

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішення виконавчої дирекції Фонду
гарантування вкладів фізичних осіб
від 27.04.2017 № 1741

Умови конкурсу

**на визначення приймаючого банку з метою відчуження йому зобов'язань
неплатоспроможного банку
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ДІАМАНТБАНК»,
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 на визначення приймаючого банку з метою відчуження йому зобов'язань неплатоспроможного банку ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ДІАМАНТБАНК» (далі – Неплатоспроможний банк), 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» (далі – Умови конкурсу), є невід'ємною частиною плану врегулювання Неплатоспроможного банку 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 серед банків, які не належать до категорії проблемних або неплатоспроможних, 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 на визначення приймаючого банку за формою, наведеною у Додатку 1 до цих Умов конкурсу.

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) відповідно до вимог постанови Правління Національного банку України від 12.05.2015 № 315;

4.2. Заяву у довільній формі, що учасники приймаючого банку не є пов'язаними особами з Неплатоспроможним банком (учасниками Неплатоспроможного 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 заявника зобов'язань Неплатоспроможного банку, які гарантуються Фондом, у разі визнання такого банку переможцем конкурсу на визначення приймаючого банку. У разі порушення наданого зобов'язання переможець конкурсу 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 п'ять робочих днів до завершення встановленого цими Умовами конкурсу строку подання конкурсних пропозицій Фонд припиняє прийом документів від зацікавлених банків для допуску їх до участі у конкурсі. 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 не допускає до участі у конкурсі банк, який:

- віднесений Національним банком України до категорії проблемних або неплатоспроможних;

- має фінансову заборгованість перед Фондом щодо сплати зборів, штрафів, пені;

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

- має рейтингову оцінку згідно з рейтинговою системою CAMELS (CAMELSO) нижче «3»;

- учасники та кінцеві власники (бенефіціари) якого є пов'язаними особами з Неплатоспроможним банком (учасниками такого банку), зобов'язання якого приймає на себе.

Фонд має право не допустити до участі у конкурсі банк, який:

- був визнаний переможцем іншого конкурсу з виведення неплатоспроможного банку з ринку та порушив взяті на себе як на переможця такого конкурсу зобов'язання та / або умови укладених за результатами такого конкурсу договорів;

- не має достатньої регіональної мережі для забезпечення виплат та/або укладених агентських угод та/або договорів про наміри тощо з іншими банками на виплати;

- фінансовий стан якого не є стійким відповідно до наявної у Фонду інформації, у тому числі отриманої від Національного банку України, за результатами моніторингу діяльності банку або за результатами участі в інспекційних перевірках банку;

- протягом останніх трьох місяців, що передують даті запровадження тимчасової адміністрації у Неплатоспроможному банку отримав від Національного банку України негативний висновок щодо спроможності виконати зобов'язання перед вкладниками в рамках конкурсу щодо виведення іншого неплатоспроможного банку з ринку, гарантовані вклади якого не перевищували гарантовані вклади у Неплатоспроможному банку;

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

- щодо власників або керівників якого Фондом зібрано відомості про негативну ділову репутацію.

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).

6. 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 на визначення приймаючого банку не пізніше наступного робочого дня після прийняття відповідного рішення.

7. Не пізніше наступного робочого дня після прийняття рішення про допуск до участі у конкурсі на визначення приймаючого банку заявнику 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.

В інформаційному приміщенні заявнику на його вимогу надається для ознайомлення будь-яка наявна у Неплатоспроможного банку інформація та документи щодо його зобов'язань, які гарантуються Фондом. Копіювання такої інформації та документів, у тому числі на електронні носії, допускається лише без розкриття персональних даних вкладників (знеособлені дані).

На спеціалізованій сторінці Фонду в мережі Інтернет (у разі її створення) заявнику надається доступ до знеособленої бази даних вкладників та звітності Неплатоспроможного банку.

8. Доступ приймаючого банку, допущеного до участі у конкурсі, до інформаційного приміщення та спеціалізованої сторінки Фонду в мережі Інтернет (у разі її створення) надається з дати прийняття рішення Фонду про допуск приймаючого банку до участі у конкурсі до встановленої пунктом 9 цих Умов конкурсу дати подання приймаючими банками, допущеними до участі у конкурсі, конкурсних пропозицій (далі – конкурсні пропозиції).

9. Строк подання приймаючими банками, допущеними до участі у конкурсі, конкурсних пропозицій – по 16.05.2017 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.

10. Фонд розглядає конкурсні пропозиції лише тих учасників конкурсу, щодо яких отримано позитивний висновок Національного банку України щодо фінансового стану банку та його спроможності виконати зобов'язання перед вкладниками.

11. Конкурсні пропозиції розглядаються Фондом (конкурс проводиться) у строк по 22.05.2017 включно. Цей строк може бути продовжено/поновлено (у тому числі після його спливу) рішенням Фонду у разі продовження/поновлення строку, передбаченого пунктом 9 цих Умов конкурсу або відсутності висновків Національного банку України щодо фінансового стану всіх банків-учасників конкурсу та їх спроможності виконати зобов'язання перед вкладниками.

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 прийнятті зобов'язання (згідно з Додатком 3 до цих Умов конкурсу).

Для отримання фінансової підтримки учасник конкурсу також має надати до Фонду:

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

2) наступні форми статистичної звітності (у паперовій та електронній формі):

– 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 (CAMELSO);

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

1) подав конкурсну пропозицію, яка відповідає приписам чинного законодавства, цим 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) має рейтингову оцінку згідно з рейтинговою системою CAMELS (CAMELSO) не нижче «3»;

4) 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. Учасники конкурсу, які подали конкурсні пропозиції, але не були визнані переможцями, за рішенням виконавчої дирекції Фонду до дати завершення тимчасової адміністрації у Неплатоспроможному банку можуть бути визнані переможцями без проведення повторного конкурсу, у разі позбавлення попереднього переможця конкурсу статусу.

20. Фонд має право позбавити переможця конкурсу статусу переможця у разі:

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

20.3. Отримання письмової відмови переможця конкурсу від перемоги або

20.4. Виявлення Фондом інформації, яка мала або має істотний вплив на допуск банку до участі у конкурсі (у тому числі виявлення недостовірних відомостей, поданих самим банком) або на визнання його переможцем.

21. Зобов'язання Неплатоспроможного банку, що гарантуються Фондом, передаються приймаючому банку за їх балансовою вартістю. Розмір фінансової підтримки приймаючому банку, що надається Фондом, зменшується на розмір премії з боку приймаючого банку. Зобов'язання передаються на підставі договору про переведення боргу за реєстром договорів з відповідними вкладниками. Приймаючий банк набуває усіх прав та обов'язків боржника перед відповідними вкладниками Неплатоспроможного банку. Зобов'язання залишаються при їх передачі у валюті зобов'язання на дату укладення з переможцем конкурсу договорів про переведення боргу та договору про надання фінансової підтримки.

22. 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.

**Заступник начальника відділу
запровадження планів врегулювання
неплатоспроможності банків**

Г.А. Лур'є

Додаток 1

до умов конкурсу на 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 на 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 на
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 відповідно до вимог постанови Правління Національного банку України від 12.05.2015 № 315 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) заява про відсутність фінансової заборгованості перед Фондом щодо сплати зборів, штрафів, пені;
- 5) _____

Керівник

М. П

(П. І. Б. керівника)

(підпис)

(дата)

Додаток 2

до умов конкурсу на 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 на 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 отримання фінансової підтримки; 2) письмове зобов'язання щодо прийняття на свою користь зобов'язань неплатоспроможного банку, що гарантуються Фондом; 3) ...
6. Інша інформація	
Керівник _____ (П. І. Б. керівника) _____ (підпис)	М. П. _____ (дата)

Додаток __
до конкурсної пропозиції від
__.__.20__ на спосіб виведення з ринку
неплатоспроможного банку
_____, передбачений
пунктом 1 частини другої статті 39
Закону України «Про систему
гарантування вкладів фізичних осіб»

Директору-розпоряднику
Фонду гарантування вкладів фізичних осіб

Заявка на отримання фінансової підтримки

(Найменування приймаючого банку) має намір взяти участь у виведенні неплатоспроможного банку (найменування неплатоспроможного банку) з ринку шляхом ліквідації банку з відшкодуванням з боку Фонду коштів за вкладами фізичних осіб, у зв'язку з чим просить у разі його перемоги у конкурсі на визначення приймаючого банку надати вказаному банку фінансову підтримку у формі компенсації за прийнятті зобов'язання у розмірі __грн. (станом на _____), але не більше суми зобов'язань перед вкладниками у межах сум гарантованого відшкодування коштів за вкладами, що будуть передані приймаючому банку (згідно конкурсної пропозиції), зменшеної на розмір премії з боку приймаючого банку (згідно з конкурсною пропозицією).

Додатки:

- 1) інформація щодо належності приймаючого банку до групи банків відповідно до розподілу Національного банку України;
- 2) форми статистичної звітності (у паперовій та електронній формі):
 - 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 передуює 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) інформація про наявність та зміст присвоєння комплексної рейтингової оцінки за результатами останньої комплексної інспекційної перевірки банку, згідно з рейтинговою системою CAMELS (CAMELSO).

(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 __
до конкурсної пропозиції від
__.__.20__ на спосіб виведення з ринку
неплатоспроможного банку
_____, передбачений
пунктом 1 частини другої статті 39
Закону України «Про систему
гарантування вкладів фізичних осіб»

Директору-розпоряднику
Фонду гарантування вкладів фізичних осіб

Цим (найменування приймаючого банку) зобов'язується у разі визнання його переможцем конкурсу на визначення приймаючого банку з метою відчуження йому зобов'язань неплатоспроможного банку (найменування неплатоспроможного банку) (далі – Неплатоспроможний банк), що гарантуються Фондом гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд), 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» у строки, встановлені Фондом, укласти з Неплатоспроможним банком договір про переведення боргу та прийняти на свою користь зобов'язання Неплатоспроможного банку, що гарантуються Фондом.

(дата підписання)

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

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