# II.Умови конкурсу (аукціону)

**щодо визначення інвестора**

**для способу виведення неплатоспроможного банку**

**ПАТ АКБ «КАПІТАЛ»,**

**передбаченого пунктом4 частини другої статті 39 Закону**

#  1. Ці умови конкурсу будуть невід’ємною частиною плану врегулювання ПАТ АКБ «КАПІТАЛ» 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 зПоложенням про виведення неплатоспроможного банку з ринку, затвердженим рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування від 05.07.2012№ 2, зареєстрованим у 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, cтроки подачі конкурсної пропозиціїкваліфікованими інвесторами та сплати ними гарантійного внеску на участь у виведенні неплатоспроможного банку з ринку, початкова ціна перехідного банку, а також строки розгляду поданих конкурсних пропозицій та оголошення переможця конкурсу будуть повідомлені кваліфікованим інвесторам засобами електронного зв’язку на зазначену в картці потенційного інвестора адресу.

4. Конкурсні пропозиції (за формою конкурсної пропозиції, встановленою у додатку 2 до Положенням № 2) подаються кваліфікованими інвесторами 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 40 000 000 грн. (сорокмільйонів 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 АКБ «КАПІТАЛ» 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 IV Положення № 2.

6. Учасник конкурсу-кваліфікований інвестор разом із конкурсною пропозицією подаєписьмове зобов’язання щодо придбання не пізніше двох місяців після створення перехідного банку його акцій відповідно до умов конкурсної пропозиції в разівизнання його переможцем конкурсузаумовиотримання погодження НБУ на набуття істотної участі у перехідному банкуотриманнядозволу Антимонопольного комітету.

 За порушення відповідного зобов’язання інвестор сплачує Фонду гарантування штраф у розмірі, що відповідає сукупним витратам Фонду та неплатоспроможного банку на створення перехідного банку, його діяльність, тимчасову адміністрацію неплатоспроможного банку та очікуваних витрат на ліквідацію перехідного банку.

7. Направлення письмового повідомлення кваліфікованому інвестору - учаснику конкурсу про прийняте рішення щодо нього здійснюється Фондом гарантуванняне пізніше наступного робочого дня після прийняття рішення про оголошення переможця конкурсу

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

1) Переможцем конкурсу може бути інвестор, який надав конкурсну пропозицію, яка відповідатиме принципу виведення неплатоспроможного банку з ринку найменш витратним для Фонду способом, запропонував найвищу ціну за 100% акцій перехідного банку;

#  2) запропонує передати перехідному банку 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 гарантуваннявкладів, які на момент передачі приймаючому банку не будуть виплачені Фондомгарантування;

#  3) надасть перелік активів із зазначенням ціни за кожний актив та перелікзобов’язань, які планується передати перехідному банку. Запропонована вартість активів неплатоспроможного банку, визначена конкурсною пропозицією, буде не нижчою за оціночну вартість цих активів, визначену Фондомгарантування (за методикою оцінки активів неплатоспроможного банку Фондугарантування) та/або суб'єктом оціночної діяльності, залученого Фондом гарантування;

5) запропонує ціну за акції перехідного банку, яка перевищить початкову ціну;

#  6) подасть план заходів з приведення перехідного банку у відповідність з вимогами банківського законодавства України щодо дотримання нормативів капіталу та ліквідності із зазначенням переліку заходів, терміну їх виконання, та показників/ознак, якими підтверджується виконання кожного заходу (у табличній формі). Поданий план заходів повинен бути обґрунтованимта достатнім для приведення економічних нормативів у відповідність до банківського законодавства у строк, що передбачає можливість отримання результатів інспекційної перевірки НБУ не пізніше трьох місяців з дати створення перехідного банку

#  7)подасть письмове зобов’язання щодо приведення діяльності перехідного банку у відповідність з вимогами банківського законодавства України щодо дотримання нормативів капіталу та ліквідності у найкоротший термін, але не пізніше ніж протягом трьох місяців з дати створення перехідного банку із посиланням на план заходів;

#  8) подасть бізнес-план перехідного 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 вищезазначеного плану заходів, створення позитивної ділової репутації перехідногобанку, створення ринкових джерел його фінансування, створення диверсифікованих джерел доходів, що покриватимуть всі витрати перехідного банку, капіталізацію перехідного банку відповідно до законодавства;

#  9. Про необхідність отримання фінансовоїпідтримки перехідним банкомвід Фонду гарантування, учасник конкурсу - кваліфікований інвестор інформує Фонд гарантування у конкурсній пропозиції, до складу якої додає заявку на надання фінансової підтримки перехідному банку Фондом гарантування із зазначенням бажаної її форми і розміру (за потреби).

#  10. Створення перехідного банку здійснюється Фондом гарантування за умови отримання від інвестора не пізніше ніж за 20 днів до дати завершення тимчасової адміністраціїкопії погодження НБУ набуття істотної участі в перехідному банку. В разі неотримання Фонд гарантування має право відмовитися від створення перехідного банку та визнати переможцем іншого учасника та/або змінити спосіб врегулювання неплатоспроможного банку.

#  11. В разі наявності обтяжень за активами, які пропонується передати перехідному банку, переможець конкурсу повинен включити до переліку зобов’язань відповідні зобов’язання (відповідну частину зобов’язань) та надати згоду кредитора на зміну боржника з неплатоспроможного банку на перехідний банкдо моменту створення перехідного банку;

#  12. Договір купівлі-продажу акцій перехідного банку буде укладений у разі отримання Фондом гарантування дозволу Антимонопольного комітету України до дати завершення тимчасової адміністрації.

#  13. 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 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 перехідного банку у відповідність до вимог банківського законодавства.