

**ЗАТВЕРДЖЕНО**

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

**Умови конкурсу**

**щодо визначення приймаючого банку з метою відчуження йому  
зобов'язань неплатоспроможного банку  
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
«БАНК НАРОДНИЙ КАПІТАЛ»,  
що гарантуються Фондом гарантування вкладів фізичних осіб,  
з виплатою премії приймаючим банком при реалізації способу виведення  
неплатоспроможного банку з ринку, передбаченого пунктом 1 частини  
другої статті 39 Закону України «Про систему гарантування вкладів  
фізичних осіб»**

1. Умови конкурсу щодо визначення приймаючого банку (далі – Умови 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. Конкурс проводиться з метою передачі 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. Банк, який виявив намір прийняти на себе зобов'язання

неплатоспроможного банку, що гарантуються Фондом, має подати до Фонду заявку на допуск до участі у конкурсному відборі щодо визначення приймаючого банку за формою, наведеною у Додатку № 1.

4. Банк має додати до заявки на допуск до участі у конкурсному відборі такі документи:

4.1. Інформацію про пов'язаних з учасниками приймаючого банку осіб – у паперовій та електронній формі (у форматі електронних таблиць Excel);

4.2. Заяву у довільній формі, що учасники приймаючого банку не є пов'язаними особами з неплатоспроможним банком (учасниками такого банку), зобов'язання якого планує прийняти на себе приймаючий банк;

4.3. Опис регіональної мережі банку та/або копії агентських угод, договорів про наміри тощо з іншими банками на виплати;

4.4. Заяву про виявлення наміру до прийняття всіх зобов'язань неплатоспроможного банку, що гарантуються Фондом, у довільній формі.

4.5. Письмове зобов'язання щодо прийняття на користь приймаючого банку зобов'язань неплатоспроможного банку, які гарантуються Фондом, у разі визнання такого банку переможцем конкурсу на визначення приймаючого банку. У разі порушення наданого зобов'язання приймаючий банк зобов'язаний відшкодувати витрати Фонду у фактично понесеному розмірі за необґрунтовану відмову від зобов'язання щодо прийняття на його користь зобов'язань неплатоспроможного банку протягом 7 днів з дня пред'явлення вимоги

Для уточнення інформації, зазначеної в документах, поданих банком, Фонд має право направити запит електронною поштою та/або іншими засобами зв'язку щодо надання додаткових пояснень та документів. Банк зобов'язаний надати відповідь електронною поштою та/або іншими засобами зв'язку (у тому числі зі скан-копіями документів) у строки, встановлені у запиті. Останній день надання додаткових пояснень та документів банком не може бути пізнішим за день прийняття рішення про допуск банку до участі у конкурсі.

За три робочих дні до завершення встановленого цими Умовами конкурсу строку його проведення Фонд припиняє прийом документів від зацікавлених банків. Документи, подані банками, що виявили намір взяти участь у конкурсі на визначення приймаючого банку, із порушенням строків або подані не в повному обсязі, встановленому цими Умовами конкурсу, Фондом не розглядаються.

5. Фонд до участі у конкурсі допускає банк:

учасники та кінцеві власники (бенефіціари) якого не є пов'язаними

особами з неплатоспроможним банком (учасниками такого банку), зобов'язання якого приймає на себе;

який не віднесений Національним банком України до категорії проблемних або неплатоспроможних;

який не має фінансової заборгованості перед Фондом щодо сплати зборів, штрафів, пені;

6. Фонд не допускає до участі у конкурсі банк, який:

- був визнаний переможцем іншого конкурсу з виведення неплатоспроможного банку з ринку або конкурсного відбору щодо визначення приймаючого банку та порушив умови укладених договорів про переведення боргу, про відступлення прав вимоги або передачу активів та зобов'язань; або

- у встановлені строки подав неповний пакет документів для участі у конкурсі.

Фонд може не допустити до участі у конкурсі банк, який не має достатньої регіональної мережі для забезпечення виплат та/або укладених агентських угод та/або договорів про наміри тощо з іншими банками на виплати.

Фонд має право скасувати рішення про допуск приймаючого банку до участі у конкурсі та/або про визнання переможцем конкурсу, щодо якого Фондом виявлено інформацію, яка мала або має істотний вплив на допуск банку до участі у конкурсі (у тому числі виявлення недостовірних відомостей, поданих самим банком).

7. Фонд опрацьовує подані заявки протягом трьох робочих днів та повідомляє на електронну адресу банку, вказану в заявці, про результати допуску/недопуску до участі у конкурсному відборі щодо визначення приймаючого банку не пізніше наступного робочого дня після прийняття відповідного рішення.

8. Не пізніше наступного робочого дня після прийняття рішення про допуск до участі у конкурсі щодо визначення приймаючого банку учаснику надається доступ до інформації щодо зобов'язань неплатоспроможного банку, які гарантуються Фондом. Для цього він має укласти з уповноваженою особою Фонду на тимчасову адміністрацію договір про конфіденційність.

9. Доступ приймаючого банку, допущеного до участі у конкурсі, до інформаційного приміщення надається з дати прийняття рішення Фонду про допуск приймаючого банку до участі у конкурсі до встановленої пунктом 10 цих Умов конкурсу дати подання приймаючими банками, допущеними до участі у конкурсі, конкурсних пропозицій (фінансових пропозицій щодо премії,

яку планує виплатити приймаючий банк Фонду).

10. Строк подання приймаючими банками, допущеними до участі у 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 конкурсу та строку тимчасової адміністрації у неплатоспроможному банку.

11. Конкурсні пропозиції розглядаються Фондом (конкурс проводиться) у строк по 13.02.2017 включно. Цей строк може бути продовжено рішенням Фонду у разі продовження строку, передбаченого пунктом 10 цих Умов конкурсу.

12. Конкурсні пропозиції подаються учасниками за формою конкурсної пропозиції, визначеної в Додатку № 2 до цих Умов конкурсу. Конкурсна пропозиція та додатки до неї повинні бути прошиті, пронумеровані та засвідчені уповноваженими особами банку.

13. Про намір отримати фінансову підтримку з боку Фонду учасник конкурсу інформує Фонд у конкурсній пропозиції, до складу якої додає заявку на отримання фінансової підтримки у формі компенсації за прийняті зобов'язання.

14. Приймаючим банком-переможцем конкурсу може бути визначено одного учасника, який у сукупності:

1) подав конкурсну пропозицію, яка відповідає умовам конкурсу та принципу виведення неплатоспроможного банку з ринку у найменш витратний для Фонду спосіб;

2) запропонував найвищу премію за зобов'язання неплатоспроможного банку, що гарантуються Фондом;

3) запропонував премію у розмірі, що перевищує 2,5 відсотки від розміру зобов'язань, які будуть передані Фондом.

15. Фонд відхиляє конкурсну пропозицію, яка не містить визначеного розміру премії або не відповідає цим Умовам конкурсу.

16. Фонд відхиляє конкурсну пропозицію учасника, щодо фінансового стану якого отримав негативний висновок Національного банку України. В разі отримання негативного висновку Національного банку України після визнання учасника переможцем конкурсу Фонд позбавляє його статусу переможця конкурсу.

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

18. Направлення письмового повідомлення учасникам конкурсу про прийняте рішення щодо кожного з них відбудеться не пізніше наступного робочого дня після визначення приймаючого банку-переможця конкурсу на електронну адресу, вказану в заявці .

19. Договори про переведення боргу та про надання фінансової підтримки укладаються з переможцем конкурсу у разі отримання Фондом:

1) позитивного висновку Національного банку України щодо фінансового стану приймаючого банку-переможця конкурсу та його спроможності виконати зобов'язання перед вкладниками;

2) письмового зобов'язання приймаючого банку щодо прийняття на його користь зобов'язань неплатоспроможного банку, що гарантуються Фондом, на умовах договорів банківського рахунку/вкладу (депозиту), укладеними неплатоспроможним банком та відповідно до законодавства.

20. Учасники конкурсу, які подали конкурсні пропозиції, але не були визнані переможцями, за рішенням виконавчої дирекції Фонду можуть бути визнані переможцями без проведення повторного конкурсу, у разі:

20.1. Невиконання переможцем заявлених зобов'язань, у тому числі неукладення ним договору про переведення боргу; або

20.2. Отримання Фондом негативного висновку Національного банку України щодо фінансового стану приймаючого банку-переможця конкурсу та його спроможності виконати зобов'язання перед вкладниками і кредиторами неплатоспроможного банку.

21. У разі прийняття Фондом рішення про початок відшкодування коштів вкладникам неплатоспроможного банку Фонд має право не визнавати приймаючий банк переможцем конкурсу або відмовити переможцю конкурсу в укладенні з ним договору про переведення боргу та договору про надання фінансової підтримки за результатом проведення конкурсу, або відмовитися в односторонньому порядку від укладених з переможцем конкурсу, але не виконаних, договорів без застосування за це будь-яких штрафних санкцій.

## Додаток № 1

до умов конкурсу щодо визначення  
приймаючого банку з метою відчуження  
йому зобов'язань неплатоспроможного  
банку \_\_\_\_\_, що гарантуються  
Фондом, з виплатою премії приймаючим  
банком

### Заявка на допуск

до участі у конкурсі щодо визначення приймаючого банку з метою відчуження  
йому зобов'язань неплатоспроможного банку

\_\_\_\_\_,  
що гарантуються Фондом, з виплатою премії приймаючим банком

Просимо допустити \_\_\_\_\_ до участі у конкурсі щодо  
визначення приймаючого банку з метою відчуження йому зобов'язань  
неплатоспроможного банку \_\_\_\_\_, що гарантуються Фондом, з  
виплатою премії приймаючим банком (далі – конкурс).

З умовами конкурсу ознайомлені.

Реквізити \_\_\_\_\_ наведено нижче:

1. Повне найменування банку	
2. Код за ЄДРПОУ	
3. Контактна особа, її номер телефону	
4. Електронна адреса банку для отримання повідомлень Фонду	
5. Інша інформація	

#### Додатки:

- 1) інформація, про пов'язаних з учасниками приймаючого банку осіб на \_ арк.;
- 2) заява, що учасники \_\_\_\_\_ не є пов'язаними особами з неплатоспроможним банком (учасниками банку) \_\_\_\_\_, зобов'язання якого планує прийняти на себе.
- 3) опис регіональної мережі банку та копії агентських угод, договорів про намір з іншими банками про виплати на \_\_\_\_\_ арк. (необхідне підкреслити);
- 4) \_\_\_\_\_

Керівник

М. П

\_\_\_\_\_  
(П. І. Б. керівника)

\_\_\_\_\_  
(підпис)

\_\_\_\_\_  
(дата)

## Додаток № 2

до умов конкурсу щодо визначення  
приймаючого банку з метою відчуження  
йому зобов'язань неплатоспроможного  
банку \_\_\_\_\_, що  
гарантуються Фондом, з виплатою премії  
приймаючим банком

### КОНКУРСНА ПРОПОЗИЦІЯ

для участі у конкурсі щодо визначення приймаючого банку з метою  
відчуження йому зобов'язань неплатоспроможного банку

\_\_\_\_\_,  
що гарантуються Фондом, з виплатою премії приймаючим банком

1. Повне найменування банку	
2. Код за ЄДРПОУ	
3. Розмір премії, що пропонує банк, % від гарантованої Фондом суми, яка на дату передачі не буде виплачена Фондом	____, ____%
4. Просимо надати фінансову підтримку у формі компенсації за прийняті зобов'язання згідно заявки на надання фінансової підтримки (додається).	
5. Додатки, та ін.	1) Заявка на надання фінансової підтримки 2) ....
6. Інша інформація	
Керівник _____ (П. І. Б. керівника) _____ (підпис)	М. П.  _____ (дата)