НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ
Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків,
нагляду (оверсайту) платіжних систем

Р І Ш Е Н Н Я

від 26 вересня 2019 р. м. Київ № 489

Про погодження відчуження
ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БРОКІНВЕСТГРУП" майна (активу) АКЦІОНЕРНОГО КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ "СХІДНО-ЄВРОПЕЙСЬКИЙ БАНК"

Розглянувши доповідну записку Управління роботи з проблемними активами від 24.09.2019 № В/63-0006/73513, звернення ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БРОКІНВЕСТГРУП" (далі – Управитель) від 05.08.2019 № 216 та від 15.08.2019 № 216/1 (далі – разом Звернення) щодо погодження відчуження права вимоги АКЦІОНЕРНОГО КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ "СХІДНО-ЄВРОПЕЙСЬКИЙ БАНК" (далі – АКБ "СХІДНО-ЄВРОПЕЙСЬКИЙ БАНК") за кредитним договором від 25.04.2008 № КЛЮ-15/2008 (далі – Актив), а також документи до Звернень, надані Управителем, якому за договором від 13.12.2013 № 32-Л передано в управління непродані активи АКБ "СХІДНО-ЄВРОПЕЙСЬКИЙ БАНК" (далі – Договір), Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України (далі – Комітет) зазначає таке.

Ініційована до набрання чинності Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб" процедура ліквідації банку здійснюється відповідно до законодавства, що діяло до набрання чинності цим Законом (пункт 3 розділу X "Прикінцеві та перехідні положення" Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб").

Пунктом 13.11. глави 13 розділу VI Положення про застосування Національним банком України заходів впливу за порушення банківського законодавства, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 № 369 у редакції, що діяла до 22.09.2012, передбачено, що Управитель відповідно до укладеного тристороннього договору може відчужувати майно за погодженням з Національним банком України (далі – Національний банк).

Договором визначено, що продаж права вимоги щодо активів, переданих в управління здійснюється лише за попереднім погодженням із Національним банком.

Умови, за яких Національний банк погоджує відчуження непроданих активів (майна) банків визначені пунктом 4 розділу II Порядку погодження Національним банком України умов відчуження непроданих активів (майна) банків, процедуру ліквідації яких розпочато до 22 вересня 2012 року,

затвердженого рішенням Правління Національного банку України від 02.04.2019 № 257-рш (далі – Порядок).

У Зверненнях Управитель зазначив, що відчуження Активу здійснюватиметься на таких умовах:

1) продаж здійснюватиметься через електронну торгову систему Prozorro.Продажі ДЕРЖАВНОГО ПІДПРИЄМСТВА "ПРОЗОРРО.ПРОДАЖІ" (далі – ДП "ПРОЗОРРО.ПРОДАЖІ") та відповідно до Регламенту роботи електронної торгової системи Prozorro.Продажі ЦБД2 щодо проведення електронних аукціонів з продажу активів (майна) банків, процедуру ліквідації яких розпочато до 22 вересня 2012 року, затвердженого наказом ДП "ПРОЗОРРО.ПРОДАЖІ" від 27 березня 2019 року № 16;

2) розміщення в електронній торговій системі (далі – ЕТС) оголошення про проведення відкритих торгів (аукціону), яке містить публічний паспорт та паспорт відкритих торгів (аукціону) Активу за формою, наведеною у додатку 3 до Порядку, не пізніше ніж через п'ять робочих днів із дати прийняття цього Рішення, але не менше ніж за чотирнадцять робочих днів до дати проведення відкритих торгів (аукціону);

3) встановлення початкової (стартової) ціни лоту, яка дорівнює сумі загальної заборгованості за кредитним договором від 25.04.2008 № КЛЮ-15/2008, та складає 2 565 214 (два мільйона п'ятсот шістдесят п'ять тисяч двісті чотирнадцять) грн 75 коп;

4) проведення відкритих торгів (аукціону) з використанням ЕТС для проведення електронного аукціону, який складається з автоматичного покрокового зниження початкової (стартової) ціни лоту до 20 відсотків, етапів подання закритих цінових пропозицій та цінової пропозиції, а також кроку відкритих торгів (аукціонів) на рівні 1 відсотка від початкової (стартової) ціни лота;

5) встановлення гарантійного внеску для участі в торгах у розмірі 5 відсотків від початкової (стартової) ціни лоту;

6) погодження (акцептування) Національним банком України (далі – Національний банк) інформації про Актив, унесеної Управителем в ЕТС;

7) у випадку, якщо торги не відбулись, проведення повторних відкритих торгів (аукціону) не раніше, ніж через двадцять робочих днів із дня проведення попередніх відкритих торгів (аукціону) в порядку та на умовах, визначених пунктом 4 цього рішення;

8) підписання протоколу електронного аукціону з переможцем (покупцем) не пізніше шести робочих днів із дня, наступного за днем його формування;

9) укладання договору купівлі-продажу та підписання акту приймання-передавання Активу не пізніше двадцяти робочих днів із дня підписання протоколу електронного аукціону та надходження в повному обсязі коштів за реалізований Актив на накопичувальний рахунок Управителя, який відкрито у Національному банку (далі – накопичувальний рахунок);

10) надсилання Національному банку не пізніше трьох робочих днів після повного розрахунку переможцем (покупцем) відкритих торгів (аукціону) за реалізований Актив належним чином завірених копій договору купівлі-продажу

Активу та акту приймання-передавання Активу, укладених із переможцем (покупцем) відкритих торгів (аукціону);

11) надання Національному банку письмового повідомлення про скасування / визнання відкритих торгів (аукціону) такими, що не відбулись не пізніше трьох робочих днів із дня їх завершення, якщо:

не зареєстровано жодного потенційного покупця (учасника);

немає кроку відкритих торгів (аукціону) у розрізі лоту;

переможцем (покупцем) відкритих торгів (аукціону) не виконано зобов'язання щодо перерахування у повному обсязі коштів за придбаний Актив на накопичувальний рахунок, а також укладання договору купівлі-продажу та підписання акта приймання-передавання Активу у строк відповідно до підпункту 9 пункту 4 розділу II Порядку.

Умови відчуження Активу, зазначені у Зверненнях Управителя відповідають вимогам пункту 4 розділу II Порядку.

Керуючись пунктом 3 розділу X "Прикінцеві та перехідні положення" Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб", вимогами глави 13 розділу VI Положення про застосування Національним банком України заходів впливу за порушення банківського законодавства, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 № 369 у редакції, що діяла до 22.09.2012, підпунктом 8 пункту 26 Положення про Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 24.07.2015 № 477 (у редакції рішення Правління Національного банку України від 11.10.2017 № 670-рш), Порядком, Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем

вирішив:

1. Погодити відчуження Управителем Активу – права вимоги АКБ "СХІДНО-ЄВРОПЕЙСЬКИЙ БАНК" за кредитним договором від 25.04.2008 № КЛЮ-15/2008 на запропонованих Управителем умовах, зазначених у Зверненнях Управителя (від 05.08.2019 № 216 та від 15.08.2019 № 216/1).

2. Контроль за виконанням цього рішення покласти на начальника Управління роботи з проблемними активами Павла Поляруша.

Голова Комітету Катерина РОЖКОВА