

ПАСПОРТ АКТИВУ (КРЕДИТ) (Додаток 5.1)

Користувач	Виконавча Дирекція ФГВФО
Код МФО	
Підготував	Уповноважена особа на ліквідацію ПАТ "КБ"АКТИВ-БАНК" - Луцько І.В., номер тел. 207-45-75 вик. - Матвієнко Євген Валерійович , номер тел. 207-45-85
Дата	*29* лютого 2016 року
Додатки	Додаток 1 - (наіменування) надається в разі необхідності додаткового пояснення до активу
Рішення	Виставити на продаж за ціною 2 396 394,00 грн.
Висновок відділу (Комісії з питань координації)	

I		
1. Короткий опис позичальника	1.1. Тип позичальника (фіз. особа; юр. особа):	фіз. особа
	1.2. СДРІОУ/ІПН позичальника	
	1.3. Назва позичальника	
	1.4. Відмітка про знаходження Позичальника тимчасово окупованих територіях (Крим, АТО) (область згідно з довідником 1-26)	26
	1.5. Відмітка про пов'язаність позичальника з іншими позичальниками в межах портфелю* (азначити "ні" або "№ групи позичальників").	ні
	1.6. Пов'язаність позичальника із банком (пов'язаний / непов'язаний / інсайдер/ неінсайдер)	непов'язаний/ неінсайдер

II		
2. Характеристика активу	2.1. Наявність застави (Заставний; Беззаставний)	Заставний
	2.2. Наявність поруки	не має
	2.3. Номер кредитного договору	0518/04
	2.4. Дата відкриття	18.05.2007
	2.5. Дата закінчення	17.05.2010
	2.6. Валюта кредиту (мультивалютні кредити розділяються на окремі кредити за кожною валютою)	840
	2.7. % ставка (реальна)	0
	2.8. Сума фактично виданого кредиту:	
	2.8.1.1. Сума фактично виданого кредиту (у валюті зобов'язання) на дату видачі:	2 000 000,00
	2.8.1.2. Сума фактично виданого кредиту (у національній валюті) на дату видачі:	10 100 000,00
	2.8.1.3. Сума фактично виданого кредиту (у національній валюті) на дату оцінки (01.03.2015):	43 559 002,65
	2.9. Залишок заборгованості по тілу:	42 447 037,73
	2.10. Залишок заборгованості по %:	863 477,34
	2.11. Дисконт і премії:	0,00
	2.12. Сума комісій:	0,00
2.13. Загальна сума заборгованості на дату розгляду провонизій:	43 310 515,07	
2.14. Оціночна вартість кредиту	2 396 394,00	
2.15. Відмітка про знаходження права вимоги за кредитом в якості забезпечення під рефінансуванням в НБУ	ні	

III		
3. Фактори впливу	3.1. Кількість днів прострочки	2131
	3.2. Дата останнього погашення заборгованості	12.04.2010
	3.3. Категорія якості кредиту згідно пост.НБУ №23 (I-V) на дату оцінки	V
	3.4. Клас позичальника	Г
	3.5. Наявність документів кредитної справи ("так" або "ні")	ТАК
	3.6. Передана справа на погашення колекторам	НІ
	3.7. ФО загинув / померла	НІ

IV		
4. Претензійно-позовна робота	4.1. Дата надіслання вимоги/ претензії	26.05.2010
	4.2. Дата звернення до суду	
	4.3. Предмет спору	стягнення заборгованості
	4.4. Стан розгляду справи у суді	26.05.10 подано позов. Розгляд 02.07.10, 10.09.10, 04.10.10, 01.11.10, 01.12.10, 26.01.11 задоволено. 18.03.11 отрим апелскаргу. Розгляд 04.04.11, 06.04.11 скарга відхилена. Погашена каскаргу. 06.06.11 відкрито каспродвадження. 04.04.12 ВССУ скасував рішення. 12.06.12 уточнено вимоги. 10.08.12 заява видати рішення, виклиск. Розгляд позову 04.09.12, 15.10.12 задоволено. 29.10.12 заява видати рішен, виклиск. Боржник понав апелскаргу. 05.12.12 апелскарга, відхилена. 21.12.12 отрим рішення, заява видати виклиски. 21.12.12 подано каскаргу. 22.01.13 отримано виклиск. 29.01.13 заяви відкриті ВП.
	4.5. ДВС	14.02.13 відкрито ВП, борг. 09.07.13 ознайомлено з ВП. 2)14.02.13 відкрито ВП, штраф. 16.09.13 скарга, бездіяльн виконавця. 15.10.13 скарга на ВДВС до УДВС м. Києва Постанова про арешт майна від 21.11.14 ВП № 36542431
	4.5.1. Проведення (так/ні)	так
	4.5.2. Процес (так/ні)	так
	4.5.3. Реалізація майна (так/ні)	
	4.6. Банкрутство позичальника	
	4.6.1. Факт процедури (так/ні)	
	4.6.2. Банк заявлений як кредитор (так/ні)	
	4.6.3. Банк внесений в реєстр кредиторів (так/ні)	
4.7. Ліквідація позичальника		
4.7.1. Стаття припинення (так/ні)		
4.7.2. Стаття виключено з реєстру		
4.8. Кримінальне провадження за кредитною угодою (0-відсутн; 1-проти працівників Банку; 2-проти Позичальника; 3-проти інших осіб; 4-друге)		

V		
5. Маркетингова стратегія та альтернативи	5.1. Реструктуризація:	
	5.1.1. Кількість реструктуризацій:	0
	5.1.2. Дата останньої реструктуризації:	
	5.2. Проведення неперемийного:	

VI						
6. Забезпечення позик	6.1. Застава*					
	6.1.2. Відмітка про фізичне знаходження/реєстрацію забезпечення на тимчасово окупованих територіях (Крим, Донбас) (область згідно справочника 1-26)	10	10	10	10	
	6.1.3. Вартість застави, грн.	29 016 430,00	1 290 700,00	1 076 200,00	1 574 200,00	1 820 900,00
	6.1.4. Код застави за класифікатором НБУ S031	31	31	31	31	
	6.1.5. Класифікатор застави (нерухомість -1, рухоме майно - 2, товари в обороті -3, майнові права- 4, цінні папери-5)	Нерухомість	Нерухомість	Нерухомість	Нерухомість	
	6.1.6. Тип застави (житлова нерухомість, комерційна нерухомість, незавершене будівництво земельні ділянки, транспортні засоби, обладнання, сільськогосподарська, промислові товари, споживчі товари, депозити, ФФБ, цінні папери)	Земля	Земля	Земля	Земля	
	6.1.7. Вид застави (квартира, житловий будинок, офіс, торговий центр, промислова нерухомість, нерухомість спеціалізованого призначення, нерухомість сільськогосподарського призначення, нерухомість туристичного призначення, незавершене житлове будівництво, незавершене нежитлове будівництво, земельна ділянка ОСГ, земельна ділянка БОБ, легковий автомобіль, вантажний автомобіль, автобус, літак, судно, поїзд, вагон, причіп, платформа, трейлер, будівельна техніка, обладнання, станок, біологічні активи, сировина, сільськогосподарська, промислова продукція, споживча продукція, меблі, комп'ютерна та інша техніка, інша)					
	6.1.8. Наявність землі при заставі - нерухомість	так	так	так	так	так
	6.1.9. Наявність в Банку відповідних документів на заставу (у т.ч. правостановлюючих) - так/ні	ні	ні	ні	ні	ні
	6.1.10. Внесення інформації про забезпечення зобов'язання/обтяження речових права/рухомого та нерухомого майна у відповідних державних реєстрах, так/ні	так	так	так	так	так
	6.1.11. Детальний опис застави	4,5 га; будівництво; Київська обл.	0,5625 га; 2 шт (0,2503 га, 0,3122 га); будівництво;	0,495 га; ОСГ; Київська обл.	0,5 га; будівництво; Київська обл.	0,61 га; 3 шт (0,11 га, 0,25 га, 0,25 га); будівництво; Київська обл.
	6.2. Поручка*					
6.2.1. Поручитель (ОПФ та Наіменування / П.І.Б), якщо забезпечення не належить позичальнику						
6.2.2. Код СДРІОУ / ІПН поручителя						
6.2.3. Наявність у банку договорів поруки	так	так	так	так	так	
6.2.4. Наявність майна у діючого поручителя по підприємству, що знаходиться в стадії банкрутства/ліквідації						
6.2.5. Детальний опис поруки						

*В разі наявності де-кілька застав або порук - заповнюються колонки вертикально