# Умови конкурсу (аукціону)

**щодо визначення інвестора**

**для способу виведення неплатоспроможного банку**

**ПАТ «ОМЕГА БАНК»,**

**Передбаченого пунктом 5 частини другої статті 39 Закону**

#  1. Ці умови конкурсу будуть невід’ємною частиною плану врегулювання ПАТ «ОМЕГА БАНК» та можуть бути змінені Фондом гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд гарантування) у будь-який час відповідно до частини четвертої статті 39 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

#  2. Учасником конкурсу може бути будь-яка особа, яка визнана кваліфікованим інвестором, згідно з Положенням про виведення неплатоспроможного банку з ринку, затвердженим рішенням виконавчої дирекції Фонду від 05.07.2012 № 2, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 14.09.2012 за № 1581/21893 (далі – Положення № 2).

3. Надання доступу кваліфікованим інвесторам до інформаційного приміщення з метою ознайомлення із представленою у ньому інформацією та підготовки конкурсних пропозицій відбудеться у відповідності до пункту 2.4 глави 2 розділу IV Положення № 2. Строки доступу до інформаційного приміщення, строки подачі конкурсної пропозиціїкваліфікованими інвесторами, сплати ними гарантійного внеску на участь у виведенні неплатоспроможного банку з ринку, мінімальна ціна за 100% акцій неплатоспроможного банку (в разі її встановлення), а також строки розгляду поданих конкурсних пропозицій та оголошення переможця конкурсу будуть повідомлені кваліфікованим інвесторам засобами електронного зв’язкуна зазначену в картці потенційного інвестора адресу.

4. Конкурсні пропозиції подаються кваліфікованими інвесторами за формою, визначеною додатком 2 Положення № 2 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 гарантування має право визнати конкурсну пропозицію такою, що не відповідає умовам конкурсу. Кваліфікований інвестор, який подав конкурсну пропозицію до Фонду гарантування, яка не відповідає умовам конкурсу, участі у конкурсі не бере.

5. Для участі у відкритому конкурсі учасник конкурсу - кваліфікований інвестор вносить на рахунок Фонду гарантування (частина друга статті 39-1 Закону) гарантійний внесок у розмірі 30 000 000 грн. (тридцять мільйонів гривень). Реквізити для оплати:п/р № 32303320301 в ОПЕРУ НБУ м. Київ, код ЄДРПОУ – 21708016, МФО 300001. Призначення платежу: «Гарантійний внесок Фонду гарантування вкладів фізичних осіб для участі в конкурсі з виведення ПАТ «ОМЕГА БАНК» з ринку».

Строки та умови повернення інвестору гарантійного внеску визначені частиною третьою та четвертою статті 39-1 Закону та пунктом 2.7 главою 2 розділу IVПоложення № 2.

6. Учасник конкурсу-кваліфікований інвестор разом із конкурсною пропозицією повинен надати письмове зобов’язання щодо придбання акцій неплатоспроможного банку до завершення тимчасової адміністрації в разі визнання його переможцем конкурсу за умови отримання погодження НБУ на набуття істотної участі у неплатоспроможному банку та дозволу Антимонопольного комітету.

За порушення відповідного зобов’язання інвестор сплачує Фонду гарантування штраф у розмірі, що відповідає сукупним витратам Фонду гарантування та неплатоспроможного банку на тимчасову адміністрацію та ліквідацію неплатоспроможного Банку.

#  7. Переможцем конкурсу може бути визначено учасника, який у сукупності:

1) надасть конкурсну пропозицію, яка відповідатиме принципу виведення неплатоспроможного банку з ринку найменш витратним для Фонду гарантування способом.

#  2)запропонує найвищу ціну, яка перевищить мінімальну ціну (в разі її встановлення) та капіталізацію банку у найкоротший період таким чином, щоб банк дотримався всіх економічних нормативів, встановлених НБУ;

#  3) візьме на себе письмове зобов’язання здійснити заходи щодо приведення діяльності неплатоспроможного банку у відповідність до вимог банківського законодавства;

#  4) подасть план заходів з приведення діяльності неплатоспроможного банку у відповідність із вимогами банківського законодавства, що, крім іншого, міститьперелік заходів, термін їх виконання, та показники/ознаки, якими підтверджується виконання кожного заходу, у табличній формі. Поданий план заходів повинен бути обґрунтованим та достатнім для приведення діяльності неплатоспроможного банку у відповідність до банківського законодавства у щодо дотримання нормативів капіталу та ліквідності у строки, визначені Законом та Положенням №2;

#  5) візьме на себе зобов’язання щодо відшкодування витрат Фонду гарантування, пов'язаних із виведенням неплатоспроможного банку з ринку (у тому числі: цільова позика, що надавалася Фондом неплатоспроможному банку, витрати Фонду згідно з кошторисом витрат Фонду на тимчасову адміністрацію або ліквідацію, витрати банку, які були здійснені за рахунок коштів Фонду) у фактично понесених ним розмірах не пізніше трьох днів після приведення новим власником діяльності неплатоспроможного банку у відповідність до банківського законодавства щодо дотримання нормативів капіталу та ліквідностівідповідно до умов плану врегулювання та договору купівлі-продажу акцій неплатоспроможного банку. Прогнозні витрати Фонду гарантування доводяться до учасників конкурсу електронною поштою, яка вказана в картці потенційного інвестора до моменту визначення переможця конкурсу;

#  6) подасть бізнес-план неплатоспроможного банку, складений згідно з вимогами, наведеними в пункту 3.4 глави 3 розділу III Положення про порядок реєстрації та ліцензування банків, відкриття відокремлених підрозділів, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 08.09.2011 № 306. Бізнес-план повинен передбачати, серед іншого, виконання плану заходів, покращення ділової репутації неплатоспроможного банку, створення ринкових джерел його фінансування, створення диверсифікованих джерел доходів, що покриватимуть всі витрати банку, капіталізацію неплатоспроможного банку відповідно до законодавства.

#  8. У разі отримання двох і більше конкурсних пропозицій, що передбачають виведення неплатоспроможного банку у спосіб, передбачений пунктом 5 частини другої статті 39 Закону,Фонд гарантування з метою визначення переможця конкурсу та ціни продажу неплатоспроможного банку може провести аукціон серед кваліфікованих інвесторів, які в конкурсних пропозиціях виявили інтерес до придбання 100% акцій неплатоспроможного банку. В цьому випадку Фонд гарантування повідомляє всіх кваліфікованих інвесторів про прийняте рішення, а також доводить до потенційних учасників аукціону правила та інші умови участі в аукціоні. Після прийняття рішення про проведення аукціону:

#  1) у разі згоди на участь в аукціоні, кваліфіковані інвестори у строк не пізніше за день до початку його проведення, укладають договір про визначення умов участі в аукціонних торгах та оплати винагороди за надання ліцитаторських послуг переможцем конкурсу;

#  2) кваліфіковані інвестори, які не уклали договір про визначення умов участі в аукціонних торгах та оплати винагороди за надання ліцитаторських послуг переможцем конкурсу, або порушили умови такого договору або правила аукціону, участі у конкурсі не беруть;

#  3) переможець аукціонних торгів визнається виконавчою дирекцією переможцем конкурсу за умови, що ціна банку, визначена в ході аукціонних торгів, перевищить встановлену Фондом гарантування мінімальну ціну (в разі її встановлення), та з урахуванням дотримання принципу виведення неплатоспроможного банку з ринку найменш витратним для Фонду гарантування способом.

#  9. Договір про купівлі-продажу акцій неплатоспроможного банку може бути укладений з переможцем конкурсу у разі отримання Фондом не пізніше ніж за 10 днів до дати завершення тимчасової адміністрації:

#  1) копії погодження Національного банку України на набуття істотної участі в неплатоспроможному банку;

#  2) дозволу Антимонопольного комітету України.

#  10. Кваліфіковані інвестори, 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 гарантування можуть бути оголошені переможцями без повторного конкурсу у разі, якщо пропозицією кваліфікованого інвестора запропоновано найкращу (найвищу) ціну та, у випадках, передбачених Законом, він взяв на себе зобов'язання здійснити заходи щодо приведення діяльності неплатоспроможного банку у відповідність до вимог банківського законодавства та виконав інші умови конкурсу.