

**ЗАТВЕРДЖЕНО**  
**Рішення виконавчої дирекції**  
**Фонду гарантування вкладів**  
**фізичних осіб**  
**24.03.2016 № 388**

**Зареєстровано в Міністерстві**  
**юстиції України**  
**20 квітня 2016 р.**  
**за № 606/28736**

## **ПОЛОЖЕННЯ**

### **щодо організації продажу активів (майна) банків, що ліквідуються**

#### **I. Загальні положення**

1. Це Положення розроблено відповідно до Господарського кодексу України, Цивільного кодексу України, Законів України «Про банки і банківську діяльність» (далі - Закон про банки), «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» (далі - Закон про систему гарантування), Положення про виведення неплатоспроможного банку з ринку, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 05 липня 2012 року № 2, зареєстрованого у Міністерстві юстиції України 14 вересня 2012 року за № 1581/21893 (далі - Положення № 2), та інших нормативно-правових актів.

2. Метою цього Положення є визначення порядку організації продажу активів (майна), що включені до ліквідаційної маси банку, що ліквідується, крім майна, визначеного у частині тринадцятій статті 51 Закону про систему гарантування, у тому числі визначення принципів та критеріїв черговості продажу активів (майна) банків, що ліквідуються, які застосовуються при формуванні як планів продажу активів (майна) на рівні банків, що ліквідуються, так і пропозицій з продажу окремих активів/пулів активів (майна).

3. Дія цього Положення поширюється на працівників Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (далі - Фонд), які діють в межах повноважень, передбачених Законом про систему гарантування та/або делегованих Фондом, працівників банків, що ліквідуються, та інших осіб, які беруть участь у процесі ліквідації таких банків на договірних умовах.

#### **II. Визначення термінів**

1. Терміни, що використовуються в цьому Положенні, вживаються в таких значеннях: борг за активом - балансова вартість активу без урахування суми сформованого резерву; уцінки за цінними паперами, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки; дисконту та/або премії;

внутрішній паспорт активу (майна) - сукупність інформації щодо активів (майна), майнових прав банку, що ліквідується;

гарантійний внесок - форма забезпечення виконання потенційним покупцем зобов'язань за договором купівлі-продажу, розмір та умови якої встановлюються Фондом, що складає частину від початкової ціни активів (майна) та підлягає внесенню потенційним покупцем для набуття статусу учасника відкритих торгів (аукціону) шляхом перерахування коштів на рахунок організатора торгів або шляхом надання банківської гарантії (у тому числі в електронній формі) на відповідну суму або в іншій формі;

електронна торгова система (далі - ЕТС) - сукупність спеціалізованого програмного забезпечення, торгових систем, баз даних, модуля бізнес-аналітики (BI), технічних, програмно-апаратних комплексів, телекомунікаційних та інших засобів та систем електронного документообігу, що забезпечують можливість введення, зберігання та обробки інформації, необхідної для проведення електронних торгів та встановлення їх результатів у вигляді протоколу, що генерується центральною базою даних;

кімната даних - місце розкриття інформації про актив (майно) банку, що ліквідується, доступ до якого надається потенційному покупцю після підписання договору щодо нерозголошення банківської таємниці, інформації, що становить службову інформацію, та персональних даних (у разі якщо інформація про актив (майно) містить інформацію про банківську таємницю, службову інформацію та/або персональні дані) шляхом розміщення електронної форми документів у визначеній кімнаті на персональному комп'ютері за місцезнаходженням банку або активу (майна) банку (у тому числі його відокремлених підрозділів) або на захищеному веб-сайті;

*{Абзац сьомий пункту 1 розділу II виключено на підставі Рішення Фонду гарантування вкладів фізичних осіб № 2473 від 17.11.2016}*

крок аукціону - надбавка (дисконт), на яку в ході відкритих торгів здійснюється підвищення/зниження початкової (стартової) та кожної наступної ціни оголошеного до продажу лота;

лот - одиниця активів банку (кількох банків), що виставляється для продажу на аукціоні;

малий комітет з управління активами (далі - МКУА) - комітет, створений на базі діючої організаційної структури банку, що ліквідується, однією із функцій якого є надання необхідної інформації щодо активів (майна) такого банку для прийняття рішень стосовно їх продажу;

оголошення щодо продажу активів (майна) - стисла інформація, що містить дані з публічного паспорта активу (майна), паспорта відкритих торгів (аукціону) та посилання на ці документи, розміщена у друкованих засобах масової інформації, з посиланням на інформацію на офіційному веб-сайті Фонду та веб-сайті банку, що ліквідується;

організатор відкритих торгів (аукціонів) - юридична особа, яка відповідно до установчих документів має право проводити діяльність з організації торгів та/або юридична особа, що володіє електронним майданчиком (оператор електронного майданчика);

оціночна вартість - вартість, яка визначається за встановленими алгоритмом та складом вихідних даних;

паспорт відкритих торгів (аукціону) - сукупність інформації щодо проведення відкритих торгів (аукціонів), їх умов, організатора відкритих торгів (аукціонів), початкової ціни реалізації активу (майна) та інше;

передпродажна перевірка - сукупність заходів, які здійснюються потенційним покупцем (з можливим залученням третіх осіб) для формування цінової пропозиції та участі у відкритих торгах (аукціоні);

підготовка до реалізації активів (майна) - заходи з підготовки до продажу банку або активів (майна) банку (кількох банків), які здійснює Фонд або банк, що ліквідується, стосовно активів (майна) банку (кількох банків) з можливим залученням третіх осіб;

план продажу активів (майна) - інформація щодо сукупності активів (майна) банку для продажу, що розподілена в часі та сформована на підставі даних складу ліквідаційної маси, затвердженої Фондом;

початкова ціна - ціна активу (майна) на перших відкритих торгах (аукціоні), відображена у рішенні Фонду про затвердження умов продажу активу (майна);

потенційний покупець - фізична або юридична особа, яка має намір придбати актив (майно) банку та може набути такий актив (майно) у власність чи на підставі іншого речового права;

початкова ціна реалізації - вартість активу (майна) на повторних торгах, відображена у пропозиціях на продаж, що затверджені Фондом;

права вимоги - права вимоги боргу за кредитними договорами та договорами забезпечення виконання зобов'язання таких вимог;

пропозиція щодо реалізації активів (майна) банку - сукупність інформації щодо активів (майна) банку, що ліквідується, яка складається з внутрішнього паспорта активу (майна), паспорта відкритих торгів (аукціону) і публічного паспорта активу (майна) та формується МКУА (залежно від категорії активу (майна) банку), за винятком паспорта відкритих торгів (аукціону);

публічний паспорт активу (майна) - сукупність інформації щодо активів (майна) банку, що ліквідується, яка оприлюднюється з метою залучення якомога більшої кількості потенційних покупців з урахуванням вимог Законів України «Про банки і банківську діяльність» та «Про захист персональних даних»;

пул активів (майна) - сукупність активів (майна), що об'єднані за певними ознаками;

розкриття інформації - надання інформації потенційним покупцям щодо активів (майна) банків, що ліквідуються, шляхом оприлюднення стислого опису майна у вигляді публічного паспорта активу (майна) та паспорта відкритих торгів (аукціону) на офіційному веб-сайті Фонду, веб-сайтах банків та в друкованих засобах масової інформації. На етапі передпродажної перевірки - шляхом надання інформації про актив (майно) у кімнаті даних;

уповноважена особа Фонду - працівник Фонду, який від імені Фонду та в межах повноважень, передбачених Законом про систему гарантування та/або делегованих Фондом, виконує дії із забезпечення виведення банку з ринку під час здійснення тимчасової адміністрації неплатоспроможного банку та/або ліквідації банку;

пропозиція щодо реалізації активів (майна) банку - сукупність інформації щодо активів (майна) банку, що ліквідується, яка складається з внутрішнього паспорта активу (майна), публічного паспорта активу (майна) і пропозиції щодо початкової ціни/початкової ціни реалізації та формується МКУА (залежно від категорії активу (майна) банку).

2. Інші терміни вживаються у значеннях, наведених у законодавстві України.

### **III. Порядок підготовки до реалізації активів (майна) банків, що ліквідуються**

1. Порядок підготовки до продажу активів (майна) банків, що ліквідуються, включає проведення інвентаризації активів (майна), здійснення оцінки активів (майна), формування ліквідаційної маси, розробку плану продажу активів (майна).

2. Результати інвентаризації, формування ліквідаційної маси та плану продажу активів (майна) затверджуються Фондом.

3. Граничний строк виставлення на продаж всіх активів (майна) банку, що ліквідується, не може перевищувати строку ліквідації такого банку та починається з дати затвердження Фондом результатів формування ліквідаційної маси відповідного банку, що має бути відображено в плані продажу активів (майна), який підлягає затвердженню Фондом одночасно із результатами формування ліквідаційної маси та складається за формою, встановленою у [додатку 1](#) до цього Положення.

4. Фонд або уповноважена особа Фонду на ліквідацію банку (у разі делегування їй відповідних повноважень Фондом) складає дворічний план продажу активів (майна), до якого входять два річні плани продажу активів (майна), кожен з яких складається з чотирьох кварталних планів продажу активів (майна).

5. З метою запобігання значному зниженню очікуваних надходжень від реалізації активів (майна) у разі, якщо чиста приведена вартість (NPV) очікуваних платежів за зобов'язаннями за кредитом менша ціни можливого продажу, збільшенню ризиків втрати

чи пошкодження активів (майна) ініціатор продажу, керуючись частиною четвертою статті 51 Закону, надає обґрунтування відхилення від черговості продажів.

6. Структурний підрозділ Фонду, до повноважень якого належить організація консолідованого продажу та управління активами, наділяється повноваженнями щодо формування та контролю за реалізацією політики продажу всіх категорій активів (у тому числі визначення пріоритетності, часу та способу продажу), визначеної цим Положенням.

7. З метою підвищення ефективності продажу активи (майно) можуть бути об'єднані в пули, загальні принципи формування яких включають, але не виключно такі ознаки:

спільна застава;

спільні бенефіціари та/або пов'язані особи (група пов'язаних контрагентів, яка визначається згідно з Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року № 368, зареєстрованою у Міністерстві юстиції України 26 вересня 2001 року за № 841/6032);

спільна ознака (розмір активу, перебування на балансі однієї юридичної особи, галузь діяльності, фінансова група, банківський продукт, валюта видачі, період видачі, строк прострочення, перебування у заставі Національного банку України, етап претензійно-позовної роботи, мораторій на реалізацію предмета застави, ознаки шахрайства, стадія ліквідації тощо). Першочергово застосовується для активів із балансовою вартістю до 3 млн грн.

#### **IV. Порядок формування та погодження пропозицій з продажу активів (майна) банків, що ліквідуються**

1. МКУА подає план продажу активів (майна) уповноваженому структурному підрозділу Фонду перед затвердженням Фондом. Разом з планом продажу активів (майна) МКУА подає перелік активів (майна) банку, що не підлягають продажу.

МКУА також формує та затверджує протоколом пропозицію щодо кожного активу (майна), лота або пулу відповідно до плану продажу активів (майна) банку.

Пропозиції формуються відповідно до планів продажу активів (майна), затверджуються протоколом МКУА та передаються до Фонду.

МКУА подає уповноваженому структурному підрозділу Фонду пропозиції щодо кожного активу (майна), лота або пулу активів (майна), а уповноважений структурний підрозділ формує висновки щодо кожного активу (майна), лота або пулу.

Зміни до пропозицій готуються у вигляді окремого протоколу МКУА та погоджуються у порядку, визначеному цим пунктом.

2. Визначення черговості продажу активів (майна) банку, що ліквідується, при формуванні плану продажу активів (майна) базується на таких принципах:

активи з найвищою прогнозованою вартістю/потенційними надходженнями від реалізації (крім кредитів, строк прострочення платежів за основною сумою боргу та/або процентами за якими не перевищує 90 календарних днів, та ліквідних цінних паперів);

максимізація чистої приведеної вартості (NPV) портфеля активів банку, що ліквідується, в цілому із концентрацією на найбільших активах, зменшення вартості яких може призвести до значної втрати вартості портфеля протягом строку ліквідації банку;

наявність ринкового попиту на активи/групи активів (майна);

мінімізація витрат на супроводження активів (першочерговий продаж активів, витрати на супроводження яких не будуть компенсовані або складатимуть більше 10 % балансової вартості активу станом на перше число місяця, в якому прийнято рішення МКУА щодо реалізації такого активу, порівняно з очікуваними надходженнями від їх продажу);

вивільнення ресурсів на супроводження більш перспективних активів;

зниження загального обсягу активів у найкоротший строк за рахунок продажу та погашення.

3. При плануванні продажів активів (майна) Фонд та уповноважені особи Фонду на ліквідацію банків також враховують наявні ризики, внутрішні та зовнішні обмеження продажу, зокрема:

ризик втрати вартості через погіршення платіжної дисципліни позичальників, втрату/псування забезпечення за кредитами тощо;

необхідність покриття поточних витрат Фонду й банку, що ліквідується, та забезпечення надходжень від виконання планів продажів в структурі загального потоку надходжень (у тому числі шляхом утримання кредитів з високою ймовірністю повного погашення в короткостроковому періоді, надання майна в оренду тощо);

підвищений ризик репутації, який виникає при продажу чутливих активів (кредитів пов'язаних з банком осіб, підприємств державної, комунальної та іншої форми власності, активів, балансова вартість яких дорівнює або перевищує 100 млн грн, тощо);

етап претензійно-позовної роботи;

пропускна здатність, що передбачає операційну здатність колегіальних органів Фонду, організаторів торгів та інших учасників процесу організувати та здійснювати процес продажу активів (майна) з дотриманням нормативно-правових актів та внутрішніх процедур і регламентів;

стадія процесу ліквідації - обмежена строками завершення стадія ліквідації;

мораторій щодо продажу - обмеження обігу активів (майна) згідно із законодавством України;

необхідність додаткового погодження з боку заставодержателів;

обмеження щодо продажу земельних ділянок через електронні торги;

відсутність документів щодо активів (майна);

строки експозиції активів (майна), встановлені цим Положенням;

правовий статус активів (майна), розташованих в зоні проведення антитерористичної операції або на тимчасово окупованій території.

4. Відповідно до пунктів 2, 3 цього розділу та з метою встановлення порядку формування планів продажів активів (майна) визначаються три черги продажу.

До I черги продажу належать активи (майно), які характеризуються:

найвищою прогнозованою вартістю/потенційними надходженнями від реалізації (крім кредитів, строк прострочення платежів за основною сумою боргу та/або процентами за якими не перевищує 90 календарних днів, та ліквідних цінних паперів);

високим ризиком втрати ринкової вартості/відшкодування;

значними витратами на супроводження/зберігання активів (майна);

високою ліквідністю (наявність великої кількості аналогічних договорів купівлі-продажу такої категорії активів на ринку) та/або можливістю формування пулів в межах активів (майна) одного банку, що ліквідується.

До II черги продажу належать активи (майно), які характеризуються:

більшою складністю продажу та/або нижчою ліквідністю активів (великі розміри активу (майна), нестандартні характеристики, складна структура забезпечення, відсутність активного попиту на ринку тощо);

необхідністю проведення поглибленого аналізу та/або передпродажної підготовки для прийняття рішення (чутливі активи, кредити у стратегічному дефолті тощо). Ознаки стратегічного дефолту, які свідчать про очевидну спроможність позичальника обслуговувати свій кредит (наприклад, позичальник припинив обслуговування кредиту за 20-40 днів до дати запровадження тимчасової адміністрації; позичальник веде активну судову роботу проти банку; позичальник звертався щодо викупу або погашення кредиту з дисконтом; позичальник припинив діяльність після запровадження тимчасової адміністрації шляхом ліквідації або санації/банкрутства);

можливістю формування пулів активів (майна) різних банків.

До III черги продажу належать активи (майно):

від яких Фонд очікує надходження стабільного грошового потоку на період здійснення ліквідації банку та які можуть бути використані на покриття поточних витрат

банку (кредити, за якими очікується повне погашення в короткостроковій перспективі, майно, що є джерелом надходжень від оренди, тощо);

з низькою/відсутньою ймовірністю отримання відшкодування/надходжень;

розташовані в зоні проведення антитерористичної операції або на тимчасово окупованій території;

щодо яких існують обмеження для продажу/обороту;

щодо видачі яких існують відкриті кримінальні провадження та відсутнє ліквідне забезпечення (у тому числі іпотека тощо);

що не були за I та II чергами.

Черговість продажу активів (майна) наведено у [додатках 2-6](#) до цього Положення.

5. Позачергово здійснюється продаж активу (майна), що згідно з вимогами законодавства реалізується шляхом безпосереднього продажу юридичним/фізичним особам відповідно до частини тринадцятої статті 51 Закону.

6. Уповноважений структурний підрозділ може доручити МКУА підготувати пропозиції щодо реалізації активів (майна) банку, лота або пулу активів.

7. Фонд укладає договір з організатором відкритих торгів (аукціону), вимоги до змісту якого встановлені Фондом, згідно з рішенням Фонду про затвердження порядку та умов продажу активу(ів) (майна).

## **V. Порядок розкриття інформації про активи (майно) банків, що ліквідуються**

1. Протягом п'яти робочих днів після рішення Фонду щодо затвердження умов продажу активу(ів) (майна) банк на своєму веб-сайті і Фонд на своєму офіційному веб-сайті оприлюднюють публічні паспорти активів (майна) та паспорти відкритих торгів (аукціонів) за формою та структурою інформації, визначеними у [додатках 7-16](#) до цього Положення.

Протягом п'яти робочих днів після оприлюднення банком, що ліквідується, і Фондом на своїх веб-сайтах публічних паспортів активів (майна) та паспорта відкритих торгів (аукціонів) Фонд розміщує оголошення щодо продажу активів (майна) в друкованих засобах масової інформації, визначених виконавчою дирекцією Фонду.

Період між датою оприлюднення на веб-сайті банку та офіційному веб-сайті Фонду публічного паспорта активу (майна), паспорта відкритих торгів (аукціону) і датою проведення відкритих торгів (аукціону) не може бути меншим дванадцяти робочих днів.

Потенційний покупець одночасно подає до Фонду та до банку, що ліквідується, у тому числі засобами електронного зв'язку, заявку про зацікавленість у придбанні активу(ів) (майна).

2. Протягом п'яти робочих днів з дати отримання заявки про зацікавленість у придбанні активу(ів) (майна), але не пізніше дня, що передує дню проведення відкритих торгів (аукціону), банк підписує з таким потенційним покупцем договір щодо нерозголошення банківської таємниці та конфіденційної інформації.

Після цього банк забезпечує доступ до кімнати даних у робочий час упродовж робочого тижня та можливість ознайомлення з активом(ми) (майном) на період до дати проведення відкритих торгів (аукціону) та надає проект договору купівлі-продажу активів (майна), а до електронної форми документів - на спеціальному захищеному веб-сайті, доступ до якого забезпечується Фондом цілодобово до дати проведення відкритих торгів (аукціону), на яких планується продати такий актив (майно).

3. Уповноважена особа Фонду веде реєстр заявок про зацікавленість у придбанні активу(ів) (майна) від потенційних покупців, яким забезпечено доступ до кімнати даних, за формою, визначеною у [додатку 17](#) до цього Положення, та надає уповноваженому структурному підрозділу Фонду такий реєстр з оновленою інформацією кожної п'ятниці за кожним активом (майном) (лотом активів (майна)), що виставлятиметься на продаж.

За сім робочих днів до кожних повторних відкритих торгів (аукціону) по лоту Фонд оновлює паспорт відкритих торгів (аукціону). Фонд та банк, що ліквідується, оприлюднюють оновлений паспорт відкритих торгів (аукціону) на своїх веб-сайтах без оприлюднення оголошення щодо продажу активів (майна) в друкованих засобах масової інформації.

4. За результатами відкритих торгів (аукціону) Фонд на своєму офіційному веб-сайті та веб-сайті банку, що ліквідується, не пізніше трьох робочих днів після повного розрахунку покупця або скасування/визнання такими, що не відбулись, відкритих торгів (аукціону), оприлюднює ціну реалізації або інформацію, що відкриті торги (аукціон) скасовані/визнані такими, що не відбулися.

## **VI. Умови та порядок проведення відкритих торгів (аукціону)**

1. На відкритих торгах (аукціоні) можуть продаватися такі види активів (майна) банку, що ліквідується:

основні засоби;

майно банку у вигляді цілісного майнового комплексу;

майно банку, щодо обороту якого встановлене обмеження;

дебіторська заборгованість;

права вимоги за кредитними договорами.

Інші види активів можуть продаватися у спосіб, визначений законодавством.

2. Продаж активів (майна) банку, що ліквідується, на відкритих торгах (аукціоні) може проводитися в електронній формі, у тому числі через ЕТС.

3. Початкова ціна активів (майна) банку, що ліквідується, на перших відкритих торгах (аукціоні) не повинна бути нижчою за оціночну вартість, визначену незалежним суб'єктом оціночної діяльності.

Уповноважений структурний підрозділ Фонду може ініціювати проведення повторної оцінки активів (майна) банку, що ліквідується, у рамках передпродажної підготовки.

*{Пункт 4 розділу VI виключено на підставі Рішення Фонду гарантування вкладів фізичних осіб № 2473 від 17.11.2016}*

## **VII. Порядок продажу активів (майна) банку на відкритих торгах (аукціоні)**

1. Після рішення Фонду щодо затвердження пропозиції Фонд протягом трьох робочих днів зобов'язаний укласти договір з організатором торгів.

2. Не пізніше одного робочого дня після кінцевого строку/терміну прийому організатором торгів заявок на участь у відкритих торгах (аукціоні) від потенційних покупців банк надає уповноваженому структурному підрозділу Фонду інформацію про кількість зареєстрованих потенційних покупців у розрізі лотів.

3. Для участі у відкритих торгах (аукціоні) потенційний покупець має внести організатору відкритих торгів (аукціону) гарантійний внесок, розмір якого встановлюється Фондом та який підлягає поверненню організатором відкритих торгів (аукціону) переможцю за вирахуванням встановленої Фондом винагороди організатора відкритих торгів (аукціону), але не раніше отримання підтвердження від банку, що ліквідується, про укладення договору та повний розрахунок за відповідні активи (майно) з боку такого переможця.

Гарантійні внески повертаються іншим учасникам відкритих торгів (аукціону), які не були визнані переможцями.

4. У разі якщо відкриті торги (аукціон) відбулися, Фонд отримує від організатора торгів протокол відкритих торгів (аукціону) із зазначенням ціни продажу лота. Банк укладає договір купівлі-продажу активу (майна) не раніше трьох робочих днів з дати завершення відкритих торгів (аукціону), забезпечує проведення розрахунків відповідно до

нього та протягом наступного робочого дня з дня проведення розрахунків інформує про завершення розрахунків уповноважений структурний підрозділ Фонду.

5. У разі відмови переможця відкритих торгів (аукціону) від підписання протоколу відкритих торгів (аукціону), укладання договору купівлі-продажу активу(ів) (майна), розрахунків або придбання активів (майна) банку, що ліквідується, розмір винагороди організатору відкритих торгів (аукціону) становить визначену Фондом частину від затвердженого Фондом розміру винагороди організатора торгів за продаж цих активів (майна).

Залишок гарантійного внеску після вирахування визначеної Фондом винагороди організатора відкритих торгів (аукціону) перераховується банку, що ліквідується.

6. У разі скасування відкритих торгів (аукціону) або визнання їх такими, що не відбулися, гарантійні внески повертаються їх учасникам протягом 3 (трьох) робочих днів.

7. Відкриті торги (аукціон) не можуть вважатися такими, що відбулися, у разі відсутності кроку відкритих торгів (аукціону) у розрізі лотів або якщо на участь у відкритих торгах (аукціоні) було зареєстровано лише одного потенційного покупця (учасника).

8. Банк кожної п'ятниці надає уповноваженому структурному підрозділу Фонду відомості щодо реалізованих активів (майна) банку за формою, визначеною у [додатку 18](#) до цього Положення, із зазначенням фактичного отримання банком коштів.

9. Банк, що ліквідується, має право продати активи (майно), які не були продані на попередніх відкритих торгах (аукціоні), зі зниженням їх початкової ціни/початкової ціни реалізації, встановленої для проведення перших відкритих торгів (аукціону), на 10 відсотків з можливістю подальшого зниження початкової ціни/початкової ціни реалізації на кожних наступних відкритих торгах (аукціоні) на 10 відсотків, але сумарно не більше ніж на 30 відсотків від початкової ціни/початкової ціни реалізації, що затверджена Фондом, без повторного затвердження Фондом початкової ціни реалізації на повторних відкритих торгах (аукціоні) за умови відсутності інших рішень Фонду.

10. У разі якщо після зниження початкової ціни/початкової ціни реалізації на 30 відсотків відкриті торги (аукціон) з продажу активів (майна) не відбулися, банк, що ліквідується, повторно подає до уповноваженого структурного підрозділу Фонду пропозицію щодо відповідних активів (майна) протягом 10 (десяти) робочих днів з дати проведення таких торгів.

**Директор департаменту  
консолідованого продажу  
та управління активами**

**Ю.В. Берещенко**



Додаток 1  
до Положення щодо організації  
продажу активів (майна) банків,  
що ліквідуються  
(пункт 3 розділу III)

## ПЛАН продажу активів (майна)

Додаток 2  
до Положення щодо організації  
продажу активів (майна) банків,  
що ліквідуються  
(пункт 4 розділу IV)

### **ЧЕРГОВІСТЬ ПРОДАЖУ спеціальних корпоративних активів**

1. До категорії спеціальних корпоративних активів належать:  
кредити контрагентів або групи контрагентів (група пов'язаних контрагентів визначається згідно з Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року № 368, зареєстрованою у Міністерстві юстиції України 26 вересня 2001 року за № 841/6032), балансова вартість яких дорівнює чи перевищує 100 млн грн;  
кредити осіб, пов'язаних з банком, що ліквідується, незалежно від балансової вартості таких кредитів.
2. До I черги продажу належать:  
активи з найвищою прогнозованою вартістю/потенційними надходженнями від реалізації (крім низькоризикових працюючих кредитів);  
непрацюючі кредити (кредити із простроченням платежів за основною сумою боргу та/або процентами більше ніж 90 календарних днів, кредити, щодо позичальників за якими розпочато процедуру банкрутства), за якими неплатоспроможний банк є пріоритетним кредитором, із забезпеченням у I черзі застави (іпотека, обладнання, транспортні засоби, цілісний майновий комплекс, оціночна вартість яких складає не менше 50 % балансової вартості кредиту);  
кредити з ознаками стратегічного дефолту.
3. До II черги продажу належать:  
непрацюючі кредити (кредити із простроченням платежів за основною сумою боргу та/або процентами більше ніж 90 календарних днів, кредити, щодо позичальників за якими розпочато процедуру банкрутства), балансова вартість забезпечення в I черзі застави (іпотека, обладнання, транспортні засоби, цілісний майновий комплекс) за якими складає менше 50 % балансової заборгованості на дату оцінки;  
кредити, не віднесені до I та III черг.
4. До III черги продажу належать:  
непрацюючі кредити (кредити із простроченням платежів за основною сумою боргу та/або процентами більше ніж 90 календарних днів, кредити, щодо позичальників за якими розпочато процедуру банкрутства), забезпечення за якими складається виключно з товарів в обороті, майнових прав за контрактами, строк дії яких вже закінчився, неліквідних цінних паперів;  
застави наступної черги;

незабезпечені непрацюючі кредити;  
кредити, строк прострочення платежів за основною сумою боргу та/або процентами яких не перевищує 90 календарних днів;  
кредити з недоліками в документації, що призводить до низької ймовірності стягнення у судовому порядку;  
кредити позичальників, розташованих в зоні проведення антитерористичної операції або на тимчасово окупованій території.

Додаток 3  
до Положення щодо організації  
продажу активів (майна) банків,  
що ліквідуються  
(пункт 4 розділу IV)

### **ЧЕРГОВІСТЬ ПРОДАЖУ стандартних корпоративних активів**

1. До категорії стандартних корпоративних активів належать кредити, надані суб'єктам господарювання, балансова вартість яких є меншою 100 мільйонів гривень, та дебіторська заборгованість.
2. До I черги продажу належать:  
активи з найвищою прогнозованою вартістю/потенційними надходженнями від реалізації (крім низькоризикових працюючих кредитів);  
непрацюючі кредити, рівень покриття яких заставою (співвідношення оціночної вартості застави і балансової вартості кредиту) дорівнює чи перевищує 100 %;  
кредити з ознаками стратегічного дефолту.
3. До II черги продажу належать:  
непрацюючі кредити, балансова вартість забезпечення в першій черзі застави (іпотека, обладнання, транспортні засоби, цілісний майновий комплекс) за якими складає менше 50 % балансової заборгованості на дату оцінки;  
кредити, не віднесені до I та III черг.
4. До III черги продажу належать:  
непрацюючі кредити, забезпечення за якими складається виключно з товарів в обороті, майнових прав за контрактами, строк дії яких вже закінчився, неліквідних цінних паперів тощо;  
застави наступної черги;  
незабезпечені непрацюючі кредити;  
працюючі кредити;  
кредити з недоліками в документації, що призводить до низької ймовірності судового стягнення;  
кредити позичальників, розташованих в зоні проведення антитерористичної операції або на тимчасово окупованій території.

Додаток 4  
до Положення щодо організації  
продажу активів (майна) банків,  
що ліквідуються  
(пункт 4 розділу IV)

## **ЧЕРГОВІСТЬ ПРОДАЖУ кредитів фізичних осіб**

1. Кредити, надані фізичним особам, з урахуванням банківських продуктів та типів забезпечення розподіляються на такі сегменти:

- 1) незабезпечені кредити - кредити із балансовою вартістю до 3 млн грн, а саме: споживчі та карткові кредити, овердрафти, готівкові кредити тощо; кредити, забезпечення за якими складається з неліквідного рухомого майна та/або майнових прав, порук тощо; кредити, видані як заставні, але які на дату розгляду були фактично незабезпечені (предмет застави реалізовано або знищено, договір застави визнано недійсним тощо); незабезпечені залишки заборгованості за кредитами, заборгованість за якими була частково погашена в результаті звернення стягнення на заставу;
- 2) кредити, забезпечення за якими є легкові та інші транспортні засоби;
- 3) кредити, забезпечення за якими є нерухоме майно та/або майнові права на нерухоме майно, балансова вартість яких менше 3 млн грн;
- 4) великі кредити - кредити, балансова заборгованість за якими дорівнює або перевищує 3 млн грн (незалежно від типу продукту та наявності/відсутності забезпечення);
- 5) інші кредити - кредити, які не входять до вищезазначених сегментів.

2. До I черги продажу належать:

пули/портфелі однорідних кредитів:

проблемні незабезпечені кредити зі строком прострочення більше 1 року;

кредити, забезпечення за якими є легкові та інші транспортні засоби;

кредити, продаж яких відбувається в індивідуальному порядку;

великі кредити із балансовою вартістю більше 3 млн грн.

3. До II черги продажу належать:

пули/портфелі однорідних кредитів різних банків;

іпотечні кредити із балансовою вартістю до 3 млн грн.

4. До III черги продажу належать:

незабезпечені працюючі кредити, які характеризуються мінімальними витратами на супроводження (моніторинг) та забезпечують грошовий потік від погашення протягом 1-2 років;

кредити, не віднесені до I та II черг;

5. Розмір лота при підготовці пропозицій щодо продажу пулів/портфелів кредитів фізичних осіб може складати більше 50 млн грн. У пули можуть об'єднуватися однорідні кредити одного чи декількох банків, що ліквідуються, із балансовою заборгованістю до 3 млн грн.

Додаток 5  
до Положення щодо організації  
продажу активів (майна) банків,  
що ліквідуються  
(пункт 4 розділу IV)

## **ЧЕРГОВІСТЬ ПРОДАЖУ нерухомого майна, що знаходиться на балансі банку, що ліквідується**

1. До I черги продажу належать:

нерухомість з найвищою прогнозованою вартістю/потенційними надходженнями від реалізації;

нерухомість (житлова, нежитлова), що пошкоджена/в аварійному стані та/або вимагає спеціальних умов утримання (потенційна загроза довкіллю, наявні високі експлуатаційні витрати, низька або відсутня заповнюваність), потребує додаткових витрат на охорону/страхування;

нерухомість (нежитлова), за місцезнаходженням якої ведеться господарська діяльність, що потребує управління або консервації.

2. До II черги продажу належать:

нерухомість (комерційна, житлова, промислова, земля) з неповним пакетом правостановлюючих документів, з ризиком оскарження права власності, протидії колишнього власника, нанесення шкоди, обмеження фізичного доступу до майна;

нерухомість (житлова, нежитлова, земля) з чинними договорами оренди, чиста річна норма доходності (співвідношення річної орендної плати до оціночної вартості) яких нижча 15 %;

нерухомість (житлова, нежитлова, земля), розташована в зоні проведення антитерористичної операції або на тимчасово окупованій території.

3. До III черги продажу належать:

нерухомість (житлова, нежитлова, земля), що генерує грошовий потік в обсязі річної норми доходності вище 15 % або знаходиться у використанні банку, що ліквідується/Фонду;

нерухомість з обмеженням щодо обороту (земля сільськогосподарського призначення);

нерухомість, що може бути переміщена в III чергу як така, що генерує грошовий потік в обсязі річної норми доходності вище 15 %.

Додаток 6  
до Положення щодо організації  
продажу активів (майна) банків,  
що ліквідуються  
(пункт 4 розділу IV)

## **ЧЕРГОВІСТЬ ПРОДАЖУ інших активів (майна)**

1. До I черги продажу належать:

банківські метали, ювілейні та інвестиційні монети;

спеціалізоване обладнання та автотранспорт;

ліквідне рухоме майно (легкові та інші транспортні засоби, банківське обладнання, сейфи, комп'ютерна та офісна техніка, меблі), у тому числі розташоване в орендованих приміщеннях;

майно, що потребує витрат на зберігання та схильне до впливу морального, фізичного зносу тощо;

міжбанківські кредити (не погашені, крім кредитів банків, що ліквідуються).

2. До II черги продажу належать:

непрострочена довгострокова дебіторська заборгованість;

специфічне/унікальне майно (твори мистецтва, дорогоцінні метали/каміння тощо).

3. До III черги продажу належать:

ліквідні цінні папери;

неліквідні цінні папери та корпоративні права;

непрострочена короткострокова дебіторська заборгованість;

майно (у тому числі неліквідне та застаріле), що знаходиться в оренді та не потребує витрат на утримання;

валютні цінності.

4. За потреби та з метою підвищення ефективності продажу інші активи (майно) банку, що ліквідується, можуть бути поєднані в пули/лоти з активами категорій, зазначених в попередніх групах (наприклад, банківське обладнання та нерухоме майно).

Додаток 7  
до Положення щодо організації  
продажу активів (майна) банків,  
що ліквідуються  
(пункт 1 розділу V)

## **ПРАВА**

### **вимоги юридичних осіб**

#### **Внутрішній паспорт активу (майна):**

найменування банку;  
короткий опис боржника із зазначенням найменування та місцезнаходження;  
основні дані за активом;  
оціночна вартість активу;  
історія реструктуризації;  
опис претензійно-позовної роботи та роботи по стягненню заборгованості (повна хронологія подій претензійно-позовної роботи, опис дій, направлених на задоволення вимог кредитора, результати розгляду спорів);  
інформація щодо забезпечення за активом, у тому числі його детальний опис;  
інформація щодо поручителів, у тому числі майнових поручителів;  
аналіз фінансово-майнового стану позичальника та/або поручителів;  
наявність оригіналів документів кредитної справи;  
відмітка про те, що майнові права за активом є забезпеченням за кредитом рефінансування Національного банку України;  
інші чинники, що впливають на якість активу (його забезпечення), у тому числі місце надання кредиту/місце проживання поручителя/місцезнаходження предмета застави;  
інформація про проведену оцінку (СОД) активу;  
журнал проведених відкритих торгів (аукціону);  
посилання на офіційну веб-сторінку Фонду та веб-сторінку банку з публічним паспортом.

#### **Публічний паспорт активу (майна):**

найменування банку;  
короткий опис боржника (без зазначення найменування/прізвища, ім'я та по батькові, місцезнаходження/місця проживання, фінансового стану, крім стадії банкрутства або санації);  
основні дані за активом;  
стан претензійно-позовної роботи та роботи по стягненню заборгованості;  
інформація щодо забезпечення за активом, у тому числі опис забезпечення (без зазначення найменування/прізвища, ім'я та по батькові, місцезнаходження/місця проживання, фінансового стану, крім стадії банкрутства або санації);  
інформація про наявність поручителів, у тому числі майнових поручителів;  
інші чинники, що впливають на якість активу (його забезпечення), у тому числі місце надання кредиту/місце проживання поручителя/місцезнаходження предмета застави.

Додаток 8  
до Положення щодо організації  
продажу активів (майна) банків,

що ліквідуються  
(пункт 1 розділу V)

## **ПРАВА**

### **вимоги юридичних осіб - портфель активів (кредити та дебіторська заборгованість)**

#### **Внутрішній та публічний паспорт активу (майна):**

найменування банку;  
найменування боржника;  
опис боржника;  
опис активу;  
опис майна, переданого в забезпечення;  
пропозиція МКУА банку щодо вартості активу;  
обґрунтування банку щодо складу та наповнення портфеля (спільні ознаки, інше);  
інша інформація.

*{Положення доповнено новим Додатком згідно з Рішенням Фонду гарантування вкладів фізичних осіб № 2473 від 17.11.2016}*

Додаток 9  
до Положення щодо організації  
продажу активів (майна) банків,  
що ліквідуються  
(пункт 1 розділу V)

## **ПРАВА**

### **вимоги фізичних осіб - індивідуальних позичальників (беззаставні, авто, іпотека та інші види застави)**

#### **Внутрішній паспорт активу (майна):**

найменування банку;  
прізвище, ім'я та по батькові позичальника та місце проживання;  
основні дані за кредитом;  
оціночна вартість кредиту;  
історія реструктуризації;  
стан претензійно-позовної роботи та роботи по стягненню заборгованості;  
інформація щодо забезпечення за кредитом, у тому числі детальний опис забезпечення;  
інформація щодо поручителів, у тому числі майнових поручителів;  
аналіз фінансово-майнового стану позичальника та/або поручителів;  
наявність оригіналів документів;  
відмітка про те, що майнові права за кредитом є забезпеченням за кредитом рефінансування Національного банку України;  
інші чинники, що впливають на якість активу кредиту (його забезпечення), у тому числі місце надання/місце проживання поручителя/місцезнаходження предмета застави;  
журнал проведених відкритих торгів (аукціону);  
посилання на офіційну веб-сторінку Фонду та веб-сторінку банку з публічним паспортом.

#### **Публічний паспорт активу (майна):**

найменування банку;

основні дані за кредитом;  
стан претензійно-позовної роботи та роботи по стягненню заборгованості;  
інформація щодо забезпечення кредиту, у тому числі опис застави забезпечення (без зазначення найменування/прізвища, ім'я та по батькові, місцезнаходження/місця проживання, фінансового стану, крім стадії банкрутства або санації);  
інформація про наявність поручителів, у тому числі майнових поручителів;  
інші чинники, що впливають на якість активу кредиту (його забезпечення), у тому числі місце надання/місце проживання поручителя/місцезнаходження предмета застави.

Додаток 10  
до Положення щодо організації  
продажу активів (майна) банків,  
що ліквідуються  
(пункт 1 розділу V)

## **ПРАВА**

### **вимоги фізичних осіб - кредитний портфель (беззаставні, авто, іпотека та інші види застави)**

#### **Внутрішній паспорт активу (майна):**

найменування банку;  
інформація про кредитний портфель;  
кількість кредитних договорів, залишок заборгованості та оцінка вартості у розрізі:  
типу кредитних продуктів;  
валюти кредиту;  
строків прострочення;  
виду забезпечення зобов'язання;  
етапів претензійно-позовної роботи;  
питома вага кредитів в Автономній Республіці Крим та/або в зоні проведення антитерористичної операції та/або на відстанні до лінії розмежування;  
відмітка про те, що майнові права за кредитом є забезпеченням за кредитом рефінансування Національного банку України;  
платіжна історія в розрізі основних груп кредитів;  
інша інформація;  
журнал проведених відкритих торгів (аукціону);  
посилання на офіційну веб-сторінку Фонду та веб-сторінку банку з публічним паспортом.

#### **Публічний паспорт активу (майна):**

найменування банку;  
інформація про кредитний портфель;  
кількість кредитних договорів та залишок заборгованості у розрізі:  
типу кредитних продуктів;  
валюти кредиту;  
строків прострочення;  
виду забезпечення зобов'язання;  
етапів претензійно-позовної роботи;  
питома вага кредитів в Автономній Республіці Крим та/або в зоні проведення антитерористичної операції та/або на відстані до лінії розмежування;  
платіжна історія в розрізі основних груп кредитів;  
інша інформація.

Додаток 11  
до Положення щодо організації  
продажу активів (майна) банків,  
що ліквідуються  
(пункт 1 розділу V)

## **НЕРУХОМІСТЬ (земельні ділянки)**

### **Внутрішній паспорт активу (майна):**

найменування банку;  
характеристика земельної ділянки (місце розташування, площа, кадастровий номер, цільове призначення, наявність співвласників, наявність обмежень, обтяжень, зміст права на земельну ділянку);  
поточне використання (незавершене будівництво тощо);  
наявність на ділянці інженерних мереж;  
відмітка про те, що актив (майно) є забезпеченням за кредитом рефінансування Національного банку України;  
вартість активу (майна) (у тому числі балансова, оціночна);  
суттєві факти (у тому числі додаткові витрати, доходи, місце розташування);  
наявність повного пакета правостановлюючих документів;  
стан претензійно-позовної роботи;  
графічні матеріали (фотофіксація, ситуаційний план тощо);  
журнал проведених відкритих торгів (аукціону);  
посилання на офіційну веб-сторінку Фонду та веб-сторінку банку з публічним паспортом.

### **Публічний паспорт активу (майна):**

місце розташування земельної ділянки;  
площа земельної ділянки;  
цільове призначення;  
кадастровий номер;  
зміст права на земельну ділянку;  
наявність співвласників;  
поточне використання;  
наявність на ділянці інженерних мереж;  
графічні матеріали (фотофіксація, ситуаційний план тощо).

Додаток 12  
до Положення щодо організації  
продажу активів (майна) банків,  
що ліквідуються  
(пункт 1 розділу V)

## **НЕРУХОМІСТЬ (будівлі та споруди)**

### **Внутрішній паспорт активу (майна):**

найменування банку;  
характеристика активу (назва активу (майна), тип нерухомості, вид нерухомості, місце розташування, площа (кв.м));  
наявність співвласників;



наявність земельної ділянки (у разі наявності надається інформація відповідно до додатка 5 до цього Положення);  
оснащення інженерними системами;  
відмітка про те, що актив (майно) є забезпеченням за кредитом рефінансування Національного банку України;  
вартість активу (майна) (у тому числі балансова, оціночна);  
суттєві факти (у тому числі додаткові витрати, доходи, місце розташування тощо);  
стан претензійно-позовної роботи;  
графічні матеріали (фотофіксація, ситуаційний план тощо);  
журнал проведених відкритих торгів (аукціону);  
посилання на офіційну веб-сторінку Фонду та веб-сторінку банку з публічним паспортом.

**Публічний паспорт активу (майна):**

найменування банку;  
характеристика активу (майна) (назва активу, тип нерухомості, вид нерухомості, місце розташування, площа (кв.м));  
наявність співвласників;  
наявність земельної ділянки (у разі наявності надається інформація відповідно до розділу "Публічний паспорт активу (майна)" додатка 5 до цього Положення);  
оснащення інженерними системами;  
графічні матеріали (фотофіксація, ситуаційний план тощо).

Додаток 13  
до Положення щодо організації  
продажу активів (майна) банків,  
що ліквідуються  
(пункт 1 розділу V)

**НЕРУХОМІСТЬ  
(цілісний майновий комплекс)**

**Внутрішній паспорт активу (майна):**

найменування банку;  
характеристика активу (майна) (назва активу: цілісний майновий комплекс, тип нерухомості, вид нерухомості, галузь виробництва, місце розташування);  
наявність земельних ділянок (у разі наявності надається інформація відповідно до додатка 5 до цього Положення);  
оснащення інженерними системами;  
відмітка про те, що актив (майно) є забезпеченням за кредитом рефінансування Національного банку України;  
вартість активу (майна) (у тому числі балансова, оціночна);  
суттєві факти (у тому числі додаткові витрати, доходи, місце розташування);  
стан претензійно-позовної роботи;  
графічні матеріали (фотофіксація, ситуаційний план тощо);  
журнал проведених відкритих торгів (аукціону);  
посилання на офіційну веб-сторінку Фонду та веб-сторінку банку з публічним паспортом.

**Публічний паспорт активу (майна)**

найменування банку;  
характеристика активу (майна) (назва активу: цілісний майновий комплекс, тип нерухомості, вид нерухомості, галузь виробництва, місця розташування);

наявність земельних ділянок (у разі наявності надається інформація відповідно до розділу "Публічний паспорт активу (майна)" додатка 5 до цього Положення);  
оснащення інженерними системами;  
графічні матеріали (фотофіксація, ситуаційний план тощо).

Додаток 14  
до Положення щодо організації  
продажу активів (майна) банків,  
що ліквідуються  
(пункт 1 розділу V)

## **ТРАНСПОРТНІ ЗАСОБИ та спеціалізована техніка**

### **Внутрішній паспорт активу (майна):**

найменування банку;  
характеристика активу (майна) (назва активу: транспортні засоби/спеціалізована техніка, вид транспортного засобу/спеціалізованої техніки, марка та модель транспортного засобу/спеціалізованої техніки, номер шасі (кузова, рами), рік випуску, об'єм двигуна, пробіг (км) чи напрацьовані мото-години, колір);  
фізична наявність та фізичний стан;  
відмітка про те, що актив (майно) є забезпеченням за кредитом рефінансування Національного банку України;  
вартість активу (майна) (у тому числі балансова, оціночна);  
суттєві факти (у тому числі додаткові витрати, доходи, місце розташування);  
стан претензійно-позовної роботи;  
графічні матеріали (фотофіксація тощо);  
журнал проведених відкритих торгів (аукціону);  
посилання на офіційну веб-сторінку Фонду та веб-сторінку банку з публічним паспортом.

### **Публічний паспорт активу (майна):**

найменування банку;  
характеристика активу (майна) (назва активу: транспортні засоби/спеціалізована техніка, вид транспортного засобу/спеціалізованої техніки, марка та модель транспортного засобу/спеціалізованої техніки, номер шасі (кузова, рами), рік випуску, об'єм двигуна, пробіг (км) чи напрацьовані мото-години, колір);  
фізична наявність та фізичний стан;  
графічні матеріали (фотофіксація тощо).

Додаток 15  
до Положення щодо організації  
продажу активів (майна) банків,  
що ліквідуються  
(пункт 1 розділу V)

## **ОБЛАДНАННЯ ТА УСТАТКУВАННЯ**

### **Внутрішній паспорт активу (майна):**

найменування банку;

характеристика активу (майна) (назва активу: обладнання/устаткування, вид обладнання/устаткування, комплектність (лінія, одиниця), рік виготовлення, дата введення в експлуатацію, країна-виробник, місце розташування);

фізична наявність, фізичний стан та поточне використання;

відмітка про те, що актив (майно) є забезпеченням за кредитом рефінансування Національного банку України;

вартість активу (майна) (у тому числі балансова, оціночна);

суттєві факти (у тому числі додаткові витрати, доходи, місце розташування);

стан претензійно-позовної роботи;

графічні матеріали (фотофіксація тощо);

журнал проведених відкритих торгів (аукціону);

посилання на офіційну веб-сторінку Фонду та веб-сторінку банку з публічним паспортом.

**Публічний паспорт активу (майна):**

найменування банку;

характеристика активу (майна) (назва активу: обладнання/устаткування, вид обладнання/устаткування, комплектність (лінія, одиниця), рік виготовлення, країна-виробник, місце розташування);

фізична наявність, фізичний стан та поточне використання;

графічні матеріали (фотофіксація тощо).

Додаток 16

до Положення щодо організації  
продажу активів (майна) банків,  
що ліквідуються  
(пункт 1 розділу V)

## **ПАСПОРТ**

### **відкритих торгів (аукціону):**

організатор відкритих торгів (аукціону);

місцезнаходження та посилання в мережі Інтернет на веб-сторінку організатора торгів, номер телефону, час роботи;

початкова ціна реалізації/вартість реалізації;

номери біржових лотів (номер, під яким буде виставлений актив на продаж);

умови відкритих торгів (аукціону):

розмір реєстраційного внеску;

розмір гарантійного внеску;

склад лота;

крок аукціону;

кінцевий термін прийняття заяв про участь у відкритих торгах (аукціоні);

порядок ознайомлення з активом/контактна особа від банку з питань ознайомлення з майном.

Додаток 17

до Положення щодо організації  
продажу активів (майна) банків,  
що ліквідуються  
(пункт 3 розділу V)

## РЕЄСТР ЗАЯВОК

### про зацікавленість у придбанні активу (майна)

Найменування банку, що ліквідується.

Номер та назва лота.

Організатор відкритих торгів (аукціону).

Дата та час проведення відкритих торгів (аукціону).

Кінцевий строк прийому заяв на участь у відкритих торгах (аукціоні).

| № з/п | Дата реєстрації | Найменування юридичної особи (П. І. Б. фізичної особи) | П. І. Б. представника юридичної особи | Контактні дані |
|-------|-----------------|--|---------------------------------------|----------------|
|-------|-----------------|--|---------------------------------------|----------------|

|  |  |
|--|--|
|  | Додаток 18<br>до Положення щодо організації продажу активів (майна) банків, що ліквідуються<br>(пункт 8 розділу VII) |
|--|--|

## ВІДОМОСТІ

### щодо реалізованих активів (майна) банку

1. Інформація щодо погоджених для реалізації, проведених відкритих торгів (аукціонів), отриманих за результатами їх проведення коштів за такими видами кредитів:

заставні кредити юридичних осіб;

беззаставні кредити юридичних осіб;

заставні кредити фізичних осіб;

беззаставні кредити фізичних осіб.

2. Інформація щодо погоджених для реалізації, проведених відкритих торгів (аукціонів), отриманих за результатами їх проведення коштів за такими видами активів:

нерухомість (крім земельних ділянок);

земельні ділянки;

транспортні засоби;

інші активи.