



ФОНД ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

ПАТ "ВіЕйБі Банк"



Кредити пов'язаних юридичних осіб

Цей документ був підготовлений Фондом гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд) виключно для інформаційних цілей і не повинен вважатися як спонукання до будь-яких дій чи бездіяльності.

Інформація, що міститься в цьому документі, була отримана з/або ґрунтується на джерелах які вважаються надійними, але не є вичерпною та не може сприйматися як повна або актуальна. Рішення покупця щодо будь яких дій або бездіяльності повинно ґрунтуватися на власних оцінках та дослідженнях майна (активу/активів) котре реалізуються. Фонд не несе відповідальності за рішення покупця та його наслідки, що ґрунтується на інформації викладеній в даному документі.

Київ, 2016

Опис заборгованості

Опис заборгованості

Станом на 01.06.2016 (грн.)

Назва позичальника	Номер договору	Валюта	Заборгованість по тілу кредиту	Заборгованість по %	Сумарна заборгованість по тілу та %, грн	Оціночна вартість кредиту, грн	Застава НБУ
Юридична особа 1	08/07К	980	14 616 840	22 541 694	37 158 535	1	ні
Юридична особа 2	01/08К	980	4 700 000	7 253 507	11 959 207	1 728 837	ні
Юридична особа 3	07/07К	980	35 000 000	58 895 733	93 895 733	1	ні
		978	58 868 061	61 504 678	120 372 739	1	ні
Сумарно, грн			113 184 901	150 195 612	263 386 213	1 728 840	

Опис застави

Номер договору	Позичальник	Заставадавець	Вартість застави на дату укладання договору, грн.				Порука (фінансова)
			Нерухоме майно	Рухоме майно (Обладнання)	Товари в обороті	Майнові права	
08/07К	Юридична особа 1	Юридична особа 1		805 577 1 877 661		100 084 87 062 66 914 485 760	Юридична особа 4 Юридична особа 5 Фізична особа 1
		Юридична особа 4			10 000 000		
		Юридична особа 3	14 157 891				
01/08К	Юридична особа 2	Юридична особа 2		2 657 739		631 000 2 160 097	Юридична особа 4 Юридична особа 6 Фізична особа 2
07/07К	Юридична особа 3	Юридична особа 3	81 639 109				Юридична особа 4 Юридична особа 1 Юридична особа 5 Фізична особа 1
		Юридична особа 1		4 645 227 10 827 216			
Сумарно, грн			95 797 000	20 813 420	10 000 000	3 530 917	

Структура угод та опис позичальників

Структура кредитів об'єднаних у пул

Номер договору	Назва позичальника	Тип кредитного продукту	%	Надання	Повернення	Дата останнього платежу	Дата введення тимчасової адміністрації в банк
08/07К	Юридична особа 1	комерційний	21,5%	28.09.2007	28.09.2012	03.09.2012	21.11.2014
01/08К	Юридична особа 2	комерційний	26,0%	03.03.2008	01.03.2013	02.10.2009	21.11.2014
07/07К	Юридична особа 3	комерційний	21,5%	28.09.2007	28.09.2012	05.09.2008	21.11.2014
07/07К	Юридична особа 3	комерційний	13,3%	28.09.2007	28.09.2012	05.09.2008	21.11.2014

- Прострочення за кредитами становить 1190-1340 днів.
- Юридична особа 2 та Юридична особа 3 мають однакову адресу реєстрації.
- Позичальники Юридична особа 1 та Юридична особа 2, а також Поручитель Юридична особа 5 мають спільного засновника (Фізична особа 1).

Детальний опис застави

№ договору	Позичальник	Заставадавець	Вид забезпечення	Опис забезпечення	Поручитель	Вартість забезпечення згідно договору (екв. грн.)		
08/07К	Юридична особа 1	Юридична особа 1	майнові права	Майнові права на обладнання по контракту 2008 р. - пожежна сигналізація заводу	Юридична особа 4	100 084		
			майнові права	Майнові права на обладнання по контракту 2008 р. - комплекс відеоспостереження заводу згідно переліку (14 найменувань)		87 062		
			майнові права	Майнові права на обладнання по договору поставки 2008 р.		66 914		
			майнові права	Майнові права на обладнання по договору 2008 р. (19 найменувань)		485 760		
		Юридична особа 4	товари в обороті	товари на складі, що знаходяться за адресою м. Рівне		10 000 000		
		Юридична особа 3	нерухомість	Будівлі та споруди зі всіма об'єктами функціонально пов'язаними з нерухомим майном за адресою: м. Рівне. До складу входять: раймайстерня - 933 кв.м; прохідна - 59 кв.м.; Будівля павільйону КТП -132 кв.м.; автогараж - 330 кв.м.; автовагова - 97 кв.м.; урюпінський склад - 1031 кв.м.; адмінкорпус - 1891 кв.м., автогараж для легкових автомобілів - 553 кв.м.; будівля складу для сантехніки - 462 кв.м.; будівля виробничої дільниці - 631 кв.м.; павільйон для меблів - 404 кв.м., будівля алюмінієвого ДОКу-24 - 1648 кв.м.; будівля теплиці - 477 кв.м.; склад модуль типу "Москва" - 1345 кв.м.; павільйон 4 складу - 433 кв.м.; котельня - 105 кв.м.; будівля складу №1,2,3 - 2916 кв.м.; дизельна електростанція - 32 кв.м.; склад будівельних матеріалів - 414 кв.м.; будівля складу промпродукції - 3253 кв.м.; будівля складу паливно-мастильних матеріалів - 56 кв.м.		Юридична особа 4	Юридична особа 5	14 157 891
		Юридична особа 1	рухоме майно (обладнання)	10 одиниць обладнання за адресою м. Збараж (машина пляшкомиюча, ротаційний ополіскувач, автоматичний мотоблок, автоматичний ротаційний етикеруючий пристрій, маркіратори, фото датчик, чорнило, розчинник, вилковий навантажувач)		Фізична особа 1	805 577	
			рухоме майно (обладнання)	117 одиниць обладнання за адресою м. Збараж (дистилятор фільтр-прес, ємність, мірник технічний, ємність металева, фільтро-елемент, манометр, хроматограф, модуль, мікрошприц, колонка капілярна, компресор, генератор, тощо)			1 877 661	

Детальний опис застави

№ договору	Позичальник	Заставадавець	Вид забезпечення	Опис забезпечення	Поручитель	Вартість забезпечення згідно договору (екв. грн.)
01/08К	Юридична особа 2	Юридична особа 2	рухоме майно (обладнання)	машина з ЧПУ для нанесення кольорового трафаретного друку на склі CNG1500CI, 2008 р. випуску, знаходиться за адресою м. Рівне майнові права на отримання обладнання (лабораторія згідно специфікації, а саме: натяжний стіл, кабіна мокрих робіт, стійка на нанесення фотоемульсії, сушильна шафа, стіл з підвіткою для ретушування, пристрій експонування) за договором купівлі-продажу 2008 року.	Юридична особа 4	2 657 739
			майнові права		Юридична особа 6	631 000
			майнові права		Фізична особа 2	2 160 097
07/07К	Юридична особа 3	Юридична особа 3	нерухомість	Будівлі та споруди зі всіма об'єктами функціонально пов'язаними з нерухомим майном за адресою: м. Рівне. До складу входять: раймайстерня - 933 кв.м; прохідна - 59 кв.м.; Будівля павільйону КТП -132 кв.м.; автогараж - 330 кв.м.; автовагова - 97 кв.м.; урюпінський склад - 1031 кв.м.; адмінкорпус - 1891 кв.м., автогараж для легкових автомобілів - 553 кв.м.; будівля складу для сантехніки - 462 кв.м.; будівля виробничої ділянки - 631 кв.м.; павільйон для меблів - 404 кв.м., будівля алюмінієвого ДОКУ-24 - 1648 кв.м.; будівля теплиці - 477 кв.м.; склад модуль типу "Москва" - 1345 кв.м.; павільйон 4 складу - 433 кв.м.; котельня - 105 кв.м.; будівля складу №1,2,3 - 2916 кв.м.; дизельна електростанція - 32 кв.м.; склад будівельних матеріалів - 414 кв.м.; будівля складу промпродукції - 3253 кв.м.; будівля складу паливно-мастильних матеріалів - 56 кв.м.	Юридична особа 1	81 639 109
					Юридична особа 4	
					Юридична особа 5	
		Юридична особа 1	рухоме майно (обладнання)	10 одиниць обладнання за адресою м. Збараж (машина пляшкомиюча, ротаційний ополіскувач, автоматичний мотоблок, автоматичний ротаційний етикеруючий пристрій, маркіратори, фото датчик, чорнило, розчинник, вилковий навантажувач)	Фізична особа 1	4 645 227
рухоме майно (обладнання)	117 одиниць обладнання за адресою м. Збараж (дистилятор фільтр-прес, ємкість, мірник технічний, ємність металева, фільтро-елемент, манометр, хроматограф, модуль, мікрошприц, колонка капілярна, компресор, генератор, тощо)			10 827 216		

- **Забезпечення є твердим, його балансова вартість складає 116 610 420 грн., що покриває 44% від сумарної заборгованості по кредитах.**
- **Комплектність всього виробничого цеху не може бути підтверджена.**

Ринкова вартість застави

Вид забезпечення	Опис забезпечення	Вартість забезпечення згідно договору (екв. грн.)	Ринкова вартість забезпечення
Нерухомість	Будівлі та споруди зі всіма об'єктами функціонально пов'язаними з нерухомим майном за адресою: м. Рівне. До складу входять: раймайстерня - 933 кв.м; прохідна - 59 кв.м.; Будівля павільйону КТП -132 кв.м.; автогараж - 330 кв.м.; автовагова - 97 кв.м.; урюпінський склад - 1031 кв.м.; адмінкорпус - 1891 кв.м., автогараж для легкових автомобілів - 553 кв.м.; будівля складу для сантехніки - 462 кв.м.; будівля виробничої дільниці - 631 кв.м.; павільйон для меблів - 404 кв.м., будівля алюмінієвого ДОКУ-24 - 1648 кв.м.; будівля теплиці - 477 кв.м.; склад модуль типу "Москва" - 1345 кв.м.; павільйон 4 складу - 433 кв.м.; котельня - 105 кв.м.; будівля складу №1,2,3 - 2916 кв.м.; дизельна електростанція - 32 кв.м.; склад будівельних матеріалів - 414 кв.м.; будівля складу промпродукції - 3253 кв.м.; будівля складу паливно-мастильних матеріалів - 56 кв.м.	95 797 000	31 610 268
Рухоме майно (Обладнання)	10 одиниць обладнання за адресою м. Збараж (машина пляшкомиюча, ротаційний ополіскувач, автоматичний мотоблок, автоматичний ротаційний етикеруючий пристрій, маркіратори, фото датчик, чорнило, розчинник, вилковий навантажувач)	5 450 804	5 796 022
Рухоме майно (Обладнання)	117 одиниць обладнання за адресою м. Збараж (дистилятор фільтр-прес, ємкість, мірник технічний, ємність металева, фільтро-елемент, манометр, хроматограф, модуль, мікрошприц, колонка капілярна, компресор, генератор, тощо)	12 704 877	13 509 519
Рухоме майно (Обладнання)	машина з ЧПУ для нанесення кольорового трафаретного друку на склі CNG1500CI, 2008 р. випуску, знаходиться за адресою м. Рівне	2 657 739	2 826 063
Сумарно, грн:		116 610 420	53 741 872

Юридична інформація

13.10.2015 Юридичну особу 1 була визнана банкрутом.

22.10.2014 Юридичну особу 3 було визнано банкрутом.

Підприємства знаходяться в процедурі ліквідації. Справи про банкрутство розглядаються в судах першої інстанції, а саме Господарськими судами Рівненської та Тернопільської областей, періодично направляючись до судів апеляційної та касаційної інстанції, у разі оскарження одним з кредиторів проміжної ухвали. Банк заявлений як кредитор та включений у реєстр вимог кредиторів в справах про банкрутство даних підприємств.

- Банкрутами є також поручителі Юридична особа 4 (перша черга задоволення вимог) та Юридична особа 5 (четверта черга задоволення вимог).
- 13.08.2013 Господарським судом Рівненської області був виданий наказ про примусове стягнення заборгованості з Юридичної особи 6.
- 08.09.2015 було відкрито виконавче провадження щодо стягнення заборгованості в якості виконання зобов'язань Юридичної особи 1 перед ПАТ «Всеукраїнський Акціонерний Банк» та накладено арешт на все рухоме і нерухоме майно Фізичної особи 1 в межах суми 22 523 982 грн.
- 3.07.12 Рівненський міський суд ухвалив стягнути заборгованість з Фізичної особи 2 за кредитним договором №01/08К в сумі 7 млн грн.

Додаток: фото застави

