

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішення виконавчої дирекції Фонду
гарантування вкладів фізичних осіб
від 23.02.2026 року № 169

Директор-розпорядник

_____ Ольга БЛАЙ

**Умови відкритого конкурсу
з метою виведення неплатоспроможного банку
акціонерного товариства «МОТОР-БАНК» з ринку**

м. Київ, 2026

Зміст

Розділ I. Загальні положення.....	3
Глава 1. Вступні положення.....	3
Глава 2. Загальні вимоги до документів.....	4
Глава 3. Особливості розкриття інформації.....	6
Розділ II. Допуск до участі у відкритому конкурсі	6
Глава 1. Документи, які подаються для допуску до участі у відкритому конкурсі та строк їх подачі	7
Глава 2. Прийняття рішень про допуск до участі у відкритому конкурсі та позбавлення допуску	10
Глава 3. Доступ до інформації про неплатоспроможний банк	13
Розділ III. Гарантійний внесок для участі у відкритому конкурсі	14
Глава 1. Порядок внесення гарантійного внеску для участі у відкритому конкурсі	14
Глава 2. Порядок повернення гарантійного внеску, внесеного для участі у відкритому конкурсі	15
Розділ IV. Проведення відкритого конкурсу та укладання договорів.....	17
Глава 1. Умови та строки подачі конкурсної пропозиції та інших документів для участі у відкритому конкурсі	17
Глава 2. Оголошення переможця відкритого конкурсу та позбавлення статусу переможця. Визнання відкритого конкурсу таким, що не відбувся	18
Глава 3. Особливості участі у відкритому конкурсі в якості приймаючого банку	20
Глава 4. Особливості участі у відкритому конкурсі в якості інвестора, який купує перехідний банк, що утворюється відповідно до пункту 1 частини двадцятої статті 42 Закону.....	26
Глава 5. Особливості участі у відкритому конкурсі в якості інвестора, який купує неплатоспроможний банк	34
Додатки до Умов відкритого конкурсу	38

Розділ I. Загальні положення

Глава 1. Вступні положення

1. Ці умови відкритого конкурсу з метою виведення неплатоспроможного банку акціонерного товариства «МОТОР-БАНК»» (код ЄДРПОУ - 35345213) (далі – АТ «МОТОР-БАНК»/ неплатоспроможний банк) з ринку у способи, передбачені пунктами 2-5 частини другої статті 39 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», а саме:

- ліквідація банку з відчуженням у процесі ліквідації всіх або частини його активів і зобов'язань на користь приймаючого банку;
- відчуження всіх або частини активів і зобов'язань неплатоспроможного банку на користь приймаючого банку з відкликанням банківської ліцензії неплатоспроможного банку та подальшою його ліквідацією;
- створення та продаж інвестору перехідного банку з передачею йому активів і зобов'язань неплатоспроможного банку і подальшою ліквідацією неплатоспроможного банку;
- продаж неплатоспроможного банку інвестору,

(далі – Умови відкритого конкурсу) розроблені Фондом гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд), зокрема, відповідно до:

Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» (далі – Закон);

Положення про виведення неплатоспроможного банку з ринку, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду від 05.07.2012 № 2, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 14.09.2012 за № 1581/21893 (далі – Положення № 2);

Положення про порядок попередньої кваліфікації осіб, які можуть брати участь у виведенні неплатоспроможних банків з ринку, та погодження набуття ними участі в банках, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 24.12.2015 № 942 (далі – Положення про кваліфікацію);

Положення про порядок створення, реєстрації випуску акцій, видачі банківської ліцензії перехідному банку, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду від 21.09.2020 № 1715, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 06.01.2021 за № 19/35641 (далі – Положення про перехідний банк);

Методики оцінки вартості 100% акцій банку, віднесеного до категорії проблемних або неплатоспроможних, затвердженої рішенням виконавчої дирекції Фонду від 29.11.2016 № 2636, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 19.12.2016 за № 1643/29773 (далі – Методика оцінки вартості 100% акцій банку);

Методики оцінки активів банку, віднесеного до категорії проблемних або неплатоспроможних, затвердженої рішенням виконавчої дирекції Фонду від 08.12.2016 № 2707, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 18.01.2017 за № 66/29934 (далі – Методика оцінки активів);

Методики оцінки фінансової стійкості Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, затвердженої рішенням виконавчої дирекції Фонду від 13.11.2023 № 1460, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 30.11.2023 за № 2073/41129 (далі - Методика № 1460);

Указу Президента України «Про введення воєнного стану в Україні» від 24.02.2022 № 64/2022, затвердженого Законом України «Про затвердження Указу Президента України «Про введення воєнного стану в Україні» від 24.02.2022 № 2102-ІХ;

Рішення виконавчої дирекції Фонду «Про особливості участі у відкритому конкурсі з метою виведення неплатоспроможного банку з ринку в умовах воєнного стану в Україні» від 02.09.2022 № 680.

2. Ці Умови відкритого конкурсу визначають, зокрема:

порядок допуску до участі у відкритому конкурсі з метою виведення неплатоспроможного банку з ринку у способи, передбачені пунктами 2-5 частини другої статті 39 Закону (далі - відкритий конкурс);

порядок внесення гарантійного внеску для участі у відкритому конкурсі та його повернення;

порядок проведення відкритого конкурсу, особливості подачі конкурсної пропозиції та інших документів для участі у відкритому конкурсі у кожен із способів виведення неплатоспроможного банку з ринку, що визначені пунктами 2-5 частини другої статті 39 Закону, та визначення (оголошення) Фондом переможця відкритого конкурсу;

порядок укладання та виконання договорів переможцем відкритого конкурсу.

3. Метою проведення відкритого конкурсу є визначення приймаючого банку на користь якого буде передано все або частину майна (активів) та всі або частина зобов'язань неплатоспроможного банку, або інвестора (об'єднання інвесторів), якому буде здійснено продаж акцій неплатоспроможного або перехідного банку у процесі виведення неплатоспроможного банку з ринку.

4. Ці Умови відкритого конкурсу є невід'ємною частиною плану врегулювання неплатоспроможного банку та можуть бути змінені Фондом у будь-який час відповідно до частини четвертої статті 39 Закону. Після отримання хоча б однієї конкурсної пропозиції, яка відповідає Умовам відкритого конкурсу та внесення учасником відкритого конкурсу, який подав таку конкурсну пропозицію гарантійного внеску, ці Умови відкритого конкурсу можуть бути змінені тільки в частині продовження/поновлення строку визначення (оголошення) Фондом переможця відкритого конкурсу.

5. Терміни в Умовах відкритого конкурсу вживаються в значеннях, встановлених Законом та нормативно-правовими актами/правилами Фонду, а за відсутності у Законі або нормативно-правових актах/правилах Фонду – у значеннях, встановлених в інших нормативно-правових актах, які регулюють відповідні правовідносини.

6. Усі відносини, що не врегульовані Умовами відкритого конкурсу регулюються Законом та нормативно-правовими актами/правилами Фонду. У разі якщо відносини не врегульовані нормами Закону або нормативно-правовими актами/правилами Фонду, вони регулюються іншими актами законодавства України.

Глава 2. Загальні вимоги до документів

1. Під час проведення відкритого конкурсу документи подаються до Фонду в один із таких способів:

1) у формі електронного документа, підписаного шляхом накладання кваліфікованого електронного підпису (далі - КЕП) та/або електронної копії документа, засвідченої КЕП:

на електронну пошту Фонду: fgvfo@fg.gov.ua (фізичними та юридичним особами, які не є банками України);

засобами системи електронної взаємодії поштово-портального рішення Національного банку України (далі – НБУ) або через програмне забезпечення АРМ-НБУ-інформаційний (для документів, що містять банківську таємницю) (банками України),

(далі разом електронна пошта Фонду, засоби системи електронної взаємодії поштово-портального рішення НБУ, програмне забезпечення АРМ-НБУ-інформаційний - засоби електронного зв'язку);

2) у паперовій формі підписані власноруч, поштовим відправленням або шляхом подання документів до Фонду за адресою: 04053, м. Київ, вул. Січових Стрільців, 17, з одночасним поданням сканованих копій цих документів.

Скановані копії документів подаються до Фонду на цифрових (електронних) носіях інформації: USB-флешнакопичувачі, CD- чи DVD-диску або шляхом направлення засобами електронного зв'язку, вказаними у підпункті 1 пункту 1 глави 2 розділу I Умов відкритого конкурсу;

3) у вигляді сканованих копій документів, підписаних/завіренних відповідно до Умов відкритого конкурсу, електронним повідомленням на електронну пошту Фонду fgvfo@fg.gov.ua (тільки особами вказаними в пунктах 5, 7 та 8 глави 1 розділу II Умов відкритого конкурсу), з одночасним відправленням оригіналів таких документів на адресу Фонду: 04053, м. Київ, вул. Січових Стрільців, 17 та поданням на електронну пошту Фонду fgvfo@fg.gov.ua сканованих копій документів, що підтверджують таке відправлення.

2. Електронні документи, електронні копії документів та скановані копії документів, що подаються до Фонду повинні відповідати таким вимогам:

- 1) мати коротку назву, що відображає зміст і реквізити документа;
- 2) формат готового файлу – pdf;
- 3) кожен окремий документ зберігається як окремий файл;
- 4) документ, що містить більше однієї сторінки зберігається як один файл.

В окремих випадках, визначених Умовами відкритого конкурсу та на вимогу Фонду, документи також подаються в електронній формі у форматі *xlsx*. або іншому встановленому форматі..

3. Документи, що подаються до Фонду у процесі проведення відкритого конкурсу, мають відповідати:

вимогам Закону та нормативно-правих актів/правил Фонду, зокрема, вимогам визначеним абзацами одинадцятим-шістнадцятим пункту 3.5 глави 3 розділу III Положення № 2, та НБУ;

додаткам до цих Умов відкритого конкурсу.

Електронні документи мають бути створені відповідно до законодавства про електронні документи та електронний документообіг.

4. Документи, які подаються об'єднанням інвесторів, повинні бути підписані кожним із учасників об'єднання та засвідчені їх печаткою (за наявності) або уповноваженою учасниками такого об'єднання особою.

5. З метою уточнення інформації, зазначеної в документах поданих особою, яка подала до Фонду лист про наміри щодо отримання в НБУ рішення про попередню кваліфікацію відповідно до Положення про кваліфікацію (далі – Потенційно попередньо кваліфікована особа), попередньо кваліфікованою особою (у тому числі, об'єднанням інвесторів) та банком, перевірки виявленої самостійно Фондом або отриманої від третіх осіб інформації, Фонд має право направити їй/йому запит електронною поштою та/або іншими засобами зв'язку, вказаними у поданих документах, щодо надання додаткових пояснень та документів. Потенційно попередньо кваліфікована особа, попередньо кваліфікована особа, банк зобов'язані надати відповідь у строки, встановлені у запиті Фонду.

6. Документи, подані Потенційно попередньо кваліфікованою особою, попередньо кваліфікованою особою, банком із порушенням строків, встановлених Умовами відкритого конкурсу, Фондом не розглядаються.

7. Повноваження особи на підписання документів мають бути підтверджені відповідними документами, такими як установчі документи (статут тощо), розпорядчі документи (накази тощо), довіреність, ордер на надання правничої допомоги, рішення органів управління тощо, залежно від контексту та особи, яку представляють.

8. Потенційно попередньо кваліфікована особа, попередньо кваліфікована особа (у тому числі, об'єднанням інвесторів) та банк несе ризик настання несприятливих наслідків, пов'язаних із поданням в процесі відкритого конкурсу інформації, яка не відповідає дійсності, неповідомленням чи несвоєчасним повідомленням Фонду про настання змін, зокрема, може втратити право на допуск до участі у відкритому конкурсі чи статус переможця відкритого конкурсу, право на повернення суми внесеного гарантійного внеску, право на купівлю акцій неплатоспроможного або перехідного банку та право власності на акції неплатоспроможного або перехідного банку, право на передачу майна (активів) і зобов'язань неплатоспроможного банку або права на майно (активи) і зобов'язання

неплатоспроможного банку, що будуть йому передані та зобов'язана відшкодувати Фонду та неплатоспроможному банку збитки, завдані внаслідок таких дій та сплатити штрафні санкції.

Глава 3. Особливості розкриття інформації

1. Фонд та неплатоспроможний банк мають право без згоди Потенційно попередньо кваліфікованої особи/попередньо кваліфікованої особи/ банку (далі - Зацікавлена особа, а кожен окремо – Потенційно попередньо кваліфікована особа/попередньо кваліфікована особа/банк) оприлюднити на своєму веб-сайті в мережі Інтернет або розкрити третім особам інформацію про:

подачу Зацікавленою особою документів для допуску до участі у відкритому конкурсі чи для участі у відкритому конкурсі;

причини, за яких відкритий конкурс не відбувся;

переможця відкритого конкурсу;

укладання з переможцем відкритого конкурсу договору/ів;

причини не укладання з переможцем відкритого конкурсу договору/ів;

запропоновану ціну за акції неплатоспроможного або перехідного банку;

загальну балансову вартість, оціночну вартість і запропоновану ціну за майно (активи), яке має бути передане або передане приймаючому або перехідному банку, у розрізі видів майна (активів);

запропонований обсяг зобов'язань, що мають бути передані або передані приймаючому або перехідному банку, у розрізі черг кредиторів, визначених статтею 52 Закону.

Розкриття іншої інформації здійснюється Фондом та неплатоспроможним банком відповідно до:

умов договору/ів, укладеного з переможцем відкритого конкурсу;

вимог законодавства України.

2. Інформація про переможця відкритого конкурсу розміщується Фондом та неплатоспроможним банком на веб-сайті в мережі Інтернет, не пізніше п'яти робочих днів після укладання з переможцем відкритого конкурсу договору/ів, визначених Умовами відкритого конкурсу та, включає в себе, зокрема, дані про переможця, такі як найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по-батькові фізичної особи, а також спосіб виведення неплатоспроможного банку з ринку, запропонований такою юридичною або фізичною особою-переможцем відкритого конкурсу.

Інша інформація розміщується Фондом та неплатоспроможним банком на веб-сайті в мережі Інтернет або надається третім особам за потреби та з урахування вимог глави 3 розділу I Умов відкритого конкурсу.

3. Зацікавлена особа не може оприлюднювати на своєму веб-сайті в мережі Інтернет або розкрити третім особам інформацію про подачу нею документів на допуск до участі у відкритому конкурсі та про прийняття Фондом рішення про допуск до участі у відкритому конкурсі, деталі конкурсної пропозиції та інших документів поданих Фонду для участі у відкритому конкурсі, визнання (оголошення) Фондом її переможцем відкритого конкурсу та іншу інформацію, яка стосується її участі у відкритому конкурсі, до моменту завершення всіх етапів відкритого конкурсу та розміщення Фондом інформації відповідно до пункту 2 глави 3 розділу I Умов відкритого конкурсу, без письмової згоди Фонду, крім випадків, передбачених законодавством та умовами укладених з Фондом або неплатоспроможним банком договорів.

Розділ II. Допуск до участі у відкритому конкурсі

Глава 1. Документи, які подаються для допуску до участі у відкритому конкурсі та строк їх подачі

1. Зацікавлена особа, яка має намір взяти участь у виведенні неплатоспроможного банку з ринку, з метою допуску до участі у відкритому конкурсі подає до Фонду заяву (об'єднання інвесторів – спільну заяву) про виявлення інтересу щодо виведення неплатоспроможного банку з ринку у формі, яка наведена у додатку № 1 до Умов відкритого конкурсу або довільній формі, до якої додає:

1) картку потенційного інвестора відповідно до форми, наведеної у додатку 1 до Положення № 2 (далі – Картка).

Об'єднання інвесторів подає спільну Картку, в якій в графах з 1 (першої) по 13 (тринадцяту) та у 18 (вісімнадцятій) вказує інформацію про кожного із учасників такого об'єднання, а в графах з 14 (чотирнадцятої) по 17 (сімнадцяту) - спільне бачення об'єднання інвесторів;

2) запевнення про відсутність пов'язаності з неплатоспроможним банком відповідно до форми, наведеної у додатку № 2 до Умов відкритого конкурсу;

3) запевнення про те, що Зацікавлена особа (крім банку) не є пов'язаною з державою-агресором та не діє в її інтересах, а також про те що до Зацікавленої особи (у тому числі, її засновників, кінцевих бенефіціарних власників, керівників та інших пов'язаних осіб) не було застосовано персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) відповідно до Закону України «Про санкції» та міжнародних санкцій відповідно до форми, наведеної у додатку № 3 до Умов відкритого конкурсу;

4) згоду на збір та обробку персональних даних відповідно до форми, наведеної у додатку № 4 до Умов відкритого конкурсу;

5) документи, що підтверджують повноваження на підписання від імені Зацікавленої особи документів та представлення її інтересів під час проведення відкритого конкурсу (за потреби);

б) документи, визначені у пунктах 2-9 глави 1 розділу II Умов відкритого конкурсу.

2. Банк до заяви про виявлення інтересу щодо виведення неплатоспроможного банку з ринку у способи, визначені пунктами 2 та/або 3 частини другої статті 39 Закону, додає опис регіональної мережі такого банку відповідно до форми, наведеної в додатку № 5 до Умов відкритого конкурсу, та/або пояснення в довільній формі щодо можливості ідентифікації та верифікації нових клієнтів, відкриття їм рахунків, видачі платіжних карток та коштів віддалено без особистої присутності клієнта в установі банку, зокрема, шляхом використання електронних систем ідентифікації (онлайн банкінгу, мобільного додатку банку, відеоідентифікації тощо) та опис функціональних можливостей таких електронних систем ідентифікації.

3. Потенційно попередньо кваліфікована особа подає до Фонду лист про наміри щодо отримання в НБУ рішення про попередню кваліфікацію відповідно до Положення про кваліфікацію за формою наведеною в додатку № 6 до Умов відкритого конкурсу.

4. Зацікавлена особа, яка є юридичною особою, що зареєстрована на території України (крім банку) подає до Фонду документи, необхідні для ідентифікації такої юридичної особи, а саме:

1) витяг з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань;

2) копію установчого документа, засвідченого уповноваженим представником юридичної особи чи нотаріально;

3) копію реєстру власників іменних цінних паперів (акцій) юридичної особи, яка є акціонерним товариством, засвідченого уповноваженим представником юридичної особи чи нотаріально.

Копія установчого документа юридичної особи може не подаватися, якщо:

а) установчий документ оприлюднений на порталі електронних сервісів Єдиного державного реєстру (до Фонду подається інформація про розміщення установчого документа на цьому порталі);

б) юридична особа створена та/або діє на підставі модельного статуту, затвердженого Кабінетом Міністрів України (до Фонду подається копія рішення про створення або про провадження діяльності компанією на підставі модельного статуту, підписаного її засновниками);

4) інформацію та документи про кінцевих бенефіціарних власників (зокрема, копії документів, що посвідчують особу бенефіціара, які вказані у пунктах 6 - 9 глави 1 розділу II Умов відкритого конкурсу, та документів що підтверджують право власності/контролю юридичною особою (зокрема: структуру власності, копії протоколів зборів, актів передачі часток тощо) та осіб, які мають право управління юридичною особою (зокрема, копії рішень про призначення на керівні посади, довіреності тощо).

5. Зацікавлена особа – юридична особа, головний офіс якої зареєстрований в іноземній країні, подає до Фонду документи, необхідні для ідентифікації такої юридичної особи, а саме:

1) витяг з торговельного, банківського, судового реєстру або іншого офіційного документа, виданого уповноваженим органом іноземної країни, що підтверджує реєстрацію компанії в країні, у якій зареєстровано її головний офіс, і містить інформацію про ідентифікаційний/реєстраційний номер/код і адресу юридичної особи, її учасників (акціонерів) і керівників;

2) копії установчих документів, засвідчених підписом уповноваженого представника такої юридичної особи.

6. Зацікавлена особа, яка є фізичною особою - громадянином України, який постійно проживає в Україні, подає до Фонду засвідчені підписом фізичної особи чи уповноваженої ним особи або нотаріально копії документів, що ідентифікують таку фізичну особу, а саме:

1) сторінок паспорта, що містять: фотографію фізичної особи, інформацію про її прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), дату народження, реєстрацію місця її проживання, серію та номер паспорта, дату видачі та найменування органу, що його видав (якщо паспорт оформлено у вигляді книжечки) або обох сторін паспорта громадянина України (якщо його оформлено у вигляді картки, що містить безконтактний електронний носій), засвідчені підписом власника паспорта чи уповноваженої особи або нотаріально;

2) щодо фізичної особи, паспорт якої оформлено у вигляді книжечки, - копії документа або копії сторінки паспорта з інформацією про реєстраційний номер облікової картки платника податків або копії сторінки паспорта з відміткою про відмову від прийняття такого реєстраційного номера (якщо особа через свої релігійні переконання відмовилася від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків і повідомила про це контролюючий орган), засвідченої підписом власника чи уповноваженої особи або нотаріально.

3) щодо фізичної особи, паспорт якої оформлено у вигляді картки, що містить безконтактний електронний носій, - копії документа з інформацією про реєстрацію місця проживання фізичної особи засвідченої підписом власника чи уповноваженої особи або нотаріально.

7. Зацікавлена особа, яка є фізичною особою - громадянином України, який виїхав на постійне/тимчасове проживання за кордон, подає до Фонду копії документів, що ідентифікують таку фізичну особу, засвідчені підписом такої фізичної особи чи уповноваженої особи або нотаріально, а саме:

1) сторінок паспорта громадянина України для виїзду за кордон, що містять фотографію фізичної особи, а також інформацію про її прізвище, ім'я, дату народження, номер паспорта, дату видачі та найменування органу, що його видав, строк дії паспорта, а також відмітку про виїзд особи на постійне проживання за кордон або копій документів/сторінок документів, визначених у підпункті 1 пункту 6 глави 1 розділу II Умов

відкритого конкурсу, разом із копією документа, що містить інформацію про виїзд особи на постійне/тимчасове проживання за кордон;

2) документа з інформацією про реєстраційний номер облікової картки платника податків (за наявності);

3) документа з інформацією про місце постійного, тимчасового проживання фізичної особи;

4) документа, що підтверджує правові підстави постійного, тимчасового проживання фізичної особи на території іноземної країни.

8. Зацікавлена особа, яка є фізичною особою – іноземним громадянином, який постійно проживає в іноземній країні, подає до Фонду копії, документів, що ідентифікують таку фізичну особу, засвідчені підписом такої фізичної особи чи уповноваженої ним особи або нотаріально, а саме:

1) сторінок паспорта іноземного громадянина, що містять її фотографію, а також інформацію про її прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), дату народження, місце постійного проживання, серію та номер паспорта, дату видачі та найменування органу, що його видав, а також строк дії паспорта (за наявності);

2) документа з інформацією про реєстраційний номер облікової картки платника податків (за наявності);

3) документа з інформацією, що підтверджує місце постійного проживання фізичної особи (якщо такої інформації в паспорті немає).

9. Зацікавлена Особа, яка є фізичною особою – іноземним громадянином, який постійно/тимчасово проживає в Україні, до заяви про виявлення інтересу щодо виведення неплатоспроможного банку з ринку додає засвідчені підписом такої фізичної особи чи уповноваженої особи або нотаріально копії документів, що ідентифікують таку фізичну особу, а саме:

1) усіх сторінок посвідки на постійне/тимчасове проживання фізичної особи в Україні;

2) документа з інформацією про реєстраційний номер облікової картки платника податків в Україні (за наявності);

3) сторінок паспорта/ів іноземного громадянина, що містять: фотографію фізичної особи, інформацію про її прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), дату народження, номер паспорта, дату видачі та найменування органу, що його видав, строк дії паспорта, а для осіб, які постійно проживають в Україні, - також відмітку про виїзд особи на постійне проживання (якщо така відмітка проставляється згідно із законодавством країни, громадянином якої є особа).

10. У разі подання об'єднанням інвесторів спільної заяви про виявлення інтересу щодо виведення неплатоспроможного банку з ринку документи, визначені пунктами 1-9 глави 1 розділу II Умов відкритого конкурсу, крім Картки, подаються щодо кожної з осіб, які вказані в цій заяві, окремо.

11. За п'ять робочих днів до завершення встановленого Умовами відкритого конкурсу строку подання конкурсних пропозицій, що вказаний у пункті 3 глави 1 розділу IV Умов відкритого конкурсу, Фонд припиняє прийом документів від Зацікавлених осіб для допуску їх до участі у відкритому конкурсі. Цей строк продовжується/поновлюється (у тому числі після його спливу) у разі продовження/поновлення за рішенням Фонду строків визначення (оголошення) переможця конкурсу з урахуванням виявленого інтересу з боку потенційних учасників відкритого конкурсу.

12. У разі зміни будь-якої інформації про Зацікавлену особу, що була подана до Фонду для допуску до участі у відкритому конкурсі, Зацікавлена особа зобов'язана поінформувати Фонд не пізніше двох робочих днів з дня настання відповідних змін.

Глава 2. Прийняття рішень про допуск до участі у відкритому конкурсі та позбавлення допуску

1. До участі у відкритому конкурсі у способи, визначені пунктами 2 та 3 частини другої статті 39 Закону, допускаються банки, які відповідають умовам допуску до участі у відкритому конкурсі, визначеним Умовами відкритого конкурсу.

До участі у відкритому конкурсі у способи, визначені пунктами 4 та 5 частини другої статті 39 Закону, допускаються банки, а також попередньо кваліфіковані на відповідні способи виведення неплатоспроможного банку з ринку особи (у тому числі об'єднання інвесторів), що відповідають умовам допуску до участі у відкритому конкурсі, визначеним Умовами відкритого конкурсу.

До участі у відкритому конкурсі у способи, визначені пунктами 4 та 5 частини другої статті 39 Закону, в частині доступу до інформації щодо неплатоспроможного банку у кімнаті даних, а після прийняття рішення НБУ про їх попередню кваліфікацію і набуттям всіх прав та обов'язків попередньо кваліфікованої особи, - в частині інших прав та обов'язків щодо участі у виведенні неплатоспроможного банку з ринку, допускаються Потенційно попередньо кваліфіковані особи, які відповідають умовам допуску, визначеним Умовами відкритого конкурсу.

2. Фонд допускає банк до участі у відкритому конкурсі у способи, визначені пунктами 2 та/або 3 частини другої статті 39 Закону, за таких умов:

1) банком було подано повний пакет документів, які відповідають вимогам Закону, нормативно-правових актів/правил Фонду та НБУ, у встановлений пунктом 11 глави 1 розділу II Умов відкритого конкурсу строк;

2) банк не є особою, пов'язаною з неплатоспроможним банком та/або учасником(ами) неплатоспроможного банку;

3) банк не віднесено до категорії проблемних або неплатоспроможних НБУ;

4) до банку, його засновників, кінцевих бенефіціарних власників, керівників та інших пов'язаних з банком осіб не застосовано персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) відповідно до Закону України «Про санкції» та міжнародних санкцій.

3. Фонд має право не допустити банк до участі у відкритому конкурсі у способи, визначені пунктами 2 та/або 3 частини другої статті 39 Закону, за однієї з таких умов:

1) банк не надав додаткових пояснень та документів (у тому числі копії) на запити Фонду для уточнення інформації у строки, встановлені у запиті Фонду;

2) банк подав документи, які за змістом не відповідають додаткам до Умов відкритого конкурсу;

3) банк був допущений до участі у іншому відкритому конкурсі, що проводився Фондом, та порушив взяті на себе як особою допущеною до участі у відкритому конкурсі зобов'язання та/або умови укладеного договору щодо нерозголошення інформації з обмеженим доступом, у тому числі банківської таємниці та персональних даних;

4) банк був визнаний (оголошений) переможцем іншого відкритого конкурсу, що проводився Фондом, та порушив взяті на себе як учасником/переможцем такого відкритого конкурсу зобов'язання та/або умови укладених за результатами такого відкритого конкурсу договору/ів;

5) банк має прострочену фінансову заборгованість перед Фондом щодо сплати зборів, штрафів, пені або перед іншим банком, в якому Фондом здійснюється тимчасова адміністрація чи ліквідація;

6) банк віднесений до групи ризику D або E відповідно до положень пунктів 1, 2 і 4 розділу III Методики розрахунку ймовірності банкрутства банку та прогнозної гарантованої суми відшкодування коштів за вкладками, наведеної в додатку 1 до Методики № 1460;

7) банк має конфлікти, у тому числі тривають судові процеси, із Фондом або банком, в якому Фондом здійснюється тимчасова адміністрація чи ліквідація;

8) банком та/або пов'язаними з банком особами було завдано шкоди (збитків) банку, що виводиться Фондом з ринку або був виведений Фондом з ринку;

9) банк є об'єктом застосування заходів впливу НБУ за порушення нормативів капіталу та ліквідності, а також у вигляді заборони на збільшення депозитної бази (залучення вкладів) за останні 6 місяців, що передують прийняттю рішення про допуск до участі у відкритому конкурсі;

10) банк не має достатньої регіональної мережі для обслуговування вкладників та інших кредиторів неплатоспроможного банку, не надав докази його здатності забезпечити оперативне обслуговування вкладників та інших кредиторів неплатоспроможного банку та/або здійснювати ідентифікацію та верифікацію нових клієнтів, відкривати їм рахунки, видавати картки та кошти, зокрема віддалено - без особистої присутності клієнта в установі банку, з урахуванням регіональної мережі неплатоспроможного банку та територіального розподілу його клієнтів, зобов'язання перед якими можуть бути передані банку;

11) згідно оцінки рівня ризиків та якості управління ризиками банку, здійсненої НБУ, банк має невідповідності щодо управління ризиками, які, у разі їх не усунення, можуть створити загрозу інтересам вкладників чи інших кредиторів банку, або має суттєві невідповідності щодо управління ризиками, що створює загрозу інтересам вкладників чи інших кредиторів банку, або якщо є обґрунтовані підстави для віднесення банку до категорії проблемних, неплатоспроможних або його ліквідації;

12) виявлення Фондом інших ознак небездоганної ділової репутації банку (у тому числі його керівників та власників істотної участі).

4. Фонд допускає Зацікавлену особу до участі у відкритому конкурсі у способи, визначені пунктами 4 та 5 частини другої статті 39 Закону, за таких умов:

1) нею було подано повний пакет документів, які відповідають вимогам Закону, нормативно-правових актів/правил Фонду та НБУ у встановлений пунктом 11 глави 1 розділу II Умов відкритого конкурсу строк;

2) Зацікавлена особа (усі учасники об'єднання інвесторів), включені НБУ до переліку попередньо кваліфікованих осіб на спосіб(оби) виведення неплатоспроможного банку з ринку, передбачені пунктом 4 та/або 5 частини другої статті 39 Закону, який(і) пропонується(ються) такою особою згідно Картки (крім випадків подання документів Потенційно попередньо кваліфікованою особою та банком);

3) Зацікавлена особа не є особою, пов'язаною з неплатоспроможним банком та/або учасниками неплатоспроможного банку;

4) відносно Зацікавленої особи (учасників об'єднання інвесторів) не порушено справу про банкрутство, вона не знаходиться на стадії припинення чи санації;

5) Зацікавлена особа – фізична особа не є особою:

пов'язаною з державою-агресором, зокрема: не є громадянином(кою) Російської Федерації/Республіки Білорусь/Ісламської Республіки Іран, крім тих, що проживають на території України на законних підставах;

що діє в інтересах Російської Федерації/Республіки Білорусь/Ісламської Республіки Іран або резидентів відповідних країн та не є особою, яка пов'язана будь-якими зв'язками з Російською Федерацією/Республікою Білорусь/Ісламською Республікою Іран та не здійснює будь-яку діяльність на території однієї з цих країн;

до якої застосовані персональні спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи (санкції) відповідно до Закону України «Про санкції» та міжнародні санкції;

б) Зацікавлена особа - юридична особа, не є особою:

пов'язаною з державою-агресором зокрема, не є юридичною особою, створеною та зареєстрованою відповідно до законодавства Російської Федерації/Республіки Білорусь/Ісламської Республіки Іран, юридичною особою, створеною та зареєстрованою відповідно до законодавства України, кінцевим бенефіціарним власником, членом або учасником (акціонером), що має частку в статутному капіталі 10 і більше відсотків, якої є Російська Федерація/Республіка Білорусь/Ісламська Республіка Іран, громадянин Російської

Федерації/Республіки Білорусь/ Ісламської Республіки Іран, крім того, що проживає на території України на законних підставах, або юридична особа, створена та зареєстрована відповідно до законодавства Російської Федерації/Республіки Білорусь/Ісламської Республіки Іран, громадянином Російської Федерації/Республіки Білорусь/Ісламської Республіки Іран, крім того, що проживає на території України на законних підставах (крім банку);

що діє в інтересах держави-агресора, зокрема, Російської Федерації/Республіки Білорусь/Ісламської Республіки Іран або резидентів відповідних країн та не є особою, яка пов'язана будь-якими зв'язками з Російською Федерацією/Республікою Білорусь/Ісламською Республікою Іран, не здійснює будь-яку діяльність на території однієї з цих країн (крім банку);

до Зацікавленої особи, у тому числі засновників, кінцевих бенефіціарних власників, керівників та інших пов'язаних з нею осіб застосовано персональні спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи (санкції) відповідно до Закону України «Про санкції» та міжнародні санкції;

7) Зацікавлена особа – банк не віднесена до категорії проблемних або неплатоспроможних НБУ.

5. Фонд має право не допустити до участі у відкритому конкурсі у способи, визначені пунктами 4 та 5 частини другої статті 39 Закону, Зацікавлену особу за однієї з таких умов:

1) Зацікавлена особа не надала додаткових пояснень та документів (у тому числі копій) на запити Фонду для уточнення інформації у строки, встановлені у запиті Фонду;

2) Зацікавлена особа подала документи, які за змістом не відповідають додаткам до Умов відкритого конкурсу;

3) Зацікавлена особа була допущена до участі у іншому відкритому конкурсі, що проводився Фондом, та порушила взяті на себе як особою, допущеною до участі у відкритому конкурсі, зобов'язання та/або умови укладеного договору щодо нерозголошення інформації з обмеженим доступом, у тому числі банківської таємниці та персональних даних;

4) Зацікавлена особа була визнана переможцем іншого відкритого конкурсу, що проводився Фондом, та порушила взяті на себе як учасником/переможцем такого відкритого конкурсу зобов'язання та/або умови укладених за результатами такого конкурсу договору(ів);

5) Зацікавлена особа має прострочену фінансову заборгованість перед Фондом або перед іншим банком, в якому Фондом здійснюється тимчасова адміністрація чи ліквідація;

6) Зацікавлена особа має конфлікти, у тому числі тривають судові процеси, із Фондом/банком, в якому Фондом здійснюється тимчасова адміністрація чи ліквідація;

7) Зацікавленою особою або пов'язаною з Зацікавленою особою особою було завдано шкоди (збитків) банку, що виводиться Фондом з ринку або був виведений Фондом з ринку;

8) виявлення Фондом інших ознак небездоганної ділової репутації Зацікавленої особи (у тому числі керівників та власників істотної участі у такій особі).

9) Зацікавлена особа – банк:

віднесений до групи ризику D або E відповідно до положень пунктів 1, 2 і 4 розділу III Методики розрахунку ймовірності банкрутства банку та прогнозованої гарантованої суми відшкодування коштів за вкладками, наведеної в додатку 1 до Методики № 1460;

є об'єктом застосування заходів впливу НБУ за порушення нормативів капіталу та ліквідності, а також у вигляді заборони на збільшення депозитної бази (залучення вкладів) за останні 6 місяців, що передують прийняттю рішення про допуск до участі у відкритому конкурсі;

згідно оцінки рівня ризиків та якості управління ризиками банку, здійсненої НБУ, банк має невідповідності щодо управління ризиками, які, у разі їх не усунення, можуть створити загрозу інтересам вкладників чи інших кредиторів банку, або має суттєві невідповідності щодо управління ризиками, що створює загрозу інтересам вкладників чи

інших кредиторів банку, або якщо є обґрунтовані підстави для віднесення банку до категорії проблемних, неплатоспроможних або його ліквідації;

має регулятивний капітал який не є достатнім для придбання неплатоспроможного або перехідного банку та приведення його показників у відповідність до вимог законодавства щодо дотримання нормативів капіталу та ліквідності.

6. Рішення про допуск/недопуск Зацікавленої особи до участі у відкритому конкурсі Фонд приймає протягом трьох робочих днів після отримання документів та всіх необхідних пояснень від таких осіб.

Фонд повідомляє про результати допуску або недопуску до участі у відкритому конкурсі не пізніше наступного робочого дня після прийняття рішення шляхом надсилання повідомлення:

Зацікавленій особі (крім банку) електронною поштою на зазначену у Картці електронну адресу або (за відсутності такої адреси у Картці на іншу відому йому адресу;

банку - засобами системи електронної взаємодії поштово-портального рішення НБУ.

7. Фонд має право прийняти рішення про позбавлення зацікавленої особи допуску до участі у відкритому конкурсі у разі:

1) виявлення недостовірних відомостей, поданих для допуску до участі у відкритому конкурсі;

2) виключення НБУ Зацікавленої особи (у тому числі учасника об'єднання інвесторів) з переліку попередньо кваліфікованих осіб;

3) подання Зацікавленою особою заяви про припинення участі у виведенні неплатоспроможного банку з ринку;

4) виявлення іншої інформації, яка мала або має значення для прийняття рішення про допуск до участі у відкритому конкурсі до участі у відкритому конкурсі.

8. Фонд може поновити допуск Зацікавленої особи до участі у відкритому конкурсі у разі отримання даних, які спростовують інформацію, яка була підставою для позбавлення допуску, або свідчать про усунення причин, що були підставою для прийняття рішення щодо позбавлення допуску до участі у відкритому конкурсі.

9. Зацікавлена особа, яка не була допущена до участі у відкритому конкурсі має право повторно подати пакет документів для допуску до участі у відкритому конкурсі.

Глава 3. Доступ до інформації про неплатоспроможний банк

1. Інформація про неплатоспроможний банк розкривається в кімнаті даних шляхом розміщення електронної форми документів на захищеному веб сайті в мережі Інтернет (у віртуальній кімнаті даних) та/або розміщення електронної форми документів на персональному комп'ютері у визначеному приміщенні неплатоспроможного банку та/або ознайомлення з документами в паперовій формі в визначеному приміщенні неплатоспроможного банку.

Документи в електронній та паперовій формі щодо неплатоспроможного банку та його майна (активів) та зобов'язань можуть бути надані для ознайомлення в приміщенні неплатоспроможного банку лише за відсутності загрози життю та здоров'ю працівників Фонду, неплатоспроможного банку, Зацікавленої особи, допущеної до участі у відкритому конкурсі, та її працівникам або довіреним особам.

2. Доступ до інформації щодо неплатоспроможного банку в кімнаті даних надається Зацікавленим особам, допущеним до участі у відкритому конкурсі, після укладання ними договору щодо нерозголошення інформації з обмеженим доступом, у тому числі банківської таємниці та персональних даних.

3. У кімнаті даних надається для ознайомлення наявна у неплатоспроможному банку та Фонді інформація.

У віртуальній кімнаті даних інформація надається без можливості ідентифікації клієнтів та контрагентів неплатоспроможного банку та може періодично оновлюватися.

Інформація, якою володіє неплатоспроможний банк або Фонд і яка не розміщена у віртуальній кімнаті даних, у тому числі документи та ідентифікаційні дані клієнтів та контрагентів, надається для ознайомлення в кімнаті даних у визначеному приміщенні неплатоспроможного банку.

4. Фонд та неплатоспроможний банк не можуть гарантувати наявність та достовірність інформації щодо цілісності та/або фізичної наявності майна (активів) неплатоспроможного банку, у тому числі наданого неплатоспроможному банку в забезпечення виконання зобов'язань. Інформація надається, виходячи з даних бухгалтерського обліку неплатоспроможного банку.

5. Копіювання інформації та документів, у тому числі на електронні носії, та винесення її за межі кімнати даних допускається лише без розкриття персональних даних фізичних осіб та реквізитів юридичних осіб - клієнтів, працівників та інших контрагентів банку (знеособлених даних).

6. Зацікавлені особи, допущені до участі у відкритому конкурсі, мають право рівного доступу до кімнати даних.

7. За розголошення інформації, отриманої в кімнаті даних та використання інформації для власної користі та/або на користь інших фізичних та/або юридичних осіб поза процедурами участі у відкритому конкурсі та виведенні неплатоспроможного банку з ринку, Зацікавлена особа несе відповідальність встановлену договором щодо нерозголошення інформації з обмеженим доступом, у тому числі банківської таємниці та персональних даних.

8. Доступ до кімнати даних надається Зацікавленим особам, допущеним до участі у відкритому конкурсі, по встановлену Умовами відкритого конкурсу дату подання конкурсних пропозицій (включно). У разі подання конкурсної пропозиції та внесення гарантійного внеску такий строк автоматично продовжується для учасника відкритого конкурсу по встановлену Умовами відкритого конкурсу дату визначення (оголошення) переможця відкритого конкурсу. У разі визначення (оголошення) переможця відкритого конкурсу такий строк автоматично продовжується для переможця відкритого конкурсу до дати укладання з ним договору/ів.

9. Результати оцінки майна (активів) та акцій неплатоспроможного банку розкриваються Зацікавленим особам, допущеним до участі у відкритому конкурсі, після отримання Фондом або неплатоспроможним банком звітів про оцінку майна у кімнаті даних з дотримання вимог пункту 3 глави 3 розділу II Умов відкритого конкурсу.

Розділ III. Гарантійний внесок для участі у відкритому конкурсі

Глава 1. Порядок внесення гарантійного внеску для участі у відкритому конкурсі

1. Для участі у відкритому конкурсі Зацікавлена особа, яка була допущена до участі у відкритому конкурсі, вносить на рахунок Фонду гарантійний внесок за такими реквізитами: «ФОНД ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ, код ЄДРПОУ – 21708016, номер рахунку IBAN UA563000010000000032303320301 в Національному банку України, призначення платежу: «Гарантійний внесок Фонду гарантування вкладів фізичних осіб для участі у відкритому конкурсі з метою виведення АТ «МОТОР-БАНК» з ринку у спосіб/оби, визначений/і пунктом/ами _____ частини другої статті 39 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»».

2. Розмір гарантійного внеску для участі у відкритому конкурсі становить:

- 20 000 000,00 грн. (двадцять мільйонів гривень 00 копійок) – у разі обрання способу виведення неплатоспроможного банку з ринку, що передбачений пунктами 2 та/або 3 частини другої статті 39 Закону;

- 40 000 000,00 грн. (сорок мільйонів гривень 00 копійок) - у разі обрання способу виведення неплатоспроможного банку з ринку, що передбачений пунктом 4 частини другої статті 39 Закону;
- 30 000 000,00 грн. (тридцять мільйонів гривень 00 копійок) - у разі обрання способу виведення неплатоспроможного банку з ринку, що передбачений пунктом 5 частини другої статті 39 Закону.

У разі подання декількох конкурсних пропозицій, які передбачають участь у відкритому конкурсі різними способами виведення неплатоспроможного банку з ринку, вноситься гарантійний внесок у розмірі, що є найбільшим для обраних способів.

3. Строк внесення гарантійного внеску для участі у відкритому конкурсі – до 05.03.2026 року (включно). Цей строк продовжується/поновлюється (у тому числі після його спливу) у разі продовження/поновлення за рішенням Фонду строку визначення (оголошення) переможця відкритого конкурсу, що передбачений Умовами відкритого конкурсу, з урахуванням виявленого інтересу з боку потенційних учасників відкритого конкурсу.

У разі не внесення гарантійного внеску у визначений строк Зацікавлена особа участі у відкритому конкурсі не приймає.

4. Для участі у відкритому конкурсі об'єднання інвесторів один з учасників такого об'єднання вносить на рахунок Фонду гарантійний внесок за реквізитами, зазначеними в пункті 1 глави 1 розділу III Умов відкритого конкурсу. При цьому, у призначенні платежу додатково до вимог визначених у пункті 1 глави 1 розділу III Умов відкритого конкурсу мають бути перелічені всі учасники об'єднання інвесторів: «... за об'єднання інвесторів у складі: _____».

5. Попередньо кваліфікована особа, яка виявила намір придбати неплатоспроможний або перехідний банк, не пізніше дня перерахування нею на рахунок Фонду гарантійного внеску для участі у відкритому конкурсі має подати до НБУ документи, визначені пунктом 33 Розділу IV Положення про кваліфікацію, для підтвердження наявності власних коштів, бездоганності ділової репутації та відсутності пов'язаності з неплатоспроможним або перехідним банком та не пізніше наступного робочого дня повідомити про це Фонд.

6. Особливості внесення додаткового гарантійного внеску для утворення перехідного банку, визначені главою 4 розділу IV Умов відкритого конкурсу.

Глава 2. Порядок повернення гарантійного внеску, внесеного для участі у відкритому конкурсі

1. Фонд повертає учаснику відкритого конкурсу не визнаного переможцем гарантійний внесок протягом трьох робочих днів з дня визначення (оголошення) Фондом переможця конкурсу.

2. Фонд повертає Зацікавленим особам гарантійні внески протягом трьох робочих днів з дня прийняття такого рішення Фондом у таких випадках:

1) у разі неподання конкурсної пропозиції та/або інших документів для участі у відкритому конкурсі у строк, визначений у пункті 3 глави 1 розділу IV цих Умов відкритого конкурсу;

2) у разі внесення гарантійного внеску після строку, визначеного у пункті 3 глави 1 розділу III Умов відкритого конкурсу;

3) у разі внесення гарантійного внеску у розмірі меншому, ніж визначений пунктом 2 глави 1 розділу III Умов відкритого конкурсу;

4) у разі неотримання Фондом позитивного висновку НБУ щодо фінансового стану приймаючого банку та його спроможності виконати зобов'язання перед вкладниками і кредиторами або неотримання погодження НБУ набуття істотної участі в банку чи дозволу Антимонопольного комітету України на концентрацію (за потреби) у встановлений Умовами відкритого конкурсу строк;

5) у разі визнання відкритого конкурсу таким, що не відбувся;

6) у інших випадках, визначених законодавством.

3. Особливості повернення гарантійного внеску, у випадку неукладення учасником відкритого конкурсу, якого визнано переможцем договору/ів, визначені частиною шостою статті 39¹ Закону та пунктом 2.7 глави 2 розділу IV Положення № 2.

4. Гарантійний внесок, внесений для участі у відкритому конкурсі у спосіб виведення неплатоспроможного банку з ринку, що передбачений пунктами 2 та/або 3 частини другої статті 39 Закону, банком, якого визнано Фондом переможцем відкритого конкурсу, повертається Фондом протягом місяця з дати укладення таким банком договору переведення боргу або змішаного договору про передачу майна (активів) та зобов'язань, за умови виконання таким банком умов укладеного договору щодо:

1) прийняття зобов'язань неплатоспроможного банку, визначених в його конкурсній пропозиції відповідно до договору;

2) інформування вкладників та кредиторів про прийняття ним зобов'язань неплатоспроможного банку шляхом розміщення узагальненої інформації на своєму офіційному веб-сайті та іншим способом, встановленим договором, у строки встановлені договором;

3) забезпечення банком безкоштовного відкриття рахунків вкладникам та кредиторам у день укладення договору;

4) відображення в бухгалтерському обліку банку зобов'язань, які були йому передані неплатоспроможним банком, на рахунках вкладників/кредиторів у відповідності до законодавства України, яким регулюються питання організації бухгалтерського обліку в банках України, у строки встановлені договором відповідно до реєстру/ів, доданих до договору;

5) прийняття від неплатоспроможного банку документів щодо переданих йому зобов'язань у строки, встановлені договором;

6) належного виконання протягом строку встановленого договором зобов'язань перед вкладниками та кредиторами, які були йому передані неплатоспроможним банком, відповідно до договорів, укладених такими вкладниками та кредиторами з неплатоспроможним банком, та звітування перед Фондом про задоволення вимог вкладників та кредиторів неплатоспроможного банку, зобов'язання перед якими були йому передані, з періодичністю та у строки, вказаними в договорі.

5. Гарантійний внесок, внесений для участі у відкритому конкурсі у спосіб виведення неплатоспроможного банку з ринку, що передбачений пунктом 4 частини другої статті 39 Закону, Зацікавленою особою - переможцем відкритого конкурсу з яким було укладено договір купівлі-продажу акцій перехідного банку повертається Фондом протягом трьох робочих днів з дня отримання Фондом результатів інспекційної перевірки НБУ, які підтверджують виконання нею умов укладеного договору купівлі-продажу акцій перехідного банку, у тому числі, щодо приведення діяльності перехідного банку у відповідність до вимог банківського законодавства України щодо дотримання нормативів капіталу та ліквідності та за умови сплати повної вартості акцій.

6. Гарантійний внесок, внесений для участі у відкритому конкурсі у спосіб виведення неплатоспроможного банку з ринку, що передбачений пунктом 5 частини другої статті 39 Закону, Зацікавленою особою - переможцем відкритого конкурсу з яким було укладено договір купівлі-продажу акцій неплатоспроможного банку повертається Фондом протягом трьох робочих днів з дня отримання Фондом результатів інспекційної перевірки НБУ, які підтверджують виконання нею умов укладеного договору купівлі-продажу акцій неплатоспроможного банку, у тому числі, щодо приведення діяльності перехідного банку у відповідність до вимог банківського законодавства України щодо дотримання нормативів капіталу та ліквідності та за умови сплати повної вартості акцій.

7. У разі настання обставин, визначених пунктом 6 глави 2 розділу IV Умов відкритого конкурсу, учасник вносить повторно гарантійний внесок у розмірі, що

визначений пунктом 2 глави 1 розділу III Умов відкритого конкурсу, у строки встановлені Фондом.

8. Гарантійний внесок переможця відкритого конкурсу може бути зарахований Фондом в рахунок виконання укладених з ним договорів, якщо це передбачено умовами договору, а також може бути спрямований на покриття збитків - у разі порушення переможцем відкритого конкурсу взятих на себе зобов'язань.

9. Особливості повернення додаткового гарантійного внеску внесеного для утворення перехідного банку, визначені главою 4 розділу IV Умов відкритого конкурсу.

Розділ IV. Проведення відкритого конкурсу та укладання договорів

Глава 1. Умови та строки подачі конкурсної пропозиції та інших документів для участі у відкритому конкурсі

1. Зацікавлена особа має право подати одну або декілька конкурсних пропозицій, які передбачають виведення неплатоспроможного банку з ринку виключно такими способами, на які її було допущено Фондом до участі у відкритому конкурсі.

Банк має право в одній конкурсній пропозиції передбачити можливість виведення неплатоспроможного банку з ринку у способи, визначені пунктами 2 та 3 частини другої статті 39 Закону, та/або подати окремі конкурсні пропозиції, що передбачають виведення банку з ринку у кожен із цих способів.

2. Зацікавлена особа (крім банку) має право подати конкурсну пропозицію, що передбачає виведення неплатоспроможного банку з ринку у спосіб, визначений пунктом 4 або 5 Закону, лише у разі включення НБУ такої особи до переліку попередньо кваліфікованих осіб.

Банк, який не включений НБУ до переліку попередньо кваліфікованих осіб має право подати конкурсну пропозицію на спосіб виведення неплатоспроможного банку з ринку, визначений пунктом 4 або 5 Закону у разі подання документів до НБУ на набуття істотної участі в перехідному або неплатоспроможному банку або отримання погодження НБУ на набуття істотної участі в перехідному або неплатоспроможному банку.

3. Строк подання Зацікавленими особами конкурсних пропозицій та інших документів для участі у відкритому конкурсі, що визначені главами 3, 4 або 5 розділу IV Умов відкритого конкурсу – до 05.03.2026 року (включно). Цей строк продовжується/поновлюється (у тому числі після його спливу) у разі продовження/поновлення за рішенням Фонду строку визначення (оголошення) переможця відкритого конкурсу, що передбачений пунктом 3 глави 2 розділу IV Умов відкритого конкурсу, з урахуванням виявленого інтересу з боку потенційних учасників відкритого конкурсу.

4. У разі отримання Фондом лише однієї конкурсної пропозиції, яка не відповідає принципу виведення неплатоспроможного банку з ринку найменш витратним для Фонду способом або Умовам відкритого конкурсу Фонд може запропонувати Зацікавленій особі внести зміни до конкурсної пропозиції та інших документів, поданих для участі у відкритому конкурсі, та встановити строк для подачі виправленої конкурсної пропозиції та інших документів, поданих для участі у відкритому конкурсі. Зацікавлена особа, яка отримала пропозицію Фонду, має право внести зміни і подати виправлену конкурсну пропозицію та інші документи, подані для участі у відкритому конкурсі, у встановлений Фондом строк.

5. Зацікавлена особа має право за власною ініціативою подати Фонду уточнення або доповнення до конкурсної пропозиції та інших документів, поданих для участі у відкритому конкурсі та виправити помилки та описки, допущені нею у документах, не пізніше ніж за

два дні до дати визначення (оголошення) переможця відкритого конкурсу, встановленої в пункті 3 глави 2 розділу IV Умов відкритого конкурсу.

Такі уточнення, доповнення, виправлення не можуть стосуватися:
зміни запропонованої ціни акцій перехідного або неплатоспроможного банку;
зміни переліку та ціни майна (активів), що має бути передане приймаючому або перехідному банку.

Глава 2. Оголошення переможця відкритого конкурсу та позбавлення статусу переможця. Визнання відкритого конкурсу таким, що не відбувся

1. Участь у відкритому конкурсі бере Зацікавлена особа (є учасником відкритого конкурсу):

1) яка була допущена Фондом до участі у відкритому конкурсі на спосіб виведення неплатоспроможного банку з ринку, в який Зацікавлена особа подала конкурсну пропозицію та інші документи для участі у відкритому конкурсі;

2) яка внесла гарантійний внесок у розмірі та строк, визначені главою 1 розділу III Умов відкритого конкурсу;

3) яка подала конкурсну пропозицію та інші документи для участі у відкритому конкурсі, що визначені главами 3, 4 або 5 розділу IV Умов відкритого конкурсу та відповідають вимогам Закону, нормативно-правовим актам/правилам Фонду, НБУ та Умовам відкритого конкурсу, у встановлений пунктом 3 глави 1 розділу IV Умов відкритого конкурсу строк;

4) щодо якої Фондом отримано позитивний висновок НБУ щодо фінансового стану приймаючого банку та його спроможності виконати зобов'язання перед вкладниками і кредиторами (для банку, який подав конкурсну пропозицію, що передбачає виведення неплатоспроможного банку з ринку у способи, передбачені пунктами 2 та/або 3 частини другої статті 39 Закону);

5) яка включена НБУ до переліку попередньо кваліфікованих осіб та Фондом отримано підтвердження НБУ щодо наявності у неї власних коштів у сумі, що перевищує очікувані витрати інвестора, бездоганності ділової репутації та відсутності пов'язаності з неплатоспроможним банком (для Зацікавленої особи, яка подала конкурсну пропозицію, що передбачає виведення неплатоспроможного банку з ринку у спосіб, передбачений пунктом 4 або 5 частини другої статті 39 Закону);

6) яка подала до НБУ документи на погодження набуття істотної участі у перехідному або неплатоспроможному банку НБУ або отримала погодження набуття істотної участі в неплатоспроможному або перехідному банку (для банку, який не включений до переліку попередньо кваліфікованих осіб на способи, передбачені пунктом 4 або 5 частини другої статті 39 Закону та подав конкурсну пропозицію, що передбачає виведення неплатоспроможного банку з ринку у спосіб, визначений пунктом 4 або 5 частини другої статті 39 Закону).

2. Переможцем відкритого конкурсу визнається (оголошується) Фондом учасник, який запропонував у конкурсній пропозиції та інших документах, поданих для участі у відкритому конкурсі, ціну та інші умови відчуження майна (активів) неплатоспроможного банку та/або ціну та інші умови продажу акцій перехідного або неплатоспроможного банку, що відповідають принципу виведення неплатоспроможного банку з ринку найменш витратним для Фонду способом.

3. Рішення про визначення (оголошення) переможця відкритого конкурсу приймається Фондом у строк до 12.03.2026 року (включно). Цей строк може бути продовжено/поновлено рішенням Фонду.

4. Фонд не пізніше наступного робочого дня після прийняття рішення про визначення (оголошення) переможця відкритого конкурсу повідомляє усіх учасників такого конкурсу про прийняте рішення щодо кожного з них:

Зацікавлену особу (крім банку) на електронну адресу, зазначену у Картці, а за відсутності такої адреси у Картці на іншу відому Фонду адресу;

банк - засобами системи електронної взаємодії поштово-портального рішення НБУ.

5. Фонд має право змінити найменш витратний спосіб виведення неплатоспроможного банку з ринку зі способу, визначеного пунктом 3 частини другої статті 39 Закону, на спосіб, визначений, пунктом 2 частини другої статті 39 Закону, без повторного проведення відкритого конкурсу і повторного визначення переможця відкритого конкурсу, за таких умов:

1) банком, визнаним переможцем відкритого конкурсу, була подана конкурсна пропозиція, що передбачала виведення неплатоспроможного банку з ринку у способи, передбачені пунктами 2 та/або 3 частини другої статті 39 Закону, або окрема конкурсна пропозиція та інші документи, що передбачала виведення неплатоспроможного банку з ринку у спосіб, передбачений пунктом 2 частини другої статті 39 Закону на тих самих умовах, які були встановлені конкурсною пропозицією, що передбачала виведення неплатоспроможного банку з ринку у спосіб, визначений пунктом 3 частини другої статті 39 Закону, та Фонд отримав позитивний висновок НБУ щодо фінансового стану приймаючого банку та його можливості виконати зобов'язання перед вкладниками та кредиторами, та/або

2) наявності об'єктивних причин (недостатності часу, військової агресії або інших форс-мажорних обставин) неможливості реалізації способу виведення неплатоспроможного банку з ринку, передбаченого пунктом 3 частини другої статті 39 Закону.

У разі прийняття Фондом такого рішення Фонд зобов'язаний не пізніше наступного робочого дня повідомити переможця відкритого конкурсу про прийняте рішення.

6. Учасник відкритого конкурсу, який подав конкурсну пропозицію, але не був визнаний переможцем відкритого конкурсу, може бути визнаний переможцем у разі позбавлення попереднього переможця відкритого конкурсу статусу переможця за таких умов:

1) відповідності такого учасника відкритого конкурсу та поданої ним конкурсної пропозиції та інших документів вимогам, встановленим пунктами 1 та 2 глави 2 розділу IV Умов відкритого конкурсу;

2) можливості запровадити запропонований у такій конкурсній пропозиції спосіб виведення банку з ринку з урахуванням строку, на який запроваджено тимчасову адміністрацію у неплатоспроможному банку та/або строк, встановлений пунктом 6 частини другої статті 46 Закону;

3) повторного внесення таким учасником відкритого конкурсу гарантійного внеску (у разі якщо такий гарантійний внесок було повернуто Фондом), у строки, запропоновані Фондом.

7. Переможець відкритого конкурсу відшкодовує витрати Фонду, пов'язані з виведенням неплатоспроможного банку з ринку, у фактично понесеному Фондом розмірів межах кошторису витрат, затвердженого Фондом. Відповідні витрати мають бути відшкодовані переможцем у повному обсязі протягом трьох календарних днів з моменту укладання договору/ів, визначених Умовами відкритого конкурсу.

Переможець відкритого конкурсу у спосіб, передбачений пунктом 5 частини другої статті 39 Закону, забезпечує відшкодування неплатоспроможним банком Фонду витрат на виплату гарантованого відшкодування, що будуть здійснені в період тимчасової адміністрації в неплатоспроможному банку, протягом 30 днів з дати укладання договору купівлі-продажу акцій.

Фонд повідомляє переможцю відкритого конкурсу розмір понесених ним витрат, пов'язаних з виведенням неплатоспроможного банку з ринку, та/або витрат на виплату гарантованого відшкодування, що здійснені в період тимчасової адміністрації в

неплатоспроможному банку до укладання договорів, визначених у главах 3-5 розділу IV Умов відкритого конкурсу.

8. Фонд має право позбавити учасника відкритого конкурсу статусу переможця відкритого конкурсу у разі:

1) отримання письмової відмови переможця відкритого конкурсу від подальшої участі у виведенні неплатоспроможного банку з ринку;

2) невиконання переможцем відкритого конкурсу взятих на себе відповідно до Умов відкритого конкурсу зобов'язань або закінчення строку дії таких зобов'язань;

3) виявлення Фондом інформації, яка свідчить про невідповідність учасника відкритого конкурсу умовам допуску до участі у відкритому конкурсі та/або визнанню його переможцем відкритого конкурсу;

4) неукладення учасником відкритого конкурсу, якого визнано переможцем, у строки, визначені Умовами відкритого конкурсу, договору/ів, визначених главами 3-5 розділу IV Умов відкритого конкурсу;

5) ненадання на вимогу Фонду документів, необхідних для підписання договору/ів (зокрема: згоди на здійснення значного правочину, документів, що підтверджують право підпису договорів тощо) та інших документів на запит Фонду;

6) неотримання Фондом від переможця відкритого конкурсу, який запропонував вивести банк з ринку у спосіб, передбачений пунктом 4 або 5 частини другої статті 39 Закону, погодження НБУ набуття істотної участі в перехідному або неплатоспроможному банку та/або дозволу Антимонопольного комітету України на концентрацію (за потреби), у встановлений пунктом 23 глави 4 розділу IV або пунктом 3 глави 5 розділу IV Умов відкритого конкурсу строк;

7) подання Фондом НБУ пропозиції про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію неплатоспроможного банку, у випадках визначених Законом та Положенням № 2;

8) настання інших підстав для прийняття такого рішення Фондом, визначених Умовами відкритого конкурсу або законодавством.

У разі прийняття Фондом рішення позбавити учасника відкритого конкурсу статусу переможця Фонд зобов'язаний не пізніше двох робочих днів після прийняття такого рішення повідомити такого учасника відкритого конкурсу про прийняте рішення.

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

10. Відкритий конкурс визнається Фондом таким, що не відбувся, у разі якщо:

1) жодна Зацікавлена особа не подала документи на допуск до участі у відкритому конкурсу або жодна Зацікавлена особа не була допущена Фондом до участі у відкритому конкурсі;

2) жодна Зацікавлена особа, яка була допущена до участі у відкритому конкурсі Фондом, не подала конкурсну пропозицію та інші документи для участі у відкритому конкурсі та/або не внесла гарантійний внесок відповідно до Умов відкритого конкурсу;

3) жоден з учасників відкритого конкурсу не був визнаний Фондом переможцем відкритого конкурсу.

Глава 3. Особливості участі у відкритому конкурсі в якості приймаючого банку

1. Банк, який був допущений Фондом до участі у відкритому конкурсі у спосіб виведення неплатоспроможного банку з ринку, що визначений пунктом 2 та/або 3 частини другої статті 39 Закону, з метою участі у відкритому конкурсі подає до Фонду супровідний лист (додаток № 7 до цих Умов відкритого конкурсу), до якого додає:

1) конкурсну пропозицію відповідно до форми, наведеної в додатку № 2 до Положення № 2;

2) реєстр майна (активів) неплатоспроможного банку, яке має бути відчужене на користь приймаючого банку, відповідно до форми, наведеної у додатку № 8 до Умов відкритого конкурсу.

Якщо такий реєстр майна (активів) подається у паперовій формі, він має бути також наданий у електронній формі (файл у форматі електронних таблиць Microsoft Excel) на цифровому (електронному) носії інформації: USB-флешнакопичувачі, CD- чи DVD-диску або шляхом направлення засобами електронного зв'язку, вказаними у підпункті 1 пункту 1 глави 2 розділу I Умов відкритого конкурсу;

3) зобов'язання щодо прийняття майна (активів) та зобов'язань неплатоспроможного банку відповідно до форми, наведеної у додатку № 9 до Умов відкритого конкурсу;

4) зобов'язання щодо відшкодування витрат Фонду відповідно до форми, наведеної у додатку № 10 до Умов відкритого конкурсу;

5) документи, які підтверджують повноваження особи на підписання конкурсної пропозиції та інших документів, що подаються для участі у відкритому конкурсі (якщо такі раніше не подавалися).

2. Банк у своїй конкурсній пропозиції зобов'язаний запропонувати прийняти на його користь зобов'язання неплатоспроможного банку (у тому числі зазначити їх загальну балансову вартість) у порядку черговості, визначеної статтею 52 Закону, на суму не менше гарантованих Фондом вкладів у неплатоспроможному банку, які на дату їх передачі приймаючому банку не будуть відшкодовані Фондом.

3. Відповідно до поданої конкурсної пропозиції загальна балансова вартість зобов'язань неплатоспроможного банку, що підлягають передачі приймаючому банку, має дорівнювати загальній ціні майна (активів), що пропонуються передати приймаючому банку.

4. Зобов'язання, на які до дня їх передачі накладено публічні обтяження чи обмеження на розпорядження (у тому числі арешти), або до осіб, зобов'язання перед якими будуть передані, застосовано санкції іноземними державами (крім держав, що здійснили або здійснюють збройну агресію проти України у значенні, наведеному в Законі України «Про оборону України») або міждержавними об'єднаннями або міжнародними організаціями та/або застосовано санкції відповідно до Закону України «Про санкції», передаються банку-переможцю відкритого конкурсу обтяженими відповідно до документа про накладення такого обтяження чи обмеження.

5. Фінансова підтримка приймаючому банку Фондом не надаватиметься.

6. Банк у своїй конкурсній пропозиції самостійно визначає та пропонує Фонду майно (активи), яке має бути відчужене на його користь.

7. Банк у своїй конкурсній пропозиції може запропонувати прийняти на його користь все або частину майна (активів) неплатоспроможного банку та повинен зазначити його договірну ціну (вартість) в національній валюті України, за якою таке майно (активи) має бути передане приймаючому банку.

8. Разом з конкурсною пропозицією учасник відкритого конкурсу подає реєстр майна (активів) неплатоспроможного банку, яке має бути відчужене на користь приймаючого банку, в якому зазначається перелік майна (активів), яке банк - учасник відкритого конкурсу пропонує прийняти із зазначенням даних про майно (активи), які його ідентифікують.

9. Грошові кошти (крім іноземної валюти) можуть бути передані приймаючому банку у разі прийняття ним щонайменше всіх зобов'язань неплатоспроможного банку перед кредиторами, визначеними пунктом 7 частини першої статті 52 Закону. Загальна балансова вартість грошових коштів, що мають бути передані приймаючому банку, не може перевищувати загальну балансову вартість всіх необтяжених високоліквідних активів неплатоспроможного банку, зменшену на суму коштів, відшкодованих Фондом вкладникам неплатоспроможного банку до дня передачі зобов'язань приймаючому банку, і на прогнозну суму витрат на здійснення ліквідації неплатоспроможного банку згідно кошторису витрат на ліквідацію неплатоспроможного банку.

10. Облігації внутрішньої державної позики передаються перехідному банку за ціною не нижче справедливої вартості таких облігацій на дату їх передачі, а також запропонована за них ціна має дорівнювати або перевищувати оціночну вартість таких облігацій), визначену Фондом за Методикою оцінки активів та/або суб'єктом оціночної діяльності, залученим Фондом.

Грошові кошти передаються приймаючому банку за ціною, яка щонайменше на 0,5% перевищує їх балансову вартість.

Загальна запропонована ціна (вартість) майна (активів) (крім грошових коштів), що має бути відчужене приймаючому банку, має дорівнювати або перевищувати загальну оціночну вартість такого майна (активів), визначену Фондом за Методикою оцінки активів та/або суб'єктом оціночної діяльності, залученим Фондом. У разі, якщо запропонована ціна за окреме майно (окремий актив) нижча за оціночну вартість такого майна (активу), не пізніше ніж за день до планової дати укладання договорів Фонд та банк - переможець відкритого конкурсу узгоджують реєстр майна (активів) неплатоспроможного банку, яке має бути відчужене на користь приймаючого банку, таким чином, щоб перелік і загальна запропонована ціна (вартість) майна (активів) залишились незмінними, але ціна (вартість) кожного окремого майна (кожного активу) дорівнювала або перевищувала його оціночну вартість.

11. У разі виявлення нестачі майна (активів), що підлягає передачі банку-переможцю відкритого конкурсу, у тому числі внаслідок воєнних дій на території України, не пізніше ніж за день до планової дати укладання договорів Фонд та банк – переможець відкритого конкурсу узгоджують спосіб приведення у відповідність конкурсної пропозиції та/або реєстру майна (активів) неплатоспроможного банку, яке має бути відчужене на користь приймаючого банку, таким чином:

1) зменшення обсягу зобов'язань, що передаються приймаючому банку, з урахуванням заборони часткової передачі гарантованих вкладів та умов пункту 9 глави 3 розділу IV Умов відкритого конкурсу; та/або

2) заміни майна (активів) на інше майно (активи), що зазначене в реєстрі майна (активів) неплатоспроможного банку, яке має бути відчужене на користь приймаючого банку; та/або

3) збільшення запропонованої ціни за інше майно (активи), що має бути відчужене на користь приймаючого банку.

У разі неузгодження/неможливості узгодження способу приведення у відповідність конкурсної пропозиції та/або реєстру майна (активів) неплатоспроможного банку, яке має бути відчужене на користь приймаючого банку, між Фондом та банком – переможцем відкритого конкурсу такий банк може бути позбавлений Фондом статусу переможця відкритого конкурсу.

12. У разі якщо банк включив до реєстру майна (активів) неплатоспроможного банку, яке має бути відчужене на користь приймаючого банку, основні засоби та/або нематеріальні активи, які є критичними для забезпечення подальшої ліквідації неплатоспроможного банку (комп'ютерні сервери, бази даних, програмне забезпечення тощо), передача такого майна (активів) приймаючому банку здійснюється за окремим рішенням Фонду лише за умови можливості передачі даних з інформаційних систем/серверів неплатоспроможного банку у необхідному форматі та обсягах до інформаційних систем Фонду (після створення віртуалізованої копії даних та перенесення даних).

13. У разі, якщо банк включив до реєстру майна (активів) неплатоспроможного банку, яке має бути відчужене на користь приймаючого банку, нерухоме майно (приміщення/будівлі/споруди/земельні ділянки тощо), які належать неплатоспроможному банку, строк для звільнення такого нерухомого майна (приміщень/будівель/споруд/земельних ділянок того) визначається договором.

Під час цього строку плата за користування неплатоспроможним банком таким нерухомим майном (приміщеннями/будівлями/спорудами/земельними ділянками тощо) не

нараховується та неплатоспроможний банк самостійно сплачує усі комунальні та інші експлуатаційні платежі щодо такого нерухомого майна.

14. У разі якщо банк включив до реєстру майна (активів), яке має бути відчужене на користь приймаючого банку, нерухоме майно (приміщення/будівлі/споруди тощо), що належить неплатоспроможному банку на праві власності, він зобов'язаний включити до реєстру майна (активів), яке має бути відчужене приймаючому банку також:

а) всі основні засоби, які розташовані в такому нерухомому майні (приміщеннях/будівлях/спорудах тощо), а також відповідні нематеріальні активи, пов'язані з такими основними засобами (майнові права на програмне забезпечення, встановлене на комп'ютерах, серверах, банкоматах тощо), що передаються;

б) капітальні інвестиції у таке нерухоме майно та/або у такі основні засоби;

в) земельні ділянки, на яких розташоване таке нерухоме майно (крім випадків, встановлених законодавством), що належать на праві власності неплатоспроможному банку або права за господарськими договорами оренди таких земельних ділянок, якщо вони орендуються неплатоспроможним банком.

15. Банк, який включив до реєстру майна (активів) неплатоспроможного банку, яке має бути відчужене на користь приймаючому банку, земельні ділянки, що належать неплатоспроможному банку на праві власності, на яких розташоване нерухоме майно (будівлі/споруди тощо) він зобов'язаний включити до реєстру майна (активів), яке має бути відчужене приймаючому банку, також відповідне нерухоме майно (будівлі/споруди тощо, крім випадків, встановлених законодавством), що належить неплатоспроможному банку.

16. Банк може включити до реєстру майна (активів) неплатоспроможного банку, яке має бути відчужене приймаючому банку, перелік договорів про надання послуг (виконання робіт), які забезпечують операційну та господарську діяльність банку, зокрема договорів з платіжними організаціями платіжних систем, про надання клірингових, розрахункових послуг, про оренду рухомого та нерухомого майна, про надання комунальних послуг, послуг зв'язку, охорони тощо, права і обов'язки за якими мають бути передані приймаючому банку як правонаступнику неплатоспроможного банку за такими переданими договорами з моменту передачі майна (активів) та зобов'язань неплатоспроможного банку.

17. У разі погашення позичальником (боржником) неплатоспроможного банку грошовими коштами заборгованості за кредитом чи іншим борговим зобов'язанням, що підлягає передачі банку-переможцю відкритого конкурсу (крім дебіторської заборгованості за господарськими операціями) не пізніше ніж за день до планової дати укладання договорів Фонд та банк – переможець відкритого конкурсу узгоджують спосіб приведення у відповідність конкурсну пропозицію та/або реєстр майна (активів) неплатоспроможного банку, яке має бути відчужене на користь приймаючого банку таким чином:

заміни такого кредиту чи іншого боргового зобов'язання на інше майно з окремого переліку майна (активів), зазначеного банком у реєстрі майна (активів) неплатоспроможного банку, яке має бути відчужене на користь приймаючого банку. Окремий перелік майна повинен включати майно (активи) на суму не менше 5% від загальної запропонованої ціни (майна) активів згідно реєстру майна (активів) неплатоспроможного банку, яке має бути відчужене на користь приймаючого банку; та/або

перерахування неплатоспроможним банком приймаючому банку отриманих грошових коштів на суму, яка визначається наступним чином (але з дотриманням обмежень, встановлених підпунктом «б» пункту 9 глави 3 розділу IV Умов відкритого конкурсу):

$$СП = \begin{cases} П \times \frac{ЗЦ}{БВ}, \\ СП \leq П, \\ СП < ЗЦ \end{cases}$$

, де:

СП – сума коштів, що підлягає передачі приймаючому банку;

ЗЦ – запропонована ціна за відповідний кредит (боргове зобов'язання);

П – сума платежів за кредитом (борговим зобов'язанням), у тому числі за процентами та комісіями, отриманих неплатоспроможним банком після запровадження тимчасової адміністрації;

БВ – балансова вартість такого кредиту (боргового зобов'язання) на дату запровадження тимчасової адміністрації без врахування нарахованих резервів (з урахуванням нарахованих відсотків та комісій);

запропонована ціна (ЗЦ) такого кредиту (боргового зобов'язання) зменшується на суму коштів, що підлягає передачі приймаючому банку (СП).

У разі неузгодження/неможливості узгодження способу приведення у відповідність конкурсної пропозиції та/або реєстру майна (активів) неплатоспроможного банку, яке має бути відчужене на користь приймаючого банку між Фондом та банком – переможцем відкритого конкурсу такий банк може бути позбавлений Фондом статусу переможця відкритого конкурсу.

18. Банк-переможець зобов'язаний узгодити з неплатоспроможним банком форму реєстрів майна (активів) і зобов'язань неплатоспроможного банку, яке має бути відчужене на користь приймаючого банку, не пізніше ніж за 2 робочих дні до планової дати укладення договору/ів, повідомленої Фондом. У випадку неузгодження форм вказаних реєстрів Фонд (уповноважена особа Фонду) складає та затверджує їх на власний розсуд та не несе відповідальності, у разі відсутності у формах реєстрів інформації, необхідної приймаючому банку, у тому числі для здійснення державної реєстрації майнових прав.

19. Реєстр зобов'язань неплатоспроможного банку, що підлягають відчуженню, складається Фондом (уповноваженою особою Фонду) з урахуванням пункту 18 глави 3 розділу IV Умов відкритого конкурсу та поданих банком-переможцем відкритого конкурсу конкурсної пропозиції та реєстру майна (активів) неплатоспроможного банку, яке має бути відчужене приймаючому банку з дотриманням черговості, передбаченої статтею 52 Закону, виходячи з повної суми зобов'язань перед кредиторами, які потенційно можуть заявити свої вимоги в період ліквідації неплатоспроможного банку та загальної ціни (вартості) майна (активів), яке має бути відчужене на користь приймаючого банку.

Кожна наступна черга кредиторів може бути включена в реєстр зобов'язань неплатоспроможного банку, що підлягають відчуженню, тільки після повного включення вимог попередньої черги кредиторів.

У разі якщо загальна ціна (вартість) майна (активів), яке має бути відчужене на користь приймаючого банку, перевищує суму гарантованих вкладів неплатоспроможного банку, але не є достатньою для покриття всіх вимог наступної черги кредиторів, вимоги такої черги кредиторів включаються до реєстру зобов'язань частково - пропорційно до суми вимог, що може бути заявлена кожним кредитором такої черги у загальному розмірі вимог такої черги кредиторів.

20. Реєстр майна (активів) неплатоспроможного банку, яке має бути відчужене приймаючому банку, складається Фондом з урахуванням пункту 18 глави 3 розділу IV Умов відкритого конкурсу та виходячи з поданих банком переможцем відкритого конкурсу конкурсної пропозиції та реєстру майна (активів) неплатоспроможного банку, яке має бути відчужене на користь приймаючого банку.

21. Зобов'язання неплатоспроможного банку передаються приймаючому банку за їх балансовою вартістю на підставі договору про переведення боргу або змішаного договору про передачу майна (активів) та зобов'язань за реєстром зобов'язань.

Відповідно до такого договору приймаючий банк набуває:

1) усіх прав та обов'язків боржника перед відповідними вкладниками та кредиторами неплатоспроможного банку, в обсязі та на умовах договорів із вкладниками (кредиторами) або інших правочинів, що існують на момент укладання договору з приймаючим банком. Зобов'язання неплатоспроможного банку в іноземній валюті, що передаються приймаючому банку, залишаються у валюті зобов'язання на дату укладення договору;

2) як правонаступник всіх прав та обов'язків за переданими правочинами та договорами, які забезпечували операційну та господарську діяльність неплатоспроможного банку, зокрема договорів, укладених з працівниками банку, договорів про оренду нерухомого майна, ліцензійних договорів на нематеріальні активи, надання комунальних послуг, послуг зв'язку, охорони тощо (якщо такі були включені до реєстру майна (активів) неплатоспроможного банку, яке має бути відчужене приймаючому банку).

22. Прийняті зобов'язання мають обліковуватись приймаючим банком на тих самих групах рахунків, на яких вони обліковувалися в неплатоспроможному банку. До виконання обов'язку щодо відображення на своєму балансі прийнятих зобов'язань майно (активи), яке передається приймаючому банку, не може бути відчужене на користь третіх осіб.

23. Приймаючий банк у день передачі зобов'язань неплатоспроможним банком має забезпечити безкоштовне відкриття банківських рахунків та безкоштовне зарахування на них коштів вкладників (кредиторів) за переданими зобов'язаннями, а також інших вимог кредиторів за переданими зобов'язаннями.

24. Проведення верифікації та ідентифікації вкладників (кредиторів), зобов'язання перед якими передані приймаючому банку здійснюється ним протягом 180 днів з дня укладання договору про переведення боргу або змішаного договору, але не пізніше строку виконання зобов'язання перед вкладниками (кредиторами) за прийнятим зобов'язанням. У разі, якщо вкладник (кредитор) неплатоспроможного банку не звернеться до приймаючого банку для проведення верифікації та ідентифікації, приймаючий банк зобов'язаний до завершення 180-денного строку вжити додаткових заходів з інформування такого вкладника (кредитора) про передачу зобов'язань неплатоспроможного банку. Додатковими заходами з інформування вкладників (кредиторів), зокрема, є надсилання приймаючим банком таким вкладникам (кредиторам) рекомендованими поштовими відправленнями або електронними каналами зв'язку (SMS-повідомлення, електронна пошта тощо) персональних повідомлень про передачу відповідних зобов'язань та пропозицій отримати після проведення ідентифікації та верифікації вкладника (кредитора) або його правонаступника кошти.

25. Передані зобов'язання по платіжним інструкціям, що мали бути виконані неплатоспроможним банком без відкриття рахунків для платників, за погодженням з платником після передачі зобов'язань або погашаються приймаючим банком шляхом повернення коштів платнику, або шляхом виконання платіжної інструкції приймаючим банком, а у разі неможливості встановити платника або зв'язатись з ним – приймаючий банк вживає заходи відповідно до законодавства.

26. Майно (активи) неплатоспроможного банку передаються на підставі договорів про передачу майна (активів) та/або договорів про відступлення прав вимоги або змішаного договору про передачу майна (активів) та зобов'язань за реєстром майна (активів). Приймаючий банк набуває усіх прав та обов'язків на майно (активи), яке передається відповідно до вказаних договорів.

27. Договори щодо передачі зобов'язань та майна (активів) неплатоспроможного банку укладаються неплатоспроможним банком з банком - переможцем відкритого конкурсу після погодження їх Фондом:

1) у разі затвердження плану врегулювання у спосіб, передбачений пунктом 3 частини другої статті 39 Закону, - не пізніше дати завершення тимчасової адміністрації у неплатоспроможному банку;

2) у разі затвердження плану врегулювання у спосіб, передбачений пунктом 2 частини другої статті 39 Закону, - протягом 30 днів з дня опублікування відомостей відповідно до частини другої статті 45 Закону.

28. Для підготовки та підписання договорів банк-переможець відкритого конкурсу має надати Фонду документи, що підтверджують повноваження особи на вчинення значного правочину (за потреби) і на підписання договорів, не пізніше ніж за 1 робочий день до планової дати укладення договору/ів, повідомленої Фондом.

29. Усі витрати, пов'язані із укладенням, у тому числі нотаріальним посвідченням за бажанням банку – переможця відкритого конкурсу, і виконанням договору/ів, що укладаються, покладаються на банк - переможця відкритого конкурсу.

30. Майно (активи), включене до реєстрів на передачу, але яке не було відчужене на користь приймаючого банку через наявність об'єктивних перешкод, може передаватися в управління приймаючому банку (за його згодою). У такому разі приймаючий банк, Фонд і неплатоспроможний банк вживають заходів для усунення причин, що перешкоджають відчуженню майна (активів), та після їх усунення таке майно (активи) відчужується на користь приймаючого банку.

31. У строки, зазначені в пункті 27 глави 3 розділу IV Умов відкритого конкурсу, приймаючий банк має здійснити завантаження необхідної йому інформації щодо переданого майна (активів) і переданих зобов'язань з автоматизованої банківської системи неплатоспроможного банку до своєї автоматизованої банківської системи.

32. Банк – переможець відкритого конкурсу зобов'язаний звернутися до неплатоспроможного банку та перевірити свої інформаційні системи з метою забезпечення можливості автоматичного перенесення до них інформації про майно (активи) та зобов'язання, що підлягають відчуженню, з інформаційних систем неплатоспроможного банку, та повідомити Фонд про таку можливість або наявність перешкод не пізніше ніж за 2 робочих дні до дати укладення договору/ів.

33. Приймаючий банк приймає від неплатоспроможного банку документи щодо переданих йому зобов'язань та майна (активів), у строки, встановлені договором/ами.

34. Приймаючий банк після прийняття зобов'язань неплатоспроможного банку зобов'язаний звітувати перед Фондом про задоволення вимог вкладників (кредиторів) в порядку, встановленому договором про переведення боргу або змішаним договором та несе відповідальність за невиконання та/або неналежне виконання зобов'язань перед кожним із вкладників (кредиторів).

Глава 4. Особливості участі у відкритому конкурсі в якості інвестора, який купує перехідний банк, що утворюється відповідно до пункту 1 частини двадцятої статті 42 Закону

1. Зацікавлена особа, яка була допущена Фондом до участі у відкритому конкурсі у спосіб виведення неплатоспроможного банку з ринку, визначений пунктом 4 частини другої статті 39 Закону, з метою участі у відкритому конкурсі подає до Фонду супровідний лист (додаток № 7 до Умов відкритого конкурсу), до якого додає:

1) конкурсну пропозицію відповідно до форми, наведеної у додатку 2 до Положення № 2;

2) реєстр майна (активів) неплатоспроможного банку, яке має бути передане перехідному банку, відповідно до форми, наведеної у додатку № 8 до Умов відкритого конкурсу.

Якщо такий реєстр майна (активів) подається у паперовій формі, він має бути також наданий у електронній формі (файл у форматі електронних таблиць Microsoft Excel) на цифровому (електронному) носії інформації: USB-флешнакопичувачі, CD- чи DVD-диску або шляхом направлення засобами електронного зв'язку, вказаними у підпункті 1 пункту 1 глави 2 розділу I Умов відкритого конкурсу.

3) зобов'язання учасника відкритого конкурсу (для об'єднання інвесторів – спільне зобов'язання) у спосіб, передбачений пунктом 4 частини другої статті 39 Закону, відповідно до форми, наведеної в додатку № 11 до Умов відкритого конкурсу:

- придбати 100% акцій перехідного банку протягом одного місяця після передачі майна (активів) та зобов'язань неплатоспроможного банку за ціною, вказаною у конкурсній пропозиції;

- перерахувати додатковий гарантійний внесок на рахунок Фонду, відкритий в НБУ, у розмірі та строки, визначеними Умовами відкритого конкурсу;
- здійснити заходи щодо приведення діяльності перехідного банку у відповідність до вимог банківського законодавства щодо дотримання нормативів капіталу та ліквідності згідно з поданим планом заходів протягом строку на який створено перехідний банк;
- відшкодувати усі витрати Фонду, пов'язані з виведенням неплатоспроможного банку згідно з кошторисом витрат Фонду ринку у фактично понесених Фондом розмірах, протягом трьох днів з моменту укладання договору купівлі-продажу акцій перехідного банку
- зобов'язання щодо придбання акцій перехідного банку учасниками об'єднання у відповідній пропорції, за умови не придбання акцій одним або кількома учасниками об'єднання (для об'єднання інвесторів).

4) план заходів з приведення діяльності перехідного банку у відповідність з вимогами банківського законодавства України щодо дотримання нормативів капіталу та ліквідності, до якого мають бути додані прогнозні показники діяльності перехідного банку, розрахунок прогнозних значень капіталу та джерела його збільшення у перехідному банку, розрахунок прогнозних значень нормативів капіталу та ліквідності перехідного банку, відповідно до форми, наведеної у додатку № 12 до Умов відкритого конкурсу, та бізнес-план перехідного банку (у довільній формі);

5) зведений розрахунок витрат інвестора щодо виконання умов договору купівлі-продажу акцій перехідного банку та приведення його діяльності у відповідність до вимог банківського законодавства України відповідно до форми, наведеної у додатку № 13 до Умов відкритого конкурсу;

6) погодження НБУ набуття істотної участі в перехідному банку або копії документів, що підтверджують подання до НБУ документів щодо погодження набуття істотної участі в перехідному банку (для банків, які не включені до переліку попередньо кваліфікованих осіб та які подали конкурсну пропозицію, що передбачає придбання перехідного банку);

7) документи, які підтверджують повноваження особи на підписання конкурсної пропозиції та інших документів, що подаються разом з конкурсною пропозицією для участі відкритому конкурсі (якщо такі не подавалися).

2. Конкурсна пропозиція та зведений розрахунок витрат об'єднання інвесторів повинна містити інформацію про частки кожного з інвесторів у статутному капіталі перехідного банку, а також відповідну суму докапіталізації перехідного банку, виконання умов договору купівлі-продажу та плану заходів кожним з учасників об'єднання інвесторів.

3. Зацікавлена особа у своїй конкурсній пропозиції зобов'язана запропонувати передати на користь перехідного банку зобов'язання неплатоспроможного банку (у тому числі зазначити їх загальну балансову вартість) у порядку черговості, визначеної статтею 52 Закону, але на суму не менше гарантованих Фондом вкладів у неплатоспроможному банку, які на дату їх передачі перехідному банку не будуть відшкодовані Фондом.

4. Відповідно до поданої конкурсної пропозиції загальна балансова вартість зобов'язань неплатоспроможного банку, що підлягають передачі перехідному банку, має дорівнювати загальній ціні (вартості) майна (активів), що пропонується передати перехідному банку.

5. Зобов'язання, на які до дня їх передачі перехідному банку накладено публічні обтяження чи обмеження на розпорядження (у тому числі арешти), або до осіб, зобов'язання перед якими будуть передані, застосовано санкції іноземними державами (крім держав, що здійснили або здійснюють збройну агресію проти України у значенні, наведеному в Законі України «Про оборону України») або міждержавними об'єднаннями або міжнародними організаціями та/або застосовано санкції відповідно до Закону України «Про санкції», передаються перехідному банку обтяженими відповідно до документа про накладення такого обтяження чи обмеження.

6. Фінансова підтримка перехідному банку Фондом не надаватиметься.

7. Зацікавлена особа у своїй конкурсній пропозиції самостійно визначає та пропонує Фонду майно (активи), яке має бути передане перехідному банку.

8. Зацікавлена особа у своїй конкурсній пропозиції може запропонувати передати перехідному банку все або частину майна (активів) неплатоспроможного банку та повинна зазначити його договірну ціну (вартість) в національній валюті України, за якою таке майно (активи) має бути передане перехідному банку.

До конкурсної пропозиції Зацікавлена особа додає реєстр майна (активів) неплатоспроможного банку, яке має бути передане перехідному банку, в якому вказується перелік майна (активів), яке Зацікавлена особа пропонує передати перехідному банку, із зазначенням даних про майно (активи), які його ідентифікують.

9. Грошові кошти (крім іноземної валюти) можуть бути передані приймаючому банку у разі прийняття ним щонайменше всіх зобов'язань неплатоспроможного банку перед кредиторами, визначеними пунктом 7 частини першої статті 52 Закону. Загальна балансова вартість грошових коштів, що мають бути передані перехідному банку, не може перевищувати загальну балансову вартість всіх необтяжених високоліквідних активів неплатоспроможного банку, зменшену на суму коштів, відшкодованих Фондом вкладникам неплатоспроможного банку до дня передачі зобов'язань перехідному банку, і на прогнозну суму витрат на здійснення ліквідації неплатоспроможного банку згідно кошторису витрат на ліквідацію неплатоспроможного банку.

10. Облігації внутрішньої державної позики передаються перехідному банку за ціною не нижче справедливої вартості таких облігацій на дату їх передачі, а також запропонована за них ціна має дорівнювати або перевищувати оціночну вартість таких облігацій), визначену Фондом за Методикою оцінки активів та/або суб'єктом оціночної діяльності, залученим Фондом.

Грошові кошти передаються приймаючому банку за ціною, яка щонайменше на 0,5% перевищує їх балансову вартість.

Загальна запропонована ціна (вартість) майна (активів) (крім грошових коштів), що має бути передане перехідному банку, має дорівнювати або перевищувати загальну оціночну вартість такого майна (активів), визначену Фондом за Методикою оцінки активів та/або суб'єктом оціночної діяльності, залученим Фондом. У разі, якщо запропонована ціна (вартість) за окреме майно (окремий актив) нижча за оціночну вартість такого майна (активу), не пізніше ніж за день до планової дати передачі майна (активів) та зобов'язань перехідному банку Фонд та Зацікавлена особа – переможець відкритого конкурсу узгоджують реєстр майна (активів) неплатоспроможного банку, яке має бути передане перехідного банку таким чином, щоб перелік і загальна запропонована ціна майна (активів) залишились незмінними, але ціна (вартість) кожного майна (кожного активу) дорівнювала або перевищувала його оціночну вартість.

11. У разі виявлення нестачі майна (активів), що підлягає передачі перехідному банку, у тому числі внаслідок воєнних дій на території України, не пізніше ніж за день до планової дати передачі майна (активів) та зобов'язань перехідному банку Фонд та Зацікавлена особа - переможець відкритого конкурсу узгоджують спосіб приведення у відповідність конкурсної пропозиції та/або реєстру майна (активів) неплатоспроможного банку, яке має бути передане перехідному банку, таким чином:

1) зменшення обсягу зобов'язань, що передаються перехідному банку, з урахуванням заборони часткової передачі гарантованих вкладів та умов пункту 9 глави 4 розділу IV Умов відкритого конкурсу; та/або

2) заміни майна (активів) на інше майно (активи), що зазначене в реєстрі майна (активів) неплатоспроможного банку, яке має бути передане перехідному банку; та/або

3) збільшення запропонованої ціни за інше майно (активи), що має бути передане перехідному банку.

У разі неузгодження/неможливості узгодження способу приведення у відповідність конкурсної пропозиції та/або реєстру майна (активів) неплатоспроможного банку, яке має бути передане перехідному банку, між Фондом та Зацікавленою особою – переможцем відкритого конкурсу така Зацікавлена особа може бути позбавлена Фондом статусу переможця відкритого конкурсу.

12. Зацікавлена особа - переможець відкритого конкурсу зобов'язаний забезпечити перехідний банк необхідними інформаційними системами самостійно та/або включити у реєстр майна (активів), яке має бути передане перехідному банку, відповідні інформаційні системи (обладнання, програмне забезпечення тощо).

У разі якщо Зацікавлена особа включила до реєстру майна (активів) неплатоспроможного банку, яке має бути передане перехідному банку, основні засоби та/або нематеріальні активи, які є критичними для забезпечення подальшої ліквідації неплатоспроможного банку (комп'ютерні сервери, бази даних, програмне забезпечення тощо), передання такого майна (активів) перехідному банку здійснюється за окремим рішенням Фонду лише за умови можливості передачі даних з інформаційних систем/серверів неплатоспроможного банку у необхідному форматі та обсягах до інформаційних систем Фонду (після створення віртуалізованої копії даних та перенесення даних).

13. У разі, якщо Зацікавлена особа включила до реєстру майна (активів) неплатоспроможного банку, яке має бути передане перехідному банку, нерухоме майно (приміщення/будівлі/споруди/земельні ділянки тощо), які належать неплатоспроможному банку, строк для звільнення такого нерухомого майна (приміщень/будівель/споруд/земельних ділянок того) визначається за домовленістю між Фондом та переможцем відкритого конкурсу.

Під час цього строку плата за користування неплатоспроможним банком нерухомим майном (приміщеннями/будівлями/спорудами/земельними ділянками тощо) не нараховується та неплатоспроможний банк самостійно сплачує усі комунальні та інші експлуатаційні платежі щодо такого нерухомого майна.

14. У разі якщо Зацікавлена особа включила до реєстру майна (активів), яке має бути передане перехідному банку, нерухоме майно (приміщення/будівлі/споруди тощо), що належить неплатоспроможному банку на праві власності, вона зобов'язана включити до реєстру майна (активів), яке має бути передане перехідному банку також:

а) всі основні засоби та/або нематеріальні активи, які розташовані в такому нерухомому майні (приміщеннях/будівлях/спорудах тощо), а також відповідні нематеріальні активи, пов'язані з такими основними засобами (майнові права на програмне забезпечення, встановлене на комп'ютерах, серверах, банкоматах тощо), що передаються;

б) капітальні інвестиції у таке нерухоме майно та/або у такі основні засоби;

в) земельні ділянки, на яких розташоване таке нерухоме майно (крім випадків, встановлених законодавством), що належать на праві власності неплатоспроможному банку або права за господарськими договорами оренди таких земельних ділянок, якщо вони оренднуються неплатоспроможним банком.

15. У разі якщо Зацікавлена особа включила до реєстру майна (активів) неплатоспроможного банку, яке має бути передане перехідному банку, земельні ділянки, що належать неплатоспроможному банку на праві власності, на яких розташоване нерухоме майно (будівлі/споруди тощо), вона зобов'язана включити до реєстру майна (активів), яке має бути передане перехідному банку, також відповідне нерухоме майно (будівлі/споруди тощо, крім випадків, встановлених законодавством), що належить неплатоспроможному банку.

16. Зацікавлена особа може включити до реєстру майна (активів) неплатоспроможного банку, яке має бути передане перехідному банку, перелік договорів про надання послуг (виконання робіт), які забезпечують операційну та господарську діяльність банку, зокрема договорів з платіжними організаціями платіжних систем, про надання клірингових, розрахункових послуг, про оренду рухомого та нерухомого майна, про надання

комунальних послуг, послуг зв'язку, охорони тощо, права і обов'язки за якими мають бути передані приймаючому банку як правонаступнику неплатоспроможного банку за такими переданими договорами з моменту передачі майна (активів) та зобов'язань неплатоспроможного банку.

17. У разі погашення позичальником (боржником) неплатоспроможного банку грошовими коштами заборгованості за кредитом чи іншим борговим зобов'язанням, що підлягає передачі перехідному банку, (крім дебіторської заборгованості за господарськими операціями) не пізніше ніж за день до планової дати передачі майна (активів) та зобов'язань перехідному банку, Фонд та Зацікавлена особа – переможець відкритого конкурсу узгоджують спосіб приведення у відповідність конкурсну пропозицію та/або реєстр майна (активів) неплатоспроможного банку, яке має бути передане перехідному банку таким чином:

заміни такого кредиту чи іншого боргового зобов'язання на інше майно з окремого переліку майна (активів), зазначеного Зацікавленою особою у Реєстрі майна (активів) неплатоспроможного банку, яке має бути передане перехідному банку. Окремий перелік майна повинен включати майно (активи) на суму не менше 5% від загальної запропонованої ціни (майна) активів згідно реєстру майна (активів) неплатоспроможного банку, яке має бути передане перехідному банку; та/або

перерахування неплатоспроможним банком перехідному банку отриманих грошових коштів на суму, яка визначається наступним чином (але з дотриманням обмежень, встановлених підпунктом «б» пункту 9 глави 3 розділу IV Умов відкритого конкурсу):

$$СП = \begin{cases} П \times \frac{ЗЦ}{БВ}, \\ СП \leq П, \\ СП < ЗЦ \end{cases}$$

, де:

СП – сума коштів, що підлягає передачі перехідному банку;

ЗЦ – запропонована ціна за відповідний кредит (боргове зобов'язання);

П – сума платежів за кредитом (борговим зобов'язанням), у тому числі за процентами та комісіями, отриманих неплатоспроможним банком після запровадження тимчасової адміністрації;

БВ – балансова вартість такого кредиту (боргового зобов'язання) на дату запровадження тимчасової адміністрації без врахування нарахованих резервів (з урахуванням нарахованих відсотків та комісій);

запропонована ціна (ЗЦ) такого кредиту (боргового зобов'язання) зменшується на суму коштів, що підлягає передачі приймаючому банку (СП).

У разі неузгодження/неможливості узгодження способу приведення у відповідність конкурсної пропозиції та/або реєстру майна (активів) неплатоспроможного банку, яке має бути передане перехідному банку, між Фондом та Зацікавленою особою – переможцем відкритого конкурсу така Зацікавлена особа може бути позбавлена Фондом статусу переможця відкритого конкурсу.

18. Зацікавлена особа-переможець відкритого конкурсу зобов'язаний узгодити з неплатоспроможним банком форму реєстрів майна (активів) і зобов'язань неплатоспроможного банку, яке має бути передане перехідному банку, не пізніше ніж за 2 робочих дні до планової дати передачі майна (активів) на зобов'язань перехідному банку, повідомленої Фондом. У випадку неузгодження форм вказаних реєстрів Фонд (уповноважена особа Фонду) складає та затверджує їх на власний розсуд та не несе відповідальності, у разі відсутності у формах реєстрів інформації, необхідної перехідному банку, у тому числі для здійснення державної реєстрації майнових прав.

19. Реєстр зобов'язань неплатоспроможного банку, що підлягають передачі, складається Фондом (уповноваженою особою Фонду) з урахуванням пункту 18 глави 4 розділу IV Умов відкритого конкурсу та поданої Зацікавленою особою переможцем

відкритого конкурсу конкурсної пропозиції з дотриманням черговості, передбаченої статтею 52 Закону, виходячи з повної суми зобов'язань перед кредиторами, які потенційно можуть заявити свої вимоги в період ліквідації неплатоспроможного банку, та загальної ціни (вартості) майна (активів), яке має бути передане перехідному банку.

Кожна наступна черга кредиторів може бути включена в реєстр зобов'язань неплатоспроможного банку, що підлягають переданню, тільки після повного включення вимог попередньої черги кредиторів.

У разі якщо загальна ціна (вартість) майна (активів), яке має бути передане перехідному банку, перевищує суму гарантованих вкладів неплатоспроможного банку, але не є достатньою для покриття всіх вимог наступної черги кредиторів, вимоги такої черги кредиторів включаються до реєстру зобов'язань частково - пропорційно до суми вимог, що може бути заявлена кожним кредитором такої черги у загальному розмірі вимог такої черги кредиторів.

20. Реєстр майна (активів) неплатоспроможного банку, яке має бути передане перехідному банку, складається Фондом з урахуванням пункту 18 глави 4 розділу IV Умов відкритого конкурсу та виходячи з поданих Зацікавленою особою - переможцем відкритого конкурсу конкурсної пропозиції та реєстру майна (активів) неплатоспроможного банку, яке має передане перехідному банку.

21. Зацікавлена особа - переможець відкритого конкурсу зобов'язаний звернутися до неплатоспроможного банку та перевірити/протестувати інформаційні системи, у тому числі ті, що надаються інвестором перехідному банку, з метою забезпечення можливості автоматичного перенесення до них інформації про майно (активи) та зобов'язання, що підлягають передачі перехідному банку, з інформаційних систем неплатоспроможного банку, та повідомити Фонд про таку можливість або наявність перешкод не пізніше ніж за 2 робочих дні до планової дати передачі майна (активів) і зобов'язань перехідному банку, повідомленої Фондом.

22. План заходів та бізнес-план повинні бути обґрунтованими, реалістичними та достатніми для приведення діяльності перехідного банку у відповідність до банківського законодавства щодо дотримання нормативів капіталу та ліквідності у строки, визначені Законом та Положенням № 2. План заходів повинен гарантувати вчасне обслуговування перехідним банком всіх зобов'язань, що будуть передані перехідному банку. Бізнес-план перехідного банку повинен передбачати безперебійну операційну діяльність та стабільний фінансовий і майновий стан перехідного банку протягом трьох років.

У разі, якщо план заходів передбачає реструктуризацію зобов'язань неплатоспроможного банку, Зацікавлена особа має подати до Фонду належним чином засвідчені та складені документи (або належним чином засвідчені копії документів), що підтверджують згоду вкладників (кредиторів) неплатоспроможного банку з умовами такої реструктуризації або договори з такими вкладниками (кредиторами) про відступлення майнових прав за їх депозитами або іншими зобов'язаннями неплатоспроможного банку.

Фонд має право не визнавати Зацікавлену особу переможцем відкритого конкурсу, якщо вважає, що поданий план заходів та/або бізнес-план не відповідає вимогам цього пункту.

23. Створення, реєстрація випуску акцій, видача банківської ліцензії перехідному банку здійснюються Фондом відповідно до статті 42 Закону та Положення про перехідний банк.

Фонд має право позбавити переможця відкритого конкурсу статусу переможця відкритого конкурсу і не утворювати перехідний банк, за умови, якщо за 14 (чотирнадцять) календарних днів до дати завершення тимчасової адміністрації у неплатоспроможному банку:

1) Фонд не отримав копії дозволу Антимонопольного комітету України на концентрацію та погодження НБУ набуття переможцем відкритого конкурсу істотної участі в перехідному банку (за потреби);

2) Зацікавлена особа не зарахувала додатковий гарантійний внесок у розмірі, що дорівнює мінімальним вимогам до статутного капіталу акціонерного товариства та прогнозного кошторису витрат Фонду на створення перехідного банку, на рахунок Фонду, відкритий у НБУ.

Реквізити для внесення додаткового гарантійного внеску: «ФОНД ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ», код ЄДРПОУ – 21708016, номер рахунку ІВАН UA563000010000000032303320301 в Національному банку України код банку 300001», гарантійний внесок, призначення платежу: «Додатковий гарантійний внесок Фонду гарантування вкладів фізичних осіб для утворення перехідного банку з метою виведення АТ «МОТОР-БАНК» з ринку».

Внесення додаткового гарантійного внеску здійснюється одним з учасників такого об'єднання. При цьому, у призначенні платежу має бути додатково зазначено «... за об'єднання інвесторів у складі: _____ (перелічити всіх учасники об'єднання інвесторів).

Після укладення договору купівлі-продажу акцій перехідного банку Фонд повертає додатковий гарантійний внесок або зараховує його у рахунок виконання умов зазначеного договору (якщо це передбачено договором).

У разі не укладання переможцем відкритого конкурсу з його вини у строки, визначені Умовами відкритого конкурсу, договору купівлі-продажу акцій створеного Фондом перехідного банку додатковий гарантійний внесок не повертається.

24. У разі визнання переможцем відкритого конкурсу учасника, який не отримав погодження НБУ щодо набуття істотної участі у перехідному банку такий переможець зобов'язаний не пізніше дати укладання договору купівлі-продажу акцій перехідного банку, надати до Фонду дозвіл Антимонопольного комітету України на концентрацію та погодження НБУ набуття переможцем відкритого конкурсу істотної участі в перехідному банку (за потреби).

25. Фонд забезпечує передачу перехідному банку майна (активів) та зобов'язань неплатоспроможного банку, що були визначені конкурсною пропозицією та реєстром майна (активів) неплатоспроможного банку, яке має бути передане перехідному банку, та планом врегулювання неплатоспроможного банку з урахуванням необхідності забезпечення безперебійної операційної діяльності перехідного банку до дня його продажу інвестору.

26. Передача майна (активів) та зобов'язань неплатоспроможного банку перехідному банку здійснюється не пізніше дати завершення тимчасової адміністрації у неплатоспроможному банку. .

27. Усі витрати, пов'язані із переданням майна (активів) та зобов'язань перехідному банку та укладанням договору купівлі-продажу акцій перехідного банку, покладаються на переможця відкритого конкурсу.

28. Прийняті зобов'язання мають обліковуватись перехідним банком на тих самих групах рахунків, на яких вони обліковувалися в неплатоспроможному банку.

29. Перехідний банк у день передачі зобов'язань неплатоспроможним банком має забезпечити безкоштовне відкриття банківських рахунків та безкоштовне зарахування на них коштів вкладників (кредиторів) за переданими зобов'язаннями, а також інших вимог кредиторів за переданими зобов'язаннями.

30. Проведення верифікації та ідентифікації вкладників (кредиторів), зобов'язання перед якими передані перехідному банку здійснюється ним протягом 180 днів з дня передачі, але не пізніше строку виконання зобов'язання перед вкладниками (кредиторами) за прийнятим зобов'язанням. У разі, якщо вкладник (кредитор) неплатоспроможного банку не звернеться до перехідного банку для проведення верифікації та ідентифікації, перехідний банк зобов'язаний до завершення 180-денного строку вжити додаткових заходів з інформування такого вкладника (кредитора) про передачу зобов'язань неплатоспроможного банку. Додатковими заходами з інформування вкладників (кредиторів), зокрема, є надсилання перехідним банком таким вкладникам (кредиторам) рекомендованими поштовими відправленнями або електронними каналами зв'язку (SMS-повідомлення,

електронна пошта тощо) персональних повідомлень про передачу відповідних зобов'язань та пропозицій отримати після проведення ідентифікації та верифікації вкладника (кредитора) або його правонаступника кошти.

31. Передані зобов'язання по платіжним інструкціям, що мали бути виконані неплатоспроможним банком без відкриття рахунків для платників, за погодженням з платником після передачі зобов'язань або погашаються перехідним банком шляхом повернення коштів платнику, або шляхом виконання платіжної інструкції приймаючим банком, а у разі неможливості встановити платника або зв'язатись з ним – виконуються банком відповідно до законодавства.

32. Майно (активи), яке було включене до реєстру на передачу, але не було передане перехідному банку через наявність об'єктивних перешкод, може бути передане за згодою Зацікавленої особи-переможця відкритого конкурсу на підставі договору в управлінні перехідному банку. У такому разі перехідний банк, Фонд і неплатоспроможний банк вживають заходів для усунення причин, що перешкоджають передачі майна (активів), та після їх усунення передають майно (активи) на користь перехідного банку/банку, що втратив статус перехідного.

33. Початкова ціна продажу акцій перехідного банку становить 200 розмірів мінімальної заробітної плати, виходячи із розміру мінімальної заробітної плати, що діє на день створення (реєстрації) перехідного банку.

Рішенням Фонду може бути передбачена обов'язковість проведення незалежної оцінки ціни 100 відсотків акцій перехідного банку суб'єктами оціночної діяльності. В такому випадку початкова ціна продажу перехідного банку не може бути менша за ціну, визначену суб'єктами оціночної діяльності, залученими Фондом. У випадку, якщо ринкова вартість 100% акцій перехідного банку, визначена суб'єктом оціночної діяльності, виявиться вищою від ціни, запропонованої переможцем відкритого конкурсу у конкурсній пропозиції, Фонд має право звернутись до переможця відкритого конкурсу з пропозицією внести зміни до конкурсної пропозиції. У разі відмови переможця відкритого конкурсу підвищити ціну до рівня не нижче ринкової вартості, визначеної суб'єктом оціночної діяльності, Фонд має право позбавити переможця відкритого конкурсу статусу переможця.

Внесений гарантійний внесок у такому випадку повертається учаснику конкурсу протягом трьох днів з дня прийняття рішення Фонду.

34. Договір купівлі-продажу акцій перехідного банку укладається Фондом з переможцем відкритого конкурсу протягом одного місяця після передачі майна (активів) та зобов'язань неплатоспроможного банку.

Для підготовки та підписання договору купівлі-продажу акцій перехідного банку переможець відкритого конкурсу має надати Фонду документи, що підтверджують повноваження особи на підписання договору купівлі-продажу акцій перехідного банку.

З метою контролю за процесом виконання інвестором договору купівлі-продажу акцій перехідного банку Фонд призначає з числа своїх працівників куратора такого банку, який виконує функції та має повноваження, визначені статтею 42 Закону.

35. Після укладання договору купівлі-продажу акцій перехідного банку інвестор у визначені договором терміни, але не більше ніж у строк, на який створено перехідний банк (3 місяці з дати його державної реєстрації), зобов'язаний здійснити заходи з приведення діяльності перехідного банку у відповідність до вимог банківського законодавства щодо дотримання нормативів капіталу та ліквідності. Приведення діяльності перехідного банку у відповідність до вимог банківського законодавства щодо дотримання нормативів капіталу та ліквідності підтверджуються звітом НБУ за результатами інспекційної перевірки перехідного банку.

36. За невиконання або неналежне виконання переможцем відкритого конкурсу зобов'язання стосовно здійснення заходів щодо приведення діяльності перехідного банку у відповідність до вимог банківського законодавства щодо дотримання нормативів капіталу та

ліквідності протягом строку на який створено перехідний банк інвестор сплачує Фонду штраф у розмірі 40 (сорок) мільйонів гривень протягом 7 днів з дня пред'явлення вимоги.

У випадку несплати штрафу у встановлений строк переможець конкурсу сплачує Фонду пеню в розмірі подвійної облікової ставки НБУ від несплаченої суми за кожний календарний день прострочення. Пеня нараховується протягом усього строку несплати або затримки у сплаті відповідних платежів, але не може перевищувати розмір штрафу.

У випадку невиконання або несвоєчасного виконання переможцем своїх зобов'язань щодо оплати ціни за акції перехідного банку відповідно до укладеного договору купівлі-продажу акцій він сплачує Фонду пеню із розрахунку подвійної облікової ставки Національного банку України від суми запропонованої у конкурсній пропозиції та визначеної в договорі купівлі-продажу акцій, за кожний день прострочення.

У випадку невиконання або несвоєчасного виконання переможцем відкритого конкурсу зобов'язань щодо відшкодувати витрат Фонду, що пов'язані з виведенням неплатоспроможного банку та створенням перехідного банку у фактично понесеному розмірі, переможець відкритого конкурсу сплачує Фонду пеню із розрахунку подвійної облікової ставки Національного банку України від такої суми, за кожний день прострочення.

За невиконання або неналежне виконання переможцем відкритого конкурсу інших зобов'язань, наданих відповідно до Умов відкритого конкурсу, інвестор сплачує Фонду/неплатоспроможному банку збитки протягом 7 днів з дня пред'явлення вимоги.

Учасники об'єднання інвесторів несуть солідарну відповідальність за невиконання зобов'язань.

Глава 5. Особливості участі у відкритому конкурсі в якості інвестора, який купує неплатоспроможний банк

1. Зацікавлена особа, яка була допущена Фондом до участі у відкритому конкурсі, з метою участі у відкритому конкурсі у спосіб виведення неплатоспроможного банку з ринку, що визначений пунктом 5 частини другої статті 39 Закону, з метою участі у відкритому конкурсі подає до Фонду супровідний лист за формою, наведеною у додатку № 7 до Умов відкритого конкурсу, до якого додає:

1) конкурсну пропозицію відповідно до форми, наведеної у додатку 2 до Положення № 2.

Конкурсна пропозиція об'єднання інвесторів повинна містити точну інформацію про частки у статутному капіталі неплатоспроможного банку, які будуть придбані кожним з учасників об'єднання, а також відповідну суму докапіталізації такого банку кожним з учасників об'єднання інвесторів.

2) зобов'язання (для об'єднання інвесторів – спільне зобов'язання) учасника відкритого конкурсу відповідно до форми, наведеної у додатку № 14 до Умов відкритого конкурсу:

придбати 100% акцій неплатоспроможного банку до дати завершення тимчасової адміністрації у неплатоспроможному банку за ціною, вказаною у конкурсній пропозиції (за умови отримання дозволу Антимонопольного комітету України на концентрацію (за потреби) та рішення Національного банку України про погодження набуття істотної участі у неплатоспроможному банку);

здійснити заходи щодо приведення діяльності неплатоспроможного банку у відповідність до вимог банківського законодавства щодо дотримання нормативів капіталу та ліквідності згідно з поданим планом заходів у строк не пізніше одного місяця з дня укладання договору купівлі-продажу акцій банку, що буде підтверджено звітом про результати інспекційної перевірки Національного банку України;

відшкодувати усі витрати Фонду пов'язані з виведенням неплатоспроможного банку з ринку у фактично понесених Фондом розмірах згідно кошторису витрат, протягом трьох днів з моменту укладання договору купівлі-продажу акцій банку;

забезпечити відшкодування неплатоспроможним банком Фонду витрат на виплату гарантованого відшкодування, що будуть здійснені в період тимчасової адміністрації в неплатоспроможному банку, протягом 30 днів з дати укладання договору купівлі-продажу акцій неплатоспроможного банку, а у разі невиконання неплатоспроможним банком такого зобов'язання - бере на себе зобов'язання виконати вимогу Фонду протягом 7 днів з дня закінчення 30-денного строку з дати укладання договору купівлі-продажу акцій неплатоспроможного банку;

зобов'язання щодо придбання акцій неплатоспроможного банку учасниками об'єднання у відповідній пропорції, за умови не придбання акцій одним або кількома учасниками об'єднання (для об'єднання інвесторів).

3) план заходів з приведення показників капіталу та ліквідності неплатоспроможного банку у відповідність із вимогами банківського законодавства, до якого мають бути додані прогнозні показники діяльності неплатоспроможного банку, розрахунок прогнозних значень капіталу та джерела його збільшення у неплатоспроможному банку, розрахунок прогнозних значень нормативів капіталу та ліквідності неплатоспроможного банку відповідно до форми, наведеної у додатку № 12 до Умов відкритого конкурсу та бізнес-план банку (у довільній формі).

План заходів та бізнес-план банку повинні бути обґрунтованими, реалістичними та достатніми для приведення діяльності неплатоспроможного банку у відповідність до банківського законодавства щодо дотримання нормативів капіталу та ліквідності у строки, визначені Законом та Положенням № 2. План заходів повинен гарантувати безперерйну операційну діяльність і вчасне обслуговування всіх зобов'язань неплатоспроможним банком.

План заходів має містити заходи щодо забезпечення погашення банком протягом тридцяти днів після придбання банку інвестором:

а) усіх понесених Фондом витрат на виплату протягом тимчасової адміністрації гарантованого відшкодування вкладникам банку;

б) суми нарахованого, але не сплаченого регулярного збору до Фонду, а також суми заборгованості із сплати зборів, пені та/або штрафів до Фонду.

Фонд має право не визнавати переможцем учасника конкурсу, якщо вважає, що поданий план заходів та/або бізнес-план не відповідає вимогам цього пункту.

4) у разі якщо план заходів передбачає реструктуризацію зобов'язань неплатоспроможного банку, Зацікавлена особа подає документи (або належним чином засвідчені копії документів), що підтверджують згоду вкладників (кредиторів) неплатоспроможного банку з такою реструктуризацією або договори з такими вкладниками (кредиторами) про відступлення майнових прав за їх депозитами або іншими зобов'язаннями неплатоспроможного банку;

5) зведений розрахунок витрат інвестора щодо виконання умов договору купівлі-продажу акцій неплатоспроможного банку та приведенням його діяльності у відповідність до вимог банківського законодавства України відповідно до форми, наведеної у додатку № 13 до Умов відкритого конкурсу;

б) документи, які підтверджують повноваження особи на підписання конкурсної пропозиції та інших документів, поданих для участі у відкритому конкурсі (якщо такі не подавалися);

7) погодження НБУ на набуття істотної участі в неплатоспроможному банку або копії документів, що підтверджують подачу до НБУ документів щодо погодження набуття істотної участі в неплатоспроможному банку (для банків, які не включені до переліку попередньо кваліфікованих осіб та які подали конкурсну пропозицію, що передбачає придбання неплатоспроможного банку, та для об'єднання інвесторів).

2. За невиконання або неналежне виконання інвестором - переможцем відкритого конкурсу зобов'язання стосовно здійснення заходів щодо приведення діяльності неплатоспроможного банку у відповідність до вимог банківського законодавства щодо

дотримання нормативів капіталу та ліквідності протягом одного місяця з дня укладання договору купівлі-продажу акцій неплатоспроможного банку інвестор сплачує Фонду штраф у розмірі 30 (тридцять) мільйонів гривень протягом 7 днів з дня пред'явлення вимоги. У випадку несплати штрафу у встановлений строк переможець конкурсу сплачує Фонду пеню в розмірі подвійної облікової ставки НБУ від несплаченої суми за кожний календарний день прострочення. Пеня нараховується протягом усього строку несплати або затримки у сплаті відповідних платежів, але не може перевищувати розмір штрафу.

У випадку невиконання або несвоєчасного виконання переможцем своїх зобов'язань щодо оплати ціни за акції неплатоспроможного банку відповідно до укладеного договору купівлі-продажу акцій він сплачує Фонду пеню із розрахунку подвійної облікової ставки Національного банку України від суми запропонованої у конкурсній пропозиції та визначеної в договорі купівлі-продажу акцій, за кожний день прострочення.

У випадку невиконання або несвоєчасного виконання переможцем відкритого конкурсу зобов'язань щодо відшкодувати витрат Фонду, що пов'язані з виведенням неплатоспроможного банку, банку у фактично понесеному розмірі, переможець відкритого конкурсу сплачує Фонду пеню із розрахунку подвійної облікової ставки Національного банку України від такої суми, за кожний день прострочення.

У випадку невиконання або несвоєчасного виконання зобов'язань щодо відшкодування Фонду витрат на виплату гарантованого відшкодування, що будуть здійснені в період тимчасової адміністрації в неплатоспроможному банку, він сплачує Фонду пеню із розрахунку подвійної облікової ставки Національного банку України від несплаченої суми, за кожний день прострочення.

За невиконання або неналежне виконання переможцем відкритого конкурсу інших зобов'язань, наданих відповідно до умов цього конкурсу, інвестор (об'єднання інвесторів) відшкодовує Фонду збитки протягом 7 днів з дня пред'явлення вимоги.

Учасники об'єднання інвесторів несуть солідарну відповідальність за невиконання письмових зобов'язань.

3. У разі визнання переможцем відкритого конкурсу учасника відкритого конкурсу, який не отримав погодження НБУ набуття істотної участі, такий переможець зобов'язаний не пізніше трьох робочих днів до закінчення строку тимчасової адміністрації надати до Фонду дозвіл Антимонопольного комітету України на концентрацію та погодження НБУ набуття учасником відкритого конкурсу істотної участі в неплатоспроможному банку (за потреби). У разі неотримання Фондом та/або ненадання Фонду дозволу Антимонопольного комітету України на концентрацію та/або погодження НБУ набуття учасником відкритого конкурсу істотної участі в неплатоспроможному банку (за потреби) протягом визначеного строку Фонд має право позбавити такого учасника статусу переможця відкритого конкурсу.

4. Початкова ціна продажу 100% акцій неплатоспроможного банку визначається відповідно до Методики оцінки вартості 100% акцій банку. Після її затвердження Фондом відповідна інформація доводиться до відома Зацікавлених осіб, допущених до конкурсу у спосіб, що визначений пунктом 5 частини другої статті 39 Закону.

Фонд може прийняти рішенням про проведення незалежної оцінки ціни 100 відсотків акцій неплатоспроможного банку суб'єктами оціночної діяльності. В такому випадку запропонована ціна продажу неплатоспроможного банку не може бути меншою за ціну, визначену суб'єктами оціночної діяльності, залученими Фондом. У випадку, якщо ринкова вартість 100% акцій неплатоспроможного банку, визначена суб'єктом оціночної діяльності, виявиться вищою від ціни, запропонованої у конкурсній пропозиції, Фонд має право звернутись з пропозицією внести зміни до конкурсної пропозиції. У разі його відмови підвищити ціну до рівня не нижче ринкової вартості, визначеної незалежним суб'єктом оціночної діяльності, Фонд має право позбавити переможця відкритого конкурсу (якщо такий був визначений) статусу переможця. Внесений гарантійний внесок у такому випадку повертається учаснику конкурсу протягом трьох днів з дня прийняття рішення Фонду.

5. Для підготовки та підписання договору переможець відкритого конкурсу має надати Фонду документи, що підтверджують повноваження особи на підписання договору купівлі-продажу акцій неплатоспроможного банку.

Усі витрати, пов'язані із укладанням договору купівлі-продажу неплатоспроможного банку, покладаються на переможця відкритого конкурсу.

6. Договір купівлі-продажу акцій неплатоспроможного банку укладається з інвестором-переможцем відкритого конкурсу не пізніше дати завершення тимчасової адміністрації в неплатоспроможному банку.

Інформація про продаж неплатоспроможного банку інвестору оприлюднюється Фондом на офіційному сайті в мережі Інтернет після укладання договору купівлі-продажу акцій неплатоспроможного банку.

7. З метою контролю за процесом виконання інвестором договору купівлі-продажу акцій неплатоспроможного банку Фонд призначає з числа своїх працівників куратора такого банку, який виконує функції та має повноваження, визначені статтею 41 Закону.

8. Після укладання договору купівлі-продажу акцій неплатоспроможного банку інвестор у місячний строк зобов'язаний здійснити заходи з приведення діяльності неплатоспроможного банку у відповідність до вимог банківського законодавства щодо дотримання нормативів капіталу та ліквідності. Приведення діяльності неплатоспроможного банку у відповідність до вимог банківського законодавства щодо дотримання нормативів капіталу та ліквідності підтверджуються звітом НБУ за результатами інспекційної перевірки неплатоспроможного банку.

**Додатки до Умов відкритого конкурсу
з метою виведення неплатоспроможного банку
акціонерного товариства «МОТОР-БАНК» з ринку**

Додаток № 1

(для юридичної особи)

Директору-розпоряднику
Фонду гарантування вкладів
фізичних осіб
Ользі БІЛАЙ

**Заява про виявлення інтересу щодо виведення
неплатоспроможного банку АТ «МОТОР-БАНК» з ринку**

[вказуємо повне найменування юридичної особи (ЄДРПОУ або ідентифікаційний/реєстраційний номер/код юридичної особи, головний офіс якої зареєстрований в іноземній країні- _____) (далі – Зацікавлена особа)] заявляє Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд) про виявлення інтересу щодо виведення неплатоспроможного банку АТ «МОТОР-БАНК» з ринку у спосіб [способи], визначений [визначені] пунктом [вказати обраний пункт [пункти]] частини другої статті 39 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та просить допустити до участі у відкритому конкурсі щодо виведення неплатоспроможного банку АТ «МОТОР-БАНК» з ринку в зазначений [зазначені] вище спосіб [способи].

З умовами участі у відкритому конкурсі з метою виведення неплатоспроможного банку з ринку Зацікавлена особа ознайомила і вони є зрозумілими.

Зацікавлена особа надає згоду на поширення інформації, наданої відповідно до умов відкритого конкурсу з метою виведення неплатоспроможного банку АТ «_____» з ринку.

Зацікавлена особа запевняє, що надана для допуску до участі у відкритому конкурсі інформація відповідає дійсності, усвідомлює та погоджується з тим, що у разі встановлення Фондом недійсності хоча б одного з фактів, виявлення неправдиво поданої інформації або прихованих фактів, Зацікавлена особа може втратити право на допуск до участі у відкритому конкурсі, статус переможця відкритого конкурсу, повернення суми внесеного гарантійного внеску та

[право на купівлю акцій неплатоспроможного [перехідного] банку або право власності на акції неплатоспроможного [перехідного] (обираємо та вказуємо залежно від обраного способу виведення неплатоспроможного банку з ринку) банку, у разі придбання. [обираємо та вказуємо у разі подання документів на допуск у спосіб передбачений пунктом 4 або 5 частини другої статті 39 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»]

[право на передачу йому майна (активів) і зобов'язання неплатоспроможного банку або права на майно (активи) і зобов'язання неплатоспроможного банку, що будуть йому передані [вказується банком, у разі подання документів на допуск у спосіб передбачений пунктом 2 або 3 частини другої статті 39 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»],

а також буде зобов'язана відшкодувати збитки, завдані внаслідок таких дій та сплатити Фонду та неплатоспроможному банку штрафні санкції.

У разі зміни будь-якої інформації, що була подана до Фонду для допуску до участі у відкритому конкурсі з метою виведення неплатоспроможного банку АТ «МОТОР-БАНК» з ринку, Зацікавлена особа зобов'язується інформувати Фонд не пізніше двох робочих днів з дня настання відповідних змін.

Відповідальна контактна особа з Фондом під час участі у відкритому конкурсі щодо виведення неплатоспроможного банку АТ «МОТОР-БАНК» з ринку [вказати прізвище, ім'я та по батькові повністю], телефон _____ email: _____ (надати довіреність за потреби).

Додатки:[вказуємо перелік документів та електронних копій документів, які додаються до заяви].

Дата

Підпис
МП (за наявності)

Прізвище та ініціали особи,
уповноваженої на підписання

(для фізичної особи)

Директору-розпоряднику
Фонду гарантування вкладів
фізичних осіб
Ользі БІЛАЙ

Заява про виявлення інтересу щодо виведення неплатоспроможного банку АТ «МОТОР-БАНК» з ринку

Я, [вказуємо прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи повністю (РНОКПП - (за наявності), дані паспорту (серія, №, ким і коли виданий)] заявляю Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд) про виявлення інтересу щодо виведення неплатоспроможного банку АТ «МОТОР-БАНК» з ринку у спосіб [способи], визначений [визначені] пунктом [вказати обраний пункт [пункти]] частини другої статті 39 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та прошу допустити мене до участі у відкритому конкурсі щодо виведення неплатоспроможного банку АТ «МОТОР-БАНК» з ринку в зазначений [зазначені] вище спосіб [способи].

З умовами участі у відкритому конкурсі з метою виведення неплатоспроможного банку АТ «МОТОР-БАНК» з ринку я ознайомила [ознайомився], вони мені є зрозумілими.

Надаю згоду на поширення інформації, наданої мною відповідно до умов відкритого конкурсу з метою виведення неплатоспроможного банку АТ «МОТОР-БАНК» з ринку.

Запевняю, що надана мною для допуску до участі у відкритому конкурсі інформація відповідає дійсності, розумію, усвідомлюю та погоджуюся з тим, що у разі встановлення Фондом недійсності хоча б одного з фактів, виявлення неправдиво поданої інформації або прихованих фактів, я можу втрати ти право на допуск до участі у відкритому конкурсі, статус переможця відкритого конкурсу, повернення суми внесеного гарантійного внеску, право на купівлю акцій неплатоспроможного [перехідного] банку та право власності на акції неплатоспроможного [перехідного] (обираємо та вказуємо залежно від обраного способу виведення неплатоспроможного банку з ринку) банку, у разі його придбання, а також буду зобов'язана [зобов'язаний] відшкодувати збитки, завдані внаслідок таких дій та сплатити Фонду та неплатоспроможному банку штрафні санкції.

У разі зміни будь-якої інформації про мене, що була подана до Фонду для допуску до участі у відкритому конкурсі з метою виведення неплатоспроможного банку АТ «МОТОР-БАНК » з ринку, зобов'язуюсь інформувати Фонд не пізніше двох робочих днів з дня настання відповідних змін.

Контактна дані: телефон _____ email: _____ (або вказати прізвище, ім'я, по-батькові фізичної особи повністю довіреної відповідальної особи, її контактні дані та надати довіреність на представлення інтересів заявника у Фонді (за потреби)).

Додатки: [вказуємо перелік документів та електронних копій документів, які додаються до заяви].

Дата

Підпис
МП (за наявності)

Прізвище та ініціали заявника
або довіреної особи

(для об'єднання інвесторів)

Директору-розпоряднику
Фонду гарантування вкладів
фізичних осіб
Ользі БІЛАЙ

Заява про виявлення інтересу щодо виведення неплатоспроможного банку АТ «МОТОР-БАНК » з ринку

Ми [повне найменування кожної юридичної особи-учасника об'єднання інвесторів (ЄДРПОУ або ідентифікаційні/реєстраційні номери/коди юридичних осіб, головний офіс яких зареєстрований в іноземній країні- _____ (далі окремо – вказуємо скорочене найменування юридичної особи)

прізвище, ім'я, по-батькові фізичної особи повністю (РНОКПП - _____ (за наявності), дані паспорту (серія, №, ким і коли виданий)]

(далі разом – Об'єднання інвесторів) заявляємо Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд) про виявлення інтересу щодо виведення неплатоспроможного банку АТ «РВС БАНК» з ринку у спосіб [способи], визначений [визначені] пунктом [вказати обраний пункт [пункти]] частини другої статті 39 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та просимо допустити Об'єднання інвесторів до участі у відкритому конкурсі щодо виведення неплатоспроможного банку АТ «МОТОР-БАНК » з ринку в зазначений [зазначені] вище спосіб [способи].

З умовами участі у відкритому конкурсі з метою виведення неплатоспроможного банку АТ «МОТОР-БАНК» з ринку Об'єднання інвесторів ознайомилося, вони є зрозумілі для всіх учасників Об'єднання інвесторів.

Об'єднання інвесторів надає згоду на поширення інформації, наданої відповідно до умов відкритого конкурсу з метою виведення неплатоспроможного банку АТ «МОТОР-БАНК» з ринку.

Об'єднання інвесторів запевняє, що надана для допуску до участі у відкритому конкурсі інформація відповідає дійсності, всі учасники Об'єднання інвесторів розуміють, усвідомлюють та погоджуються, що у разі встановлення Фондом недійсності хоча б одного з фактів, виявлення неправдиво поданої інформації чи прихованих фактів, Об'єднання

інвесторів може втратити право на допуск до участі у відкритому конкурсі, повернення суми гарантійного внеску (у разі його внесення) та право на купівлю акцій неплатоспроможного [перехідного] банку та право власності на акції неплатоспроможного [перехідного] (обираємо та вказуємо залежно від обраного способу виведення неплатоспроможного банку з ринку) банку, у разі придбання [обираємо та вказуємо у разі подання документів на допуск у спосіб передбачений пунктом 4 або 5 частини другої статті 39 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»], а також зобов'язується відшкодувати збитки, завдані внаслідок таких дій та сплатити штрафні санкції.

У разі зміни будь-якої інформації про Об'єднання інвесторів та/або його учасників, що була подана до Фонду для допуску до участі у відкритому конкурсі з метою виведення неплатоспроможного банку АТ «МОТОР-БАНК» з ринку, Об'єднання інвесторів або учасник об'єднання якого ця інформація стосується зобов'язується інформувати Фонд не пізніше двох робочих днів з дня настання відповідних змін.

Відповідальна контактна особа Об'єднання інвесторів з Фондом під час участі у відкритому конкурсі щодо виведення неплатоспроможного банку АТ «МОТОР-БАНК» з ринку [вказати прізвище, ім'я та по батькові повністю], телефон _____ email: _____ (надати довіреність за потреби).

Додатки: [вказуємо перелік документів та електронних копій документів, які додаються до заяви].

Дата

Підпис
МП (за наявності)

Прізвище та ініціали кожного
учасника Об'єднання
інвесторів або довіреної особи

Додаток № 2

(для юридичної особи)

Директору-розпоряднику
Фонду гарантування вкладів
фізичних осіб
Ользі БІЛАЙ

Запевнення про відсутність пов'язаності з неплатоспроможним банком

[вказуємо повне найменування юридичної особи (ЄДРПОУ або ідентифікаційний/реєстраційний номер/код юридичної особи, головний офіс якої зареєстрований в іноземній країні- _____) (далі – Зацікавлена особа) підтверджує та запевняє, що Зацікавлена особа не є особою, пов'язаною з неплатоспроможним банком АТ «МОТОР-БАНК» та/або учасником(ами) неплатоспроможного банку АТ «МОТОР-БАНК»].

[для банку

Перелік пов'язаних із Зацікавленою особою та її учасниками осіб, складений станом на ____ . ____ .20 __, відповідно до вимог Положення про визначення пов'язаних із банком осіб, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 12.05.2015 № 315 на останню звітну дату додається в _____ формі*.]

[для юридичних осіб, крім банку

Перелік осіб, які підпадають під категорію пов'язаних з банком осіб у розумінні статті 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність» додається*:

№№ з/п	Найменування юридичної особи/Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи	Країна реєстрації для юридичної особи або громадянства для фізичної особи	Місцезнаходження юридичної особи/Місце проживання фізичної особи	Код ЄДРПОУ, код платника податків юридичної особи /реєстраційний номер облікової картки платника податків (за наявності) або серія та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків і повідомили про орган контролю і мають відмітку в паспорті)	Код типу пов'язаної особи відповідно до постанови Правління Національного банку України від 12.05.2015 № 315

].

(*у разі подачі документів у паперовій формі, підписаних власноруч, поштовим відправленням або шляхом подання документів до Фонду за адресою: 04053, м. Київ, вул. Січових Стрільців, 17 або у вигляді сканованих копій документів, підписаних власноруч, електронним повідомленням на електронну пошту Фонду fgvfo@fg.gov.ua перелік осіб, має бути також наданий у електронній формі (файл у форматі електронних таблиць Microsoft Excel, на цифрових (електронних) носіях інформації: USB-флешнакопичувачі, CD- чи DVD-диску або шляхом направлення засобами електронного зв'язку, вказаними у підпункті 1 пункту 1 глави 2 розділу I умов відкритого конкурсу)

Дата

Підпис
МП (за наявності)

Прізвище та ініціали особи,
уповноваженої на підписання

(для фізичної особи)

Директору-розпоряднику
Фонду гарантування вкладів
фізичних осіб
Ользі БЛАЙ

Запевнення про відсутність пов'язаності з неплатоспроможним банком

Підтверджую та запевняю, що я [прізвище, ім'я, по-батькові фізичної особи повністю (РНОКПП - _____ (за наявності), дані паспорту _____] (далі – Зацікавлена особа) не є особою, пов'язаною з неплатоспроможним банком АТ «МОТОР-БАНК» та/або учасником(ами) неплатоспроможного банку АТ «МОТОР-БАНК».

[Перелік осіб, які підпадають під категорію пов'язаних з банком осіб, у розумінні статті 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність» додається*:

№ з/п	Найменування юридичної особи/Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи	Країна реєстрації для юридичної особи або громадянства для фізичної особи	Місцезнаходження юридичної особи/Місце проживання фізичної особи	Код за ЄДРПОУ, код платника податків юридичної особи /реєстраційний номер облікової картки платника податків (за наявності) або серія та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків і повідомили про орган контролю і мають відмітку в паспорті)	Код типу пов'язаної особи відповідно до постанови Правління Національного банку України від 12.05.2015 № 315

]

(*у разі подачі документів у паперовій формі, підписаних власноруч, поштовим відправленням або шляхом подання документів до Фонду за адресою: 04053, м. Київ, вул. Січових Стрільців, 17 або у вигляді сканованих копій документів, підписаних власноруч, електронним повідомленням на електронну пошту Фонду fgvfo@fg.gov.ua перелік осіб, має бути також наданий у електронній формі (файл у форматі електронних таблиць Microsoft Excel, на цифрових (електронних) носіях інформації: USB-флешнакопичувачі, CD- чи DVD-

диску або шляхом направлення засобами електронного зв'язку, вказаними у підпункті 1 пункту 1 глави 2 розділу I умов відкритого конкурсу)

Дата

Підпис
МП (за наявності)

Прізвище та ініціали заявника або
довіреної особи

Додаток № 3

(для юридичної особи, крім банку)

Директору-розпоряднику
Фонду гарантування вкладів
фізичних осіб
Ользі БІЛАЙ

Запевнення

[вказуємо повне найменування юридичної особи (ЄДРПОУ або ідентифікаційний/реєстраційний номер/код юридичної особи, головний офіс якої зареєстрований в іноземній країні- _____) (далі – Зацікавлена особа), підтверджує та запевняє, що:

- 1) Зацікавлена особа не є особою, пов'язаною з державою-агресором зокрема не є:
 - юридичною особою, створеною та зареєстрованою відповідно до законодавства Російської Федерації/Республіки Білорусь/Ісламської Республіки Іран;
 - юридичною особою, створеною та зареєстрованою відповідно до законодавства України, кінцевим бенефіціарним власником, членом або учасником (акціонером), що має частку в статутному капіталі 10 і більше відсотків, якої є Російська Федерація/Республіка Білорусь/Ісламська Республіка Іран, громадянин Російської Федерації/Республіки Білорусь/Ісламської Республіки Іран, крім того, що проживає на території України на законних підставах*, або юридична особа, створена та зареєстрована відповідно до законодавства Російської Федерації/Республіки Білорусь/ Ісламської Республіки Іран громадянином Російської Федерації/Республіки Білорусь/Ісламської Республіки Іран, крім того, що проживає на території України на законних підставах*;
- 2) Зацікавлена особа не діє в інтересах держави-агресора, зокрема, Російської Федерації/Республіки Білорусь/Ісламської Республіки Іран або резидентів відповідних країн та не є особою, яка пов'язана будь-якими зв'язками з Російською Федерацією/Республікою Білорусь/Ісламською Республікою Іран, не здійснює будь-яку діяльність на території однієї з цих країн;
- 3) до Зацікавленої особи, її засновника, бенефіціара, керівників та інших пов'язаних осіб не застосовано персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) відповідно до Закону України «Про санкції» та міжнародних санкцій.

(*до цього запевнення додаються копії документів, що підтверджують законність проживання на території України)

Дата

Підпис
МП (за наявності)

Прізвище та ініціали особи,
уповноваженої на підписання

(для банку)

Директору-розпоряднику
Фонду гарантування вкладів
фізичних осіб
Ользі БІЛАЙ

Запевнення

[вказуємо найменування банку (ЄДРПОУ-_____)] підтверджує та запевняє, що до нього, його засновників, кінцевих бенефіціарних власників, керівників та інших пов'язаних осіб не застосовано персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) відповідно до Закону України «Про санкції» та міжнародних санкцій.

Дата

Підпис
МП (за наявності)

Прізвище та ініціали особи,
уповноваженої на підписання

(для фізичної особи)

Директору-розпоряднику
Фонду гарантування вкладів
фізичних осіб
Ользі БІЛАЙ

Запевнення

Я, [прізвище, ім'я, по-батькові фізичної особи повністю (РНОКПП - (за наявності), дані паспорту (серія, №, ким і коли виданий)] підтверджую та запевняю, що:

я не є особою, пов'язаною з державою-агресором, зокрема: не є громадянином(кою) Російської Федерації/Республіки Білорусь/Ісламської Республіки Іран (і проживаю на території України на законних підставах*);

я є громадянином(кою) (вказати назви всіх держав) **;

я не дію в інтересах Російської Федерації/Республіки Білорусь/Ісламської Республіки Іран або резидентів відповідних країн та не є особою, яка пов'язана будь-якими зв'язками з Російською Федерацією/Республікою Білорусь/Ісламською Республікою Іран та не здійснює будь-яку діяльність на території однієї з цих країн;

до мене не застосовані персональні спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи (санкції) відповідно до Закону України «Про санкції» та інші міжнародні санкції.

[*вказуємо якщо іноземна особа проживає на території України і додаємо копії документів, що підтверджують законність проживання на території України

** додаються копії всіх наявних паспортів].

Дата

Підпис
МП (за наявності)

Прізвище та ініціали заявника або
довіреної особи

Додаток № 4

(для юридичних осіб)

Директору-розпоряднику
Фонду гарантування вкладів
фізичних осіб
Ользі БЛАЙ

Згода на збір та обробку персональних даних

[вказуємо повне найменування юридичної особи (ЄДРПОУ або ідентифікаційний/реєстраційний номер/код юридичної особи, головний офіс якої зареєстрований в іноземній країні- _____) (далі – Зацікавлена особа), має всі законні підстави для того, щоб у порядку та на умовах, передбачених чинним законодавством України, надати Фонду гарантування вкладів фізичних осіб персональні дані фізичних осіб, в тому числі його уповноважених осіб, з метою участі у відкритому конкурсі щодо виведення з ринку неплатоспроможного банку АТ «МОТОР-БАНК».

Зацікавлена особа шляхом підписання цього тексту, відповідно до статті 11 Закону України «Про захист персональних даних», надає згоду та дозвіл Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на обробку, збір, реєстрацію, накопичення, зберігання, адаптування, зміну, поновлення, використання та поширення (розповсюдження, реалізацію, передачу), знеособлення персональних даних, у тому числі конфіденційної інформації та інших даних, наданих ним в процесі проведення відкритого конкурсу з метою виведення з ринку неплатоспроможного банку АТ «МОТОР-БАНК».

Наведена вище інформація також може надаватись третім особам, безпосередньо задіяним в обробці цих даних, а також в інших випадках, прямо передбачених законодавством.

Дата

Підпис
МП (за наявності)

Прізвище та ініціали особи,
уповноваженої на підписання

(для фізичних осіб)

Директору-розпоряднику
Фонду гарантування вкладів
фізичних осіб
Ользі БЛАЙ

Згода на збір та обробку персональних даних

Я [*прізвище, ім'я, по-батькові фізичної особи повністю (РНОКПП - (за наявності), дані паспорту (серія, №, ким і коли виданий)*] шляхом підписання цього тексту, відповідно до статті 11 Закону України «Про захист персональних даних», надаю згоду та дозвіл Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на обробку, збір, реєстрацію, накопичення, зберігання, адаптування, зміну, поновлення, використання та поширення (розповсюдження, реалізацію, передачу), знеособлення персональних даних, у тому числі конфіденційної інформації та інших даних, наданих мною в процесі проведення відкритого конкурсу з метою виведення з ринку неплатоспроможного банку АТ «МОТОР- БАНК» .

Наведена вище інформація також може надаватись третім особам, безпосередньо задіяним в обробці цих даних, а також в інших випадках, прямо передбачених законодавством.

Дата

Підпис

Прізвище та ініціали заявника або довіреної особи

Додаток № 5

(для банків)

Директору-розпоряднику
Фонду гарантування вкладів
фізичних осіб
Ользі БІЛАЙ

Опис регіональної мережі

Область	Місто	Кількість відокремлених підрозділів (штук)	Кількість банківських пристроїв самообслуговування (банкомати, термінали) (штук)	Приблизна пропускна спроможність відокремлених підрозділів щодо		
				ідентифікації та верифікації нових клієнтів		видачі платіжних карток новим клієнтам (штук на день)
				фіз. осіб на день	юр. осіб на день	

Дата

*Підпис
МП (за наявності)*

*Прізвище та ініціали особи,
уповноваженої на підписання*

Додаток № 6

Директору-розпоряднику
Фонду гарантування вкладів
фізичних осіб

Ользі БЛАЙ

Цим листом

[повне найменування юридичної особи (ЄДРПОУ або ідентифікаційний/реєстраційний номер/код юридичної особи, головний офіс якої зареєстрований в іноземній країні- _____)] повідомляє

Я [прізвище, ім'я, по-батькові фізичної особи повністю (РНОКПП - _____ (за наявності), дані паспорту (серія, №, ким і коли виданий)] повідомляю

про наміри щодо отримання в Національному банку України рішення про попередню кваліфікацію відповідно до Положення про порядок попередньої кваліфікації осіб, які можуть брати участь у виведенні неплатоспроможних банків з ринку, та погодження набуття ними участі в банках, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 24.12.2015 № 942.

_____ було/буде подано документи до Національного банку України з метою проходження попередньої кваліфікації.

Додатки: (копії документів, які підтверджують подачу або намір подання документів до Національного банку України).

_____ Дата

_____ Підпис
МП (за наявності)

_____ Прізвище та ініціали особи,
уповноваженої на підписання,
заявника або довіреної особи

Додаток № 7

Директору-розпоряднику
Фонду гарантування вкладів
фізичних осіб
Ользі БЛАЙ

*Про подання конкурсної пропозиції
для участі у відкритому конкурсі
щодо виведення неплатоспроможного
банку АТ «МОТОР- БАНК»*

Для участі у відкритому конкурсі щодо виведення неплатоспроможного банку АТ «МОТОР БАНК » з ринку

[вказуємо повне найменування юридичної особи (ЄДРПОУ або ідентифікаційний/реєстраційний номер/код юридичної особи, головний офіс якої зареєстрований в іноземній країні- _____) надає Фонду гарантування вкладів фізичних осіб наступні документи:]

[я, [прізвище, ім'я, по-батькові фізичної особи повністю (РНОКПП - _____ (за наявності), дані паспорту (серія, №, ким і коли виданий), надаю Фонду гарантування вкладів фізичних осіб наступні документи:]

[ми, повне найменування юридичної особи (ЄДРПОУ або ідентифікаційний/реєстраційний номер/код юридичної особи, головний офіс якої зареєстрований в іноземній країні- _____ (далі окремо – вказуємо скорочене найменування юридичної особи)

прізвище, ім'я, по-батькові фізичної особи повністю (РНОКПП - _____ (за наявності), дані паспорту (серія, №, ким і коли виданий),

(далі разом – Об'єднання інвесторів), надаємо Фонду гарантування вкладів фізичних осіб наступні документи:]:

1. конкурсну пропозицію на _____ аркушах/сторінках;
2. документи, які підтверджують повноваження особи на підписання конкурсної пропозиції та інших документів, поданих для участі у відкритому конкурсі на _____ аркушах/сторінках (за потреби);

[у разі подання конкурсної пропозиції, яка передбачає виведення неплатоспроможного банку з ринку одним із способів, передбачених пунктами 2, 3 частини другої статті 39 Закону:

3. реєстр майна (активів) неплатоспроможного банку, яке має бути відчужене приймаючому банку на _____ аркушах/сторінках;

4. зобов'язання щодо прийняття майна (активів) та зобов'язань неплатоспроможного банку на _____ аркушах/сторінках;

5. зобов'язання щодо відшкодування витрат Фонду на _____ аркушах/сторінках;
...]

[у разі подання конкурсної пропозиції, яка передбачає виведення неплатоспроможного банку з ринку у спосіб, передбачений пунктом 4 частини другої статті 39 Закону:

3. реєстр майна (активів) неплатоспроможного банку, яке має бути передане перехідному банку на _____ аркушах/сторінках;

4. зобов'язання учасника відкритого конкурсу у спосіб, передбачений пунктом 4 частини другої статті 39 Закону на _____ аркушах/сторінках;

5. план заходів з приведення діяльності перехідного банку у відповідність з вимогами банківського законодавства України щодо дотримання нормативів капіталу та ліквідності (з додатками) на _____ аркушах/сторінках;

6. бізнес-план на _____ аркушах/сторінках;

7. зведений розрахунок витрат інвестора [Об'єднання інвесторів] у зв'язку із виконанням умов договору купівлі-продажу акцій перехідного банку та приведенням його діяльності у відповідність до вимог банківського законодавства України щодо дотримання нормативів капіталу та ліквідності на _____ аркушах/сторінках;
...]

[у разі подання конкурсної пропозиції, яка передбачає виведення неплатоспроможного банку з ринку у спосіб, передбачений пунктом 5 частини другої статті 39 Закону:

3. зобов'язання учасника відкритого конкурсу у спосіб, передбачений пунктом 5 частини другої статті 39 Закону на _____ аркушах/сторінках;

4. план заходів з приведення діяльності неплатоспроможного банку у відповідність з вимогами банківського законодавства України щодо дотримання нормативів капіталу та ліквідності (з додатками) на _____ аркушах/сторінках;

5. бізнес-план на _____ аркушах/сторінках;

6. зведений розрахунок витрат інвестора [Об'єднання інвесторів] у зв'язку із виконанням умов договору купівлі-продажу акцій неплатоспроможного банку та приведенням його діяльності у відповідність до вимог банківського законодавства України щодо дотримання нормативів капіталу та ліквідності на _____ аркушах/сторінках;
...]

У кімнаті даних [скорочене найменування юридичної особи]/[всіма учасниками

Об'єднання інвесторів]/[мною] було отримано всю необхідну інформацію. Підтверджую/ємо, що обсяг отриманої інформації щодо неплатоспроможного банку є достатнім для визначення реального стану неплатоспроможного банку, його майна(активів) та зобовязань та можливих змін такого стану в найближчій перспективі, формування конкурсної пропозиції та подачі всіх необхідних документів для участі у відкритому конкурсі.

Підтверджую/ємо, що інформація, яка була подана [скорочене найменування юридичної особи]/[учасниками Об'єднання інвесторів]/[мною] на допуск до участі у відкритому конкурсі, не змінилася (якщо інформація змінилася, зазначити, яка саме, і надати всі необхідні документи).

Дата

Підпис
МП (за наявності)

Прізвище та ініціали особи,
уповноваженої на підписання,
заявника або довіреної особи

Додаток № 8

Директору-розпоряднику
Фонду гарантування вкладів
фізичних осіб
Ользі БІЛАЙ

Реєстр майна (активів) неплатоспроможного банку, яке має бути відчужене на користь приймаючого банку [яке має бути передане перехідному банку]

Усі балансові дані у цьому реєстрі зазначені станом на ____ . ____ 20__ року, усі ціни наведені у гривнях, без ПДВ, за офіційним курсом гривні, встановленим НБУ до іноземних валют на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення банку з ринку.

1. Кошти в НБУ, в інших банках, міжбанківські активи

№ з/п	Найменування банку-боржника	Код ЄДРПОУ	№ договору	Дата договору	Номери рахунків, на яких обліковуються кошти	Загальна сума заборгованості, в валюті кредиту/вкладу	Валюта кредиту / вкладу	Загальна сума заборгованості, в гривневому еквіваленті	Балансова вартість з урахуванням резервів	Примітки	Ціна, що пропонується
Загальна ціна, яку пропонує Зацікавлена особа за цю групу активів, грн.											

2. Кредити, надані клієнтам

№ з/п	Прізвище, ім'я та по батькові / Найменування позичальника	Код ЄДРПОУ / ПІН позичальника	№ кредитного договору	Дата кредитного договору	Номери рахунків, на яких обліковуються кредитні кошти	Валюта кредиту	Загальна сума заборгованості, в валюті кредиту	Загальна сума заборгованості, в гривневому еквіваленті	Балансова вартість з урахуванням резервів	Примітки	Ціна, що пропонується
Загальна ціна, яку пропонує Зацікавлена особа за цю групу активів, грн:											

3. Цінні папери, що належать банку

№ з/п	Найменування емітента	Код ЄДРПОУ емітента	Код цінного паперу	Номери рахунків, на яких обліковуються цінні папери	Кількість штук	Валюта	Номінальна вартість, у валюті цінного паперу	Загальна номінальна вартість, в гривневому еквіваленті	Балансова вартість з урахуванням резервів	Примітки	Ціна, що пропонується
Загальна ціна, яку пропонує Зацікавлена особа за цю групу активів, грн:											

4. Нерухоме майно неплатоспроможного банку

№ з/п	Балансовий рахунок, на якому актив обліковується	Реєстраційний / кадастровий номер	Найменування активу	Місце розташування (адреса)	Загальна площа, кв.м.	Залишкова балансова вартість	Примітки	Ціна, що пропонується
Загальна ціна, яку пропонує Зацікавлена особа за цю групу активів, грн:								

5. Основні засоби, необоротні матеріальні активи, нематеріальні активи

№ з/п	Інвентарний номер	Балансовий рахунок, на якому актив обліковується	Найменування активу	Характеристики (марка, модель, опис тощо)	Залишкова балансова вартість	Примітки	Ціна, що пропонується
Загальна ціна, яку пропонує Зацікавлена особа за цю групу активів, грн:							

6. Дебіторська заборгованість

№ з/п	Прізвище, ім'я та по батькові / найменування контрагента	Код ЄДРПОУ / ПІН	№ договору	Дата договору	Номери рахунків, на яких обліковується заборгованість	Валюта договору	Загальна сума заборгованості, в валюті договору	Загальна сума заборгованості, в гривневому еквіваленті	Балансова вартість з урахуванням резервів	Примітки	Ціна, що пропонується
Загальна ціна, яку пропонує Зацікавлена особа за цю групу активів, грн:											

7. Інші активи

№ з/п	Ідентифікаційні дані активу	Балансовий рахунок, на якому актив обліковується	Найменування активу	Опис	Назва контрагента банку (за наявності)	Код ЄДРПОУ/ ПІН	Загальна балансова вартість	Примітки	Ціна, що пропонується
Загальна ціна, яку пропонує Зацікавлена особа за цю групу активів, грн:									

8. Права і обов'язки (у тому числі дебіторську заборгованість) за договорами про надання послуг (виконання робіт), які забезпечують операційну та господарську діяльність банку, зокрема договорів з платіжними організаціями платіжних систем, про надання клірингових, розрахункових послуг, про оренду рухомого та

нерухомого майна, про надання комунальних послуг, послуг зв'язку, охорони тощо і мають бути передані приймаючому [перехідному] банку як правонаступнику

№ з/п	Прізвище, ім'я та по батькові / найменування контрагента	Код ЄДРПОУ / ПІН	№ договору	Дата договору	Номери рахунків, на яких обліковується заборгованість	Примітки	Валюта договору	Загальна сума заборгованості, в валюті договору	Загальна сума заборгованості, в гривневому еквіваленті	Балансова вартість з урахуванням резервів
Зальна сума заборгованості, грн:										

[у разі якщо зазначені вище форми таблиць не надають можливість однозначно ідентифікувати кожен об'єкт майна (кожен актив), що пропонується передати, його балансову вартість та запропоновану ціну, Зацікавлена особа доповнює таблиці додатковими стовпцями та/або додає додаткові таблиці у довільній формі].

Загальна ціна, яку пропонує _____ за все майно (активи), включене у цей реєстр, - _____ грн. (____ сума словами ____).

Окремий перелік майна (активів) неплатоспроможного банку у разі виявлення нестачі майна (активів), що підлягає передачі або повного погашення кредиту чи іншого боргового зобов'язання позичальниками неплатоспроможного банку

[
таблиці у форматі, наведеному вище, в залежності від типів активів
]

Дата

Підпис
МП (за наявності)

Прізвище та ініціали особи,
уповноваженої на підписання

Додаток № 9

Директору-розпоряднику
Фонду гарантування вкладів
фізичних осіб
Ользі БІЛАЙ

Зобов'язання щодо прийняття майна (активів) та зобов'язань неплатоспроможного банку АТ «МОТОР-БАНК»

[вказуємо найменування банку (ЄДРПОУ-____)] зобов'язується у разі визнання його переможцем відкритого конкурсу з метою виведення неплатоспроможного банку АТ «МОТОР-БАНК» з ринку у спосіб виведення неплатоспроможного банку з ринку, передбаченого пунктом ____ частини другої статті 39 Закону України «Про систему

гарантування вкладів фізичних осіб» (далі – Закон), у строки, встановлені умовами відкритого конкурсу з метою виведення з ринку неплатоспроможного банку АТ«_____», прийняти на свою користь майно (активи) та зобов'язання неплатоспроможного банку на умовах вказаних у конкурсній пропозиції та укласти з Фондом гарантування вкладів фізичних осіб/неплатоспроможним банком відповідні договори.

У разі порушення взятого на себе зобов'язання _____ (назва банку) зобов'язується відшкодувати Фонду гарантування вкладів фізичних осіб та/або неплатоспроможному банку збитки протягом 7 днів з дня пред'явлення письмової вимоги.

Дата

Підпис
МП (за наявності)

Прізвище та ініціали особи,
уповноваженої на підписання

Додаток № 10

Директору-розпоряднику
Фонду гарантування вкладів
фізичних осіб
Ользі БІЛАЙ

Зобов'язання щодо відшкодування витрат

[вказуємо найменування банку (ЄДРПОУ-_____)] зобов'язується у разі визнання його переможцем відкритого конкурсу щодо виведення неплатоспроможного банку АТ «МОТОР-БАНК» з ринку та укладання договору/ів з неплатоспроможним банком щодо передачі майна(активів) та зобов'язань відшкодувати всі витрати Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, пов'язані з виведенням неплатоспроможного банку АТ «МОТОР-БАНК» з ринку у фактично понесених Фондом гарантування вкладів фізичних осіб розмірах протягом трьох робочих днів з дня укладання вказаних договорів.

Дата

Підпис
МП (за наявності)

Прізвище та ініціали особи,
уповноваженої на підписання

Додаток № 11

Директору-розпоряднику
Фонду гарантування вкладів
фізичних осіб
Ользі БІЛАЙ

**Зобов'язання учасника відкритого конкурсу [спільне зобов'язання Об'єднання інвесторів] у спосіб,
передбачений пунктом 4 частини другої статті 39 Закону України
«Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»**

[вказуємо повне найменування юридичної особи (ЄДРПОУ або ідентифікаційний/реєстраційний номер/код юридичної особи, головний офіс якої зареєстрований в іноземній країні- _____) зобов'язується]

[я, [прізвище, ім'я, по-батькові фізичної особи повністю (РНОКПП - _____ (за наявності), дані паспорту (серія, №, ким і коли виданий) зобов'язуюсь]

[ми, повне найменування юридичної особи (ЄДРПОУ або ідентифікаційний/реєстраційний номер/код юридичної особи, головний офіс якої зареєстрований в іноземній країні- _____ (далі окремо – вказуємо скорочене найменування юридичної особи)

прізвище, ім'я, по-батькові фізичної особи повністю (РНОКПП - _____ (за наявності), дані паспорту (серія, №, ким і коли виданий),

(далі разом – Об'єднання інвесторів), зобов'язуємося]

у разі визнання переможцем відкритого конкурсу з метою виведення неплатоспроможного банку АТ «МОТОР-БАНК» з ринку у спосіб виведення неплатоспроможного банку з ринку, передбаченого пунктом 4 частини другої статті 39 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»:

придбати 100% акцій перехідного банку протягом одного місяця після передачі майна (активів) та зобов'язань неплатоспроможного банку за ціною, вказаною у конкурсній пропозиції;

перерахувати додатковий гарантійний внесок на рахунок Фонду, відкритий в НБУ, у розмірі та строки, визначеними умовами відкритого конкурсу з метою виведення неплатоспроможного банку АТ «МОТОР-БАНК» з ринку;

здійснити заходи щодо приведення діяльності перехідного банку у відповідність до вимог банківського законодавства щодо дотримання нормативів капіталу та ліквідності згідно з поданим планом заходів протягом строку на який створено перехідний банк;

відшкодувати усі витрати Фонду, пов'язані з виведенням неплатоспроможного банку АТ «МОТОР-БАНК» у фактично понесених Фондом розмірах, протягом трьох днів з моменту укладання договору купівлі-продажу акцій перехідного банку.

[вказуємо додатково для Об'єднання інвесторів

У разі не придбання акцій перехідного банку одним або кількома учасниками об'єднання інвесторів _____ (перелік учасників об'єднання інвесторів)_____ зобов'язується додатково придбати акції цього перехідного банку пропорційно до своєї частки у статутному капіталі перехідного банку, яка зазначена в конкурсній пропозиції, до дати завершення тимчасової адміністрації у неплатоспроможному банку за ціною, вказаною у конкурсній пропозиції)].

У разі порушення взятого на себе зобов'язання зобов'язується/юся сплатити Фонду гарантування вкладів фізичних осіб/неплатоспроможному банку штрафні санкції та/або відшкодувати збитки відповідно до умов відкритого конкурсу з метою виведення неплатоспроможного банку АТ «МОТОР-БАНК» з ринку протягом 7 днів з дня пред'явлення письмової вимоги.

Дата

Підпис
МП (за наявності)

Прізвище та ініціали особи,
уповноваженої на підписання,
заявника або довіреної особи

Додаток № 12

Директору-розпоряднику

План заходів

з приведення діяльності неплатоспроможного/перехідного банку у відповідність з вимогами банківського законодавства України щодо дотримання нормативів капіталу та ліквідності (далі – План заходів).

№	Захід	Термін виконання	Результат, показник/ознака, якими підтверджується виконання кожного заходу*
Заходи щодо приведення діяльності неплатоспроможного/перехідного банку у відповідність до вимог банківського законодавства щодо нормативів капіталу			
	<i>Приклади: «внесення незареєстрованого капіталу в сумі ___», «додаткова емісія та розміщення акцій на суму ___», «надання субординованого боргу на суму ___», тощо</i>	<i>Наприклад: «до 01.05.2026»</i>	<i>Наприклад: «Збільшення основного капіталу до ___ грн», «Внесення на рахунок незареєстрованого капіталу 200 млн. грн», «Реєстрація додаткової емісії акцій на суму ___», «Збільшення статутного капіталу до 500 млн. грн», Тощо</i>
Заходи щодо приведення діяльності неплатоспроможного/перехідного банку у відповідність до вимог банківського законодавства щодо нормативів ліквідності			
	<i>Приклади: «залучення зобов'язань від ___ на суму ___ на ___ строк», «реструктуризація зобов'язань перед ___ на таких умовах: ___» тощо</i>	<i>Наприклад: «до 01.05.2026»</i>	<i>Залучення кредиту від ___ на суму 100 млн. грн. під забезпечення центрального офісу банку Зменшення показника ___ до %.</i>
Інші заходи щодо приведення діяльності неплатоспроможного/перехідного банку у відповідність до вимог банківського законодавства			
	<i>Наприклад: Усунення порушення щодо нормативу Н7 шляхом продажу кредитних договорів №№ ___ факторинговій компанії « ___ »</i>	<i>Наприклад: «до 01.05.2026»</i>	<i>Норматив Н7 = 20% (див. баланс на 01.05.2026)</i>

* - план заходів заповнюється з посиланням на прогностні показники діяльності банку, наведені в додатках №1-3 до плану заходів.

Перелік додатків до плану заходів:

- 1) Прогностні показники діяльності неплатоспроможного/перехідного банку на період з __.__.20__ по __.__.20__;
- 2) Розрахунок прогностних значень капіталу та джерела його збільшення у неплатоспроможному/перехідному банку на період з __.__.20__ по __.__.20__;

- 3) Розрахунок прогнозних значень нормативів капіталу та ліквідності неплатоспроможного/перехідного банку на період з __.__.20__ по __.__.20__;
- 4) документи, що підтверджують згоду вкладників (кредиторів) неплатоспроможного банку на реструктуризацію заборгованості перед ними (за наявності);
- 5) інші додатки (за наявності).

Дата

Підпис
МП (за наявності)

Прізвище та ініціали особи,
уповноваженої на підписання,
заявника або довіреної особи

(для способу передбаченого пунктом 4 частини 2 статті 39 Закону)

Додаток 1 до Плану заходів

Прогнозні показники діяльності перехідного банку на період з __.__.20__ по __.__.20__

тис. грн.

№ з/п	БАЛАНС БАНКУ	Прогнозні значення					
		на __.__.20__ (дата отриман ня банківськ ої ліцензії)	на __.__.20__ (дата після передачі активів та зобов'язан ь)	на __.__.20__ (дата придбанн я перехідно го банку)	на __.__.20__ (наприкла д, дата нової емісії акції)	... (будь- які інші дати)	на __.__.20__ (дата перевір ки НБУ)
I.	АКТИВИ						
1.	Готівкові кошти та банківські метали						
2.	Кошти в НБУ та інших банках						
2.1	Кошти на вимогу в НБУ						
2.2	Кошти на коррахунку в інших банках						
2.3	Кредити надані та строкові вклади в банках						
2.4	Резерв під заборгованість інших банків						
3.	Цінні папери						
4.	Кредити надані та строкові вклади розміщені						
4.1	Кредити надані суб'єктам господарювання						
4.2	Кредити надані фізичним особам						
4.3	Резерв під заборгованість за кредитами						
5.	Нараховані доходи						
5.1	в т.ч. прострочені нараховані доходи						
6.	Основні засоби та нематеріальні активи						
7.	Дебіторська заборгованість						
8.	Інші активи						
II	ПАСИВИ						
1.	Балансовий капітал банку						
1.1	Статутний капітал в т.ч. внески за незареєстрованим статутним фондом						
1.2	Загальні резерви						
1.3	Результат діяльності						
1.4	Інші						
2	Зобов'язання						
2.1	Кредити НБУ						
2.2	Кошти бюджету та позабюджетних фондів						
2.3	Кореспондентські рахунки інших банків						
2.4	Міжбанківські кредити та депозити						
2.5	Кошти суб'єктів господарювання						
2.6	в т.ч. поточні рахунки						
2.7	в т.ч. строкові депозити із них довгострокові інвестиції						

2.9	Кошти фізичних осіб						
2.10	в т.ч. поточні рахунки						
2.11	в т.ч. строкові депозити						
2.12	Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових установ						
2.13	Субординований борг						
2.14	Кредиторська заборгованість						
2.15	Нараховані витрати						
2.16	Інші зобов'язання						
№	ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ БАНКУ	Прогнозні значення за період з дати створення					
		по ___.20__ (дата отриман ня банківськ ої ліцензії)	по ___.20__ (дата після передачі активів та зобов'язан ь)	по ___.20__ (дата придбання перехідного банку)	по ___.20__ (наприкла д, дата нової емісії акцій)	... (буд ь-які інші дат и)	по ___.20__
1	Процентні доходи						
	від МБК та МБД						
	від кредитування юридичних осіб						
	від кредитування фізичних осіб						
	інші процентні доходи						
2	Комісійні доходи						
3	Результат від торгівельних операцій						
4	Інші операційні доходи						
5	Інші доходи						
6	Повернення списаних активів						
8	ЗАГАЛЬНІ ДОХОДИ						
9	Процентні витрати						
	за міжбанківськими кредитами та міжбанківськими депозитами						
	за коштами юридичних осіб						
	за коштами фізичних осіб						
	інші процентні витрати						
10	Комісійні витрати						
11	Інші операційні витрати						
12	Загальні адміністративні витрати						
13	Відрахування у резерви						
15	Податок на прибуток						
16	ЗАГАЛЬНІ ВИТРАТИ						
17	РЕЗУЛЬТАТ ДІЯЛЬНОСТІ						

Дата

Підпис
МП (за наявності)

Прізвище та ініціали особи,
уповноваженої на підписання,
заявника або довіреної особи

(для способу передбаченого пунктом 5 частини другої 2 статті 39 Закону)

Додаток 1 до Плану заходів

Прогнозні показники діяльності неплатоспроможного банку АТ «МОТОР-БАНК» на період з __.__.20__ по __.__.20__

тис. грн.

№ з/п	БАЛАНС БАНКУ	факт на дату запровадження тимчасової адміністрації	Прогнозні значення			
			___.20__	на ___.20__ (дата)	на ___.20__ (наприклад	на .20

			придбан я акцій)	дата додатково ї емісії акцій)	(буд- які інші дати)	а інспекційної перевірки НБУ)
I.	АКТИВИ					
1.	Готівкові кошти та банківські метали					
2.	Кошти в НБУ та інших банках					
2.1	Кошти на вимогу в НБУ					
2.2	Кошти на коррахунку в інших банках					
2.3	Кредити надані та строкові вклади в банках					
2.4	Резерв під заборгованість інших банків					
3.	Цінні папери					
4.	Кредити надані та строкові вклади розміщені					
4.1	Кредити надані суб'єктам господарювання					
4.2	Кредити надані фізичним особам					
4.3	Резерв під заборгованість за кредитами					
5.	Нараховані доходи					
5.1	в т.ч. прострочені нараховані доходи					
6.	Основні засоби та нематеріальні активи					
7.	Дебіторська заборгованість					
8.	Інші активи					
II	ПАСИВИ					
1.	Балансовий капітал банку					
1.1	Статутний капітал в т.ч. внески за незареєстрованим статутним фондом					
1.2	Загальні резерви					
1.3	Результат діяльності					
1.4	Інші					
2.	Зобов'язання					
2.1	Кредити НБУ					
2.2	Кошти бюджету та позабюджетних фондів					
2.3	Кореспондентські рахунки інших банків					
2.4	Міжбанківські кредити та депозити					
2.5	Кошти суб'єктів господарювання					
2.6	в т.ч. поточні рахунки					
2.7	в т.ч. строкові депозити із них довгострокові інвестиції					
2.9	Кошти фізичних осіб					
2.10	в т.ч. поточні рахунки					
2.11	в т.ч. строкові депозити					
2.12	Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових установ					
2.13	Субординований борг					
2.14	Кредиторська заборгованість					
2.15	Нараховані витрати					
2.16	Інші зобов'язання					
№	ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ БАНКУ	факт на дату запровадженн я тимчасової адміністрації	Прогнозні значення (за період з запровадження ТА			
		по __.__.20__ (дата придбанн я акцій)	по __.__.20__ (наприклад дата додатково ї емісії акцій)	по __.__.20__ (буд- які інші дати)	по __..20__ (дат а інспекційної перевірки НБУ)	
1	Процентні доходи від МБК та МБД від кредитування юридичних осіб від кредитування фізичних осіб інші процентні доходи					
2	Комісійні доходи					
3	Результат від торговельних операцій					
4	Інші операційні доходи					
5	Інші доходи					
6	Повернення списаних активів					

8	ЗАГАЛЬНІ ДОХОДИ						
9	Процентні витрати						
	за міжбанківськими кредитами та міжбанківськими депозитами						
	за коштами юридичних осіб						
	за коштами фізичних осіб						
	інші процентні витрати						
10	Комісійні витрати						
11	Інші операційні витрати						
12	Загальні адміністративні витрати						
13	Відрахування у резерви						
15	Податок на прибуток						
16	ЗАГАЛЬНІ ВИТРАТИ						
17	РЕЗУЛЬТАТ ДІЯЛЬНОСТІ						

Дата

Підпис
МП (за наявності)

Прізвище та ініціали особи,
уповноваженої на підписання,
заявника або довіреної особи

(для способу передбаченого пунктом 4 частини другої статті 39 Закону)

Додаток 2 до Плану заходів

Розрахунок прогнозних значень капіталу та джерела його збільшення у перехідному банку

на період з __.__.20__ по __.__.20__

тис. грн.

№ з/п	Дата/період	Регулятивний капітал банку	Прогнозні джерела збільшення регулятивного капіталу згідно з планом-заходів					
			(__вказати__)					
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1	на __..20__ (дата після передачі активів та зобов'язань)							
2	за період							
3	на __..20__ (дата придбання 100% акцій інвестором)							
4	за період							
5	на __..20__ (дата нової емісії акцій)							
6	за період							
...	(всі ключові дати плану заходів)							

на __ . __ .20__ (дата проведення перевірки НБУ)								
за період								

Дата

Підпис
МП (за наявності)

Прізвище та ініціали особи,
уповноваженої на підписання,
заявника або довіреної особи

(для способу передбаченого пунктом 5 частини другої
статті 39 Закону)

Додаток 2 до Плану заходів

Розрахунок прогнозних значень капіталу та джерела його збільшення у неплатоспроможного банку АТ «МОТОР-БАНК» на період з __ . __ .20__ по __ . __ .20__

тис. грн.

№ з/п	Дата/період	Регулятивний капітал банку	Прогнозні джерела збільшення регулятивного капіталу згідно з планом заходів					
			(вказати)					
10.	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.
1	на __ . __ .20__ (дата запровадження тимчасової адміністрації)							
2	за період							
3	на __ . __ .20__ (дата придбання 100% акцій інвестором)							
4	за період							
	(ключові дати плану заходів)							
	на __ . __ .20__ (дата проведення перевірки НБУ)							

Дата

Підпис
МП (за наявності)

Прізвище та ініціали особи,
уповноваженої на підписання,
заявника або довіреної особи

Додаток 3 до Плану заходів

Розрахунок прогнозних значень нормативів капіталу та ліквідності перехідного банку на період з __ . __ .20__ по __ . __ .20__

№	Показники ¹	Прогнозні значення на дати, вказані у Додатку №2 до Плану заходів				
		на . . .	на . . .	на	на . . .
1	Н1 Регулятивний капітал (тис. грн.)					
2	Н2 Норматив адекватності регулятивного капіталу					
3	Н3 Норматив достатності основного капіталу					
	Буфер запасу (консервації) капіталу					
	Розмір контрциклічного буфера капіталу					
	Відсоток невиконаних зобов'язань банку					
4	Н4 норматив миттєвої ліквідності					
5	Н5 норматив поточної ліквідності					
6	Н6 норматив короткострокової ліквідності					
7	коефіцієнт покриття ліквідністю за всіма валютами (LCRBB)					
8	коефіцієнт покриття ліквідністю в іноземній валюті (LCRIB);					
9	Н7 норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента					
10	Н8 норматив великих кредитних ризиків					
11	Н9 норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами					
12	Н10 співвідношення сукупної заборгованості зобов'язань усіх інсайдерів перед банком і 100% суми позабалансових зобов'язань, виданих банком щодо всіх інсайдерів, та статутного капіталу банку.					
13	Н11 інвестування в цінні папери окремо за кожною установою					
14	Н12 норматив загальної суми інвестування					
15	Відсоток негативно класифікованих активів					
...	Інші показники, які були підставою для початку процедури виведення неплатоспроможного банку з ринку					

¹ Точний перелік та нормативні значення економічних нормативів затверджено Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою Постановою правління НБУ №368 від 28.08.2001 та зареєстрованою у Міністерстві юстиції України 26.09.2001 за № 841/6032.

Дата

Підпис
МП (за наявності)

Прізвище та ініціали особи,
уповноваженої на підписання,
заявника або довіреної особи

Додаток 3 до Плану заходів

Розрахунок прогнозних значень нормативів капіталу та ліквідності
неплатоспроможного банку АТ «МОТОР- БАНК »

на період з __.__.20__ по __.__.20__

№	Показники ²	Прогнозні значення на дати, вказані у Додатку №2 до Плану заходів				
		на . . .	на . . .	на	на . . .
1	Н1 Регулятивний капітал (тис. грн.)					
2	Н2 Норматив адекватності регулятивного капіталу					
3	Н3 Норматив достатності основного капіталу					
	Буфер запасу (консервації) капіталу					
	Розмір контрциклічного буфера капіталу					
	Відсоток невиконаних зобов'язань банку					
4	Н4 норматив миттєвої ліквідності					
5	Н5 норматив поточної ліквідності					
6	Н6 норматив короткострокової ліквідності					
7	коефіцієнт покриття ліквідністю за всіма валютами (LCRBB)					
8	коефіцієнт покриття ліквідністю в іноземній валюті (LCRIB);					
9	Н7 норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента					
10	Н8 норматив великих кредитних ризиків					
11	Н9 норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами					
12	Н10 співвідношення сукупної заборгованості зобов'язань усіх інсайдерів перед банком і 100% суми позабалансових зобов'язань, виданих банком щодо всіх інсайдерів, та статутного капіталу банку.					
13	Н11 інвестування в цінні папери окремо за кожною					

² Точний перелік та нормативні значення економічних нормативів затверджено Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою Постановою правління НБУ №368 від 28.08.2001 та зареєстрованою у Міністерстві юстиції України 26.09.2001 за № 841/6032.

	установою					
14	Н12 норматив загальної суми інвестування					
15	Відсоток негативно класифікованих активів					
...	Інші показники, які були підставою для початку процедури виведення неплатоспроможного банку з ринку					

Дата

Підпис
МП (за наявності)

Прізвище та ініціали особи,
уповноваженої на підписання,
заявника або довіреної особи

Додаток № 13

Директору-розпоряднику
Фонду гарантування вкладів
фізичних осіб
Ользі БІЛАЙ

Зведений розрахунок витрат _____

тис. грн.

Стаття витрат	Загальна сума, грн	у тому числі за рахунок власних коштів	Примітки
1. Ціна 100% акцій неплатоспроможного/перехідного банку			Відповідно до пункту 4 конкурсної пропозиції.
2. Сума власних грошових коштів заявника, яка буде внесена ним у статутний капітал неплатоспроможного/перехідного банку			Сума має відповідати поданому плану заходів.
3. Сума інших активів заявника, які будуть направлені на приведення показників капіталу та ліквідності неплатоспроможного/перехідного банку у відповідність до вимог законодавства, у тому числі:			Сума має відповідати поданому плану заходів.
3.1. Очікувана сума витрат заявника на приведення показників капіталу та ліквідності перехідного банку через необхідність додаткового формування резервів у зв'язку із якістю активів, які належать неплатоспроможному банку/ передаються перехідному банку			Вказуються розрахункові витрати за період до дати інспекційної перевірки НБУ Сума має відповідати поданому плану заходів.
3.2. Очікувана сума витрат заявника на компенсацію різниці між очікуваним відтоком вкладів та очікуваним обсягом залученням нових вкладів (кредитів) банком			Вказуються розрахункові витрати за період до дати інспекційної перевірки НБУ Сума має відповідати

			<i>поданому плану заходів.</i>
4. Витрати заявника на відшкодування витрат Фонду, пов'язані з виведенням неплатоспроможного банку з ринку (у тому числі: витрати Фонду згідно з кошторисом витрат Фонду на тимчасову адміністрацію)			
5. Інші витрати заявника (розшифрувати)			
РАЗОМ			Сума за стовпчиком

Дата

*Підпис
МП (за наявності)*

*Прізвище та ініціали особи,
уповноваженої на підписання,
заявника або довіреної особи*

Додаток № 14

Директору-розпоряднику
Фонду гарантування вкладів
фізичних осіб
Ользі БЛАЙ

Зобов'язання учасника відкритого конкурсу [спільне зобов'язання Об'єднання інвесторів] у спосіб, передбачений пунктом 5 частини другої статті 39 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»

[вказуємо повне найменування юридичної особи (ЄДРПОУ або ідентифікаційний/реєстраційний номер/код юридичної особи, головний офіс якої зареєстрований в іноземній країні- _____) зобов'язується]

[я, [прізвище, ім'я, по-батькові фізичної особи повністю (РНОКПП - _____ (за наявності), дані паспорту (серія, №, ким і коли виданий) зобов'язуюсь]

[ми, повне найменування юридичної особи (ЄДРПОУ або ідентифікаційний/реєстраційний номер/код юридичної особи, головний офіс якої зареєстрований в іноземній країні- _____ (далі окремо – вказуємо скорочене найменування юридичної особи)

прізвище, ім'я, по-батькові фізичної особи повністю (РНОКПП - _____ (за наявності), дані паспорту (серія, №, ким і коли виданий),

(далі разом – Об'єднання інвесторів), зобов'язуємося]

у разі визнання переможцем відкритого конкурсу з метою виведення неплатоспроможного банку АТ «МОТОР- БАНК» з ринку у спосіб виведення неплатоспроможного банку з ринку, передбачений пунктом 5 частини другої статті 39 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»:

придбати 100% акцій неплатоспроможного банку до дати завершення тимчасової адміністрації у неплатоспроможному банку за ціною, вказаною у конкурсній пропозиції (за умови отримання дозволу Антимонопольного комітету України на концентрацію та рішення Національного банку України про погодження набуття істотної участі у неплатоспроможному банку (за потреби));

здійснити заходи щодо приведення діяльності неплатоспроможного банку у відповідність до вимог банківського законодавства щодо дотримання нормативів капіталу та ліквідності згідно з поданим планом заходів у строк не пізніше одного місяця з дня укладання договору купівлі-продажу акцій банку, що буде підтверджено звітом про результати інспекційної перевірки Національного банку України;

відшкодувати усі витрати Фонду пов'язані з виведенням неплатоспроможного банку з ринку у фактично понесених Фондом розмірах, протягом трьох днів з моменту укладання договору купівлі-продажу акцій банку;

забезпечити відшкодування неплатоспроможним банком Фонду витрат на виплату гарантованого відшкодування, що будуть здійснені в період тимчасової адміністрації в неплатоспроможному банку, протягом 30 днів з дати укладання договору купівлі-продажу акцій неплатоспроможного банку, а у разі невиконання неплатоспроможним банком такого зобов'язання - бере на себе зобов'язання виконати вимогу Фонду протягом 7 днів з дня закінчення 30-денного строку з дати укладання договору купівлі-продажу акцій неплатоспроможного банку;

[вказуємо додатково для Об'єднання інвесторів У разі не придбання акцій неплатоспроможного банку АТ «МОТОР- БАНК» одним або кількома учасниками об'єднання інвесторів _____(перелік учасників об'єднання інвесторів)_____ зобов'язується додатково придбати акції цього неплатоспроможного банку АТ «МОТОР-БАНК» пропорційно до своєї частки у статутному капіталі неплатоспроможному банку, яка зазначена в конкурсній пропозиції, до дати завершення тимчасової адміністрації у неплатоспроможному банку за ціною, вказаною у конкурсній пропозиції)].

У разі порушення взятого на себе зобов'язання зобов'язуюсь сплатити Фонду гарантування вкладів фізичних осіб/неплатоспроможному банку штраф та відшкодувати збитки відповідно до умов відкритого конкурсу та умов укладеного договору протягом 7 днів з дня пред'явлення письмової вимоги.

Дата

Підпис
МП (за наявності)

Прізвище та ініціали особи,
уповноваженої на підписання,
заявника або довіреної особи

**Директор департаменту дистанційного та
інспекційного моніторингу
діяльності банків**

Олена ДЕЩЕНЯ