимог постанови Правління Національного банку України від 12.05.2015 № 315 станом на останню звітну дату (додається), наведено повний перелік учасників заявника та інших пов'язаних осіб та достовірну інформацію щодо них.

2. Стверджую, що учасники приймаючого банку не є особами, пов'язаними з неплатоспроможним банком \_\_\_\_\_.

*Додаток* - Перелік пов'язаних із банком осіб станом на \_\_\_\_\_.\_\_\_\_.20\_\_\_\_, складений відповідно до вимог постанови Правління Національного банку України від 12.05.2015 № 315.

\_\_\_\_\_  
Дата

\_\_\_\_\_  
Підпис заявника,  
МП

\_\_\_\_\_  
Прізвище та ініціали