

Довідка
з перевірки діяльності
ТОВ "Агенція комплексного захисту бізнесу "Дельта М",
якому передано в управління не продані активи
Акціонерного банку "Банк регіонального розвитку"
за період з 01.11.2014 до 01.07.2016

м. Київ

11.07.2016-15.07.2016

Відповідно до посвідчення від 22.06.2016 №20-0004/52506 службовцями Національного банку України Нікуліною С.М., Павлиною А.Ю. та Шевелем В.М. здійснено з 11.07.2016 по 15.07.2016 щорічну планову перевірку діяльності ТОВ "Агенція комплексного захисту бізнесу "Дельта М" (далі - Управитель), якому передано в управління не продані активи Акціонерного банку "Банк регіонального розвитку" (далі - Банк) за період з 01.11.2014 до 01.07.2016 у відповідності до глави 14 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, далі - Положення № 369) та Зведеного плану перевірок на 2016 рік.

Перевірка проводилась згідно із затвердженим в.о. заступника Голови Національного банку України завданням з планової перевірки, до якого було включено вичерпний перелік питань які розглядалися. За результатами здійсненого розгляду було встановлено наступне.

1. Перевірка виконання Управителем вимог договору про передавання в управління не проданих активів Акціонерного банку "Банк регіонального розвитку".

Управління активами Банку здійснюється на підставі Договору про передавання в управління не проданих активів від 20.11.2013 зареєстрованому в реєстрі за № 3960 Приватним нотаріусом Л.В. Прокопенко (далі - Договір про управління).

Згідно додатків до Договору про управління, які його невід'ємною частиною, Управителем прийнято в управління активи/майно на загальну суму 165 144 932,93 грн. в т.ч.:

- об'єкт нерухомості - 644 240,00 грн.;
- цінні папери - 76 769 103,76 грн.;
- майнових прав за кредитами 87 731 589,17 грн., з них:
 - юридичних осіб - 54 817 203,08 грн.;
 - фізичних осіб - 32 914 386,09 грн.

В перевіряємий період безпосереднє керівництво Управителем здійснювалось директором підприємства - В.В. Голуб.

На підставі довіреності представництво інтересів у судах та органах виконавчої служби Україні, МВС, Прокуратури та ін., з усіма правами і повноваженнями, наданими законом представнику, щодо управління не проданими активами АБ "Банку регіонального розвитку" надано Сичу О.Ю. (юрисконсульту Управителя).

До робіт залучено також чотирьох фахівців юридичної служби, до функцій яких віднесено здійснення претензійно-позовної роботи, підтримання в актуальному стані ходу здійснення виконавчих проваджень та підготовки матеріалів для проведення оцінки та продажу, підготовка звітності.

Ведення бухгалтерського обліку та організація розрахунків та контролю за їх проведенням покладено на головного бухгалтера.

2. Перевірка дотримання Управителем порядку відчуження переданих активів Акціонерного банку "Банк регіонального розвитку".

Згідно Додатку № 1 до Договору про передавання в управління непроданих активів Акціонерного банку "Банк регіонального розвитку" від 20.11.2013, який посвідчений приватним нотаріусом Прокопенко Л. В. та зареєстрований в реєстрі за № 3960, Управителем прийнято в управління такі активи:

№	Активи, що передані в управління	Кількість одиниць (емітентів /боржників)	Балансова вартість за станом на 20.11.2013	Залишок за станом на 01.07.2016
1	Залишок грошових коштів на накопичувальному рахунку	X	X	223 724,36 грн.
2	Кредитний портфель фізичних та юридичних осіб	88 справ	87 731 589,17	1 018 917,05 (4 кредита)
3	Основні засоби (Майно за адресою: Тернопільський р-н, с.Петриків, вул. Шенгицького,132 земельна ділянка 0,24 гектарів призначена для будівництва та обслуговування житлового будинку, госп.будівель і споруд;- домоволодіння: житловий будинок з надвірними будівлями та спорудами загальною площею 51,6 кв.м. (41,6житлова);-об'єкт незавершеного будівництва, незавершена будівництвом житлова прибудова, готовність 55%, площа становить 131,2 кв.м.; прибудова являє собою двоповерхову будівлю, що приблокована до житлового будинку; крім того, розміщені на земельній ділянці автогараж, літня кухня, сарай, які мають спільний фундамент та дах, площа забудови господарських будівель 72,5 кв.м.)	1	644 240,00	644 240,00
4	Цінні папери	13 емітентів	76 769 103,76	76 769 103,76

Детальна інформація щодо детального складу кредитного портфелю Банку наведена у Додатку № 1, детальна інформація щодо цінних паперів наведена у Додатку № 2 до даної Довідки.

Управителем здійснено в установленому порядку оцінка майнових прав, боргових зобов'язань фізичних та юридичних осіб за кредитними договорами у кількості 88 одиниць (70 фізичних осіб, 18 юридичних осіб).

У зв'язку із погашенням 2 фізичними особами заборгованості за кредитними договорами Управитель звернувся до Національного банку України про погодження порядку умов та строків продажу 86 одиниць майнових прав за кредитними договорами.

Згідно рішень Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Управителю надавалися ряд погоджень порядку продажу майна (активів) Банку, а саме:

від 25.05.2015 № 255 (дали – Рішення № 255) - 76 одиниць майнових прав за кредитними договорами за ціною, ніж оціночна ринкова вартість, визначена суб'єктом оціночної діяльності за станом на 31.03.2015 на загальну суму 1 639 013,00 грн.;

від 05.08.2015 № 414 (дали – Рішення № 414) - 10 одиниць майнових прав за кредитними договорами за ціною, ніж оціночна ринкова вартість, визначена суб'єктом оціночної діяльності за станом на 31.03.2015 на загальну суму 322 463,00 грн.

Відповідно до вимог чинного законодавства та нормативно правових актів Національного банку України з метою продажу вищевказаних активів Управителем був укладені договори з Українською універсальною біржою:

від 10.06.2015 № 100 щодо активів, порядок продажу яких погоджений Рішенням № 255;

від 12.08.2015 № 14/1 щодо активів, порядок продажу яких погоджений Рішенням № 414;

Про проведення торгів активів були надані відповідні об'яви у газетах:

по Рішенню № 255: 1 торги- “Голос України” від 13.06.2015 № 104, “Експрес об'ява” від 12-18.06.2015 № 22; 2 торги (із знижкою ціни на 30%) - “Голос України” від 03.07.2015 № 117, “Експрес об'ява” від 03.09.2015 № 25;

по Рішенню № 414: 1 торги: “Голос України” від 15.08.2015 № 150, “Експрес об'ява” від 14.08.2015 № 31; 2 торги (із знижкою ціни на 30%) - “Голос України” від 05.09.2015 № 164, “Експрес об'ява” від 04-10.09.2015 № 34.

Згідно протоколів Української універсальної біржи від 30.06.2015 № 1, від 20.07.2015 № 1 (Рішення № 255); від 01.09.2015 № 1, від 21.09.2015 № 1 (Рішення № 414) торги з продажу активів Банку не відбулися.

З огляду на зазначене та беручи до уваги Рішення № 255 та Рішення № 414 активи Банку були продані безпосередньо 2 юридичним особам та 4 фізичним особам на загальну суму 1 317 200,00 грн., а саме:

ТОВ “Колекторна компанія “Гарант” – 962 800,00 грн. (51 кредитів);

ТОВ “Саулес фабрика Україна” – 324 600,00 грн. (27 кредитів);

4 юридичні особи – 29 800,00 грн. (4 кредита).

29.09.2015 та 30.09.2015 року були підписані відповідні договори відступлення права вимог (цесії).

Залишилися непроданими майнові права за 4 кредитними договорами, продаж яких був погоджений Рішенням № 255, а саме:

- 3 юридичних осіб ТОВ “Агрофірма “Лан”, СП ТЗОВ “Разом” та ІП Барна І. В.;

- 1 фізичної особи Барна І, В.

Станом на 01.07.2016 балансова вартість вказаних кредитів складас 1 018 917,05 грн.

На день проведення перевірки було встановлено, що на накопичувальний рахунок Управителя від продажу вищевказаних активів Банку кошти в повному обсязі не надійшли. Так, згідно банківських виписок сума надходжень

складає лише 165 784,64 грн. З Управителем повністю розраховалися 4 фізичні особи на суму продажу - 29 800,00 грн. та частково ТОВ "Колекторна компанія "Гарант" – у сумі 135 984,64 грн.

Щодо інших активів Банку, переданих Управителю згідно із Договором про управління, то за перевіряємий період оцінка цих активів не здійснювалась та порядків продажу Управителем на погодження до Національного банку України не подавалися.

Вищевикладені обставини дають підставу стверджувати про недостатню організацію роботи з продажів, яка призвела до недоотримання коштів на загальну суму 859 415,36 грн., а саме ТОВ "Колекторна компанія "Гарант" – (з суми 962 800,00 грн. за 51 кредит частково сплачено - 165 784,64 грн.) та ТОВ "Саулес фабрика Україна" – 158 815 грн. Поряд з відсутністю заходів щодо судового врегулювання та залучення правоохоронних органів до вивчення обставин на предмет їх законності, це дає підстави ініціювання оперативного розгляду за ознаками статті 191 КК України у відношенні керівництва підприємства.

3.Перевірка ужитих Управителем заходів для повернення заборгованості за прийнятими в управління активами та стан претензійно-позовної роботи.

В ході перевірки було встановлено, що за перевіряємий період Управителем не вживалися заходи щодо відчуження інших активів Банку, переданих йому в управління згідно із Договором про управління, а саме: майна (основні засоби балансовою вартістю 644 240,00 грн.) та цінних паперів Банку (балансовою вартістю 76 769 103,76 грн.), детальній склад яких наведений у Додатку № 2 до довідки.

Разом з тим, Управителем були надані документи, які свідчать про те, що ним було направлено ряд запитів до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі – Комісія з цінних паперів), а саме від 06.04.2015, від 06.11.2015 та від 06.04.2016.

У відповідь Управителем були отримані листи від Комісії з цінних паперів від 11.11.2015 № 13/02/25229/нк та від 05.05.2016 № 13/02/10372 з інформацією про відповідність емітентів цінних паперів Банку ознакам фіктивності та про зупинення обігу цих цінних паперів, а також про відсутність підстав проведення перевірки діяльності емітентів цінних паперів Банку.

Будь-яка інша інформація відсутня.

З питання відчуження майна (основних засобів) Банку необхідно зазначити про те, що згідно інформаційної довідки з Державного реєстру речових прав на нерухоме майно та Реєстру прав власності на нерухоме майно, Державного реєстру Іпотек, Єдиного реєстру заборон відчуження об'єктів нерухомого майна на майно, що знаходиться за адресою: Тернопільська обл., Тернопільській р.,с. Петриків, вулиця Шептицького, будинок 132 накладено арешт Відділом державної виконавчої служби Тернопільського районного управління юстиції. Дане майно за АБ «Банк регіонального розвитку» не зареєстроване.

Питання зняття арешту Управителем в судових органах не піднімалося.

4. Перевірка стану задоволення кредиторських вимог.

Згідно до Договору про передавання в управління непроданих активів Акціонерного банку «Банк регіонального розвитку» від 20.11.2013 (додаток № 1), який посвідчений приватним нотаріусом Прокопенко Л. В. та зареєстрований в реєстрі за № 3960 Управителем прийнято перелік вигодонабувачів на загальну суму 542 027 321,49 грн.,

в тому числі:

- 1- а черга погашення - відсутні;
- 2- а черга погашення - відсутні;
- 3- а черга погашення - 290 134 403,07 грн. (1 кредитор);
- 4- а черга погашення - 29 473 223,27 грн. (124 кредиторів);
- 5- а черга погашення - 44 790 784,57 грн. (1 кредитор);
- 6- а черга погашення - 176 165,39 грн. (302 кредитори);
- 7- а черга погашення - 161 334 221,41 грн. (963 кредитора);
- 8- а черга погашення - 12 180 272,49 грн. (1 кредитор);
- позачергово - 3 938 251,29 грн. (3 кредитори).

Станом на дату проведення перевірки розрахунки з вигодонабувачами не здійснювались.

Відповідно до Рішення Комісії Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків № 77 “Про затвердження змін до переліку вигодонабувачів” залишок незадоволених вимог складає 542 027 321,49 грн. із загальною кількістю кредиторів 1395 (структура вимог подано в нижченаведеній таблиці):

Черга погашення	Затверджені вимоги кредиторів		Задоволено управителем		Залишок вимог кредиторів	
	Сума	Кільк.	Сума	Кільк.	Сума	Кільк.
1 черга зобов'язання, що виникли внаслідок заподіяння шкоди життю та здоров'ю громадян	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0
2 черга грошові вимоги по заробітній платі, що виникли до порушення процедури ліквідації	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0
3 черга вимоги Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	290 134 403,07	1	0,00	0,00	290 134 403,07	1
4 черга вимоги вкладників – фізичних осіб у частині, що перевищує суму, виплачену ФГВФО	29 473 223,27	124	0,00	0,00	29 473 223,27	124
5 черга вимоги Національного банку України, що виникли в результаті зниження вартості застави	44 790 784,57	1	0,00	0,00	44 790 784,5	1
6 черга вимоги фізичних осіб, платежі яких або платежі на ім'я яких заблоковано	176 165,39	302	0,00	0,00	176 165,39	302

Черга погашення	Затверджені вимоги кредиторів		Задоволено управителем		Залишок вимог кредиторів	
	Сума	Кільк	Сума	Кільк.	Сума	Кільк
(крім фіз. осіб – СПД)						
7 черга інші вимоги, крім вимог за субординованим боргом	161 334 221,41	963	0,00	0,00	161 334 221,41	963
8 черга вимоги за субординованим боргом	12 180 272,49	1	0,00	0,00	12 180 272,49	1
вимоги, забезпечені заставою, які задовольняються позачергово	3 938 251,29	3	0,00	0,00	3 938 251,29	3
ВСЬОГО	542 027 321,49	1395	0	0	542 027 321,49	1395

5. Перевірка достовірності надання Управителем до Національного банку України інформації про надходження коштів на накопичувальний рахунок

Залишок коштів на накопичувальному рахунку Управителя на початок перевіряемого періоду (01.11.2014) становить 37646,00 грн., що підтверджено випискою Головного управління Національного банку України по м. Києву і Київській області, а також відображено Управителем у щомісячному звіті.

Залишок коштів на накопичувальному рахунку Управителя на кінець перевіряемого періоду (01.07.2017) становить 223 724,36 грн., що підтверджено випискою Національного банку України, проте у щомісячному звіті станом на 01.07.2016 Управителем помилково вказана сума залишку на накопичувальному рахунку 222 081,00 грн., яка відповідає попередньому періоду.

Протягом перевіряемого періоду з 01.11.2014 по 01.07.2016 на накопичувальний рахунок Управителя надійшло коштів у сумі 186 078,36 грн.

Використання коштів Управителем не проводилось (відображені в таблиці витрати відносяться до внутрішніх проводок Головного управління Національного банку України по м. Києву і Київській області та Національного банку України пов'язаних зі зміною обліку накопичувального рахунку).

№	Дата	Вхідних залишок	Витрати	Надходження	Залишок
1.	07.11.2014	37 646,00	0,00	13 909,00	51 555,00
2.	05.08.2015	51 555,00	0,00	6 000,00	57 555,00
3.	10.09.2015	57 555,00	0,00	2 100,00	59 655,00
4.	21.09.2015	59 655,00	0,00	4 641,36	64 296,36
5.	22.09.2015	64 296,36	0,00	13 000,00	77 296,36
6.	25.09.2015	77 296,36	0,00	8 700,00	85 996,36
7.	11.12.2015	85 996,36	85 996,36	0,00	0,00
8.	16.12.2015	0,00	0,00	100,00	100,00

9.	19.01.2016	100,00	100,00	0,00	0,00
10.	11.12.2015	0,00	0,00	85 996,36	85 996,36
11.	19.01.2016	85 996,36	0,00	100,00	86 096,36
12.	17.02.2016	86 096,36	0,00	135 984,64	222 081,00
13.	12.05.2016	222 081,00	0,00	1 643,36	223 724,36

Враховуючи зазначене необхідно привести у відповідність щомісячну звітність в частині надходження коштів на накопичувальний рахунок Управителя. А також, додатково інформації що надається у звітах відображати надходження коштів у табличній формі, зазначена таблиця має бути у накопичувальній формі (дата надходження коштів, сума, від кого надійшли кошти, призначення платежу).

6.Перевірка збереження схоронності документів

Згідно умов Договору управління, укладеного між ліквідатором Банку та Управителем, Управителем прийнято в управління кредитних угод в кількості 88 по 88 позичальникам.

Відповідальність за забезпечення схоронності документів персонально покладено на керівника Управителя.

Протягом перевіряемого періоду Управителем було здійснено продаж кредитного портфелю у кількості 84 кредитні справи.

Перевіркою на місці встановлено, що документи у кількості 4 кредитні справи, які сформовані у 11 папок зберігається в сейфі офісного приміщення підприємства за адресою м. Київ, вул. Генерала Наумова, 1.

Підтверджуючі документи на об'єкт нерухомості за адресою Тернопольський р-н, с. Петриків, вул. Шептицького та цінні папери зберігається в сейфі головного офісного приміщення підприємства за адресою м. Київ, вул. Євгена Сверстюка, 11, корпус Б.

7.Перевірка виконання Управителем рекомендацій наданих Національним банком України за результатами попередньої перевірки.

№ з/ч	Надана рекомендація	Стан виконання наданої рекомендації
1.	Забезпечити здійснення у найкоротші строки заходів з організації продажу об'єкту нерухомості та пакету цінних паперів з оформленням пакету документів в порядку передбаченому вимогами глави 10 розділу VI Постанови № 369.	Не забезпечено за причин: - наявних обмежень щодо розпорядження об'єктом нерухомості у вигляді арешту; - визнання пакету цінних паперів непридатними до обігу ДКЦП та ФР України.
2.	Для забезпечення своєчасного виконання прийнятих на себе	Копії підтвердних документів, щодо надання на імя Управління припинення діяльності банків зазначеної

	зобов'язань за договором Управління скласти вичерпний перелік необхідних заходів за відповідними напрямками опрацювання активів. Визначити терміни для виконання цих заходів.	інформації Управителем не надано.
3.	Забезпечити належний рівень обліку, зберігання та переміщення архівних справ шляхом ведення відповідного реєстру (журналу) у відповідності до вимог Інструкції про порядок обліку, зберігання і використання документів, справ, видань та інших матеріальних носії інформації, які містять службову інформацію, затвердженої постановою КМ України від 27.11.1998	Облік здійснюється з використанням журналу обліку. З огляду на здійснений продаж основна частина документів передана покупцям згідно актів.
4.	В подальшому під час здійснення процедури управління непроданими активами керуватись вимогами законодавства України, в т.ч. нормативно-правових актів Національного банку України, отриманих розяснень на запити.	Забезпечується керівництвом в робочому порядку.
5.	Постійно здійснювати контроль за достовірністю та своєчасністю подання звітності, яка подається Національному банку України.	Забезпечується керівництвом в робочому порядку
6.	Про виконання вищегаданих рекомендацій надавати інформацію у щомісячних звітах.	Забезпечується керівництвом в робочому порядку

Висновки:

1. Перевіркою на місці встановлено недостатній рівень організації роботи з організації продажу активів, що виражається незабезпеченням вжиття заходів щодо завершення розрахунків та недоотримання коштів від покупців на загальну суму 859 415,36 грн.

2. Враховуючи відсутність активних дій, щодо зняття заборони на відчуження об'єкту нерухомості, а також врегулювання питання щодо завершеності розрахунків по укладеним договорам продажу майнових прав, стан судово-претензійної роботи можна визнати недостатнім.

3. На задовільному рівні організовано забезпечення схоронності

документів.

4. Ведення обліку активів та операцій, які відображають погашення вимог відповідно до пункту 2.2 Договору, не відображено за рахунками бухгалтерський облік підприємства.

5. В цілому роботу із вжиття заходів щодо погашення заборгованості за результатами перевірки можна кваліфікувати як недостатню та таку, що проведена не в повній мірі, в частині прийнятих на себе зобов'язань щодо належного та ефективного Управління.

Рекомендації Управителю:

1. В строк до 15 серпня надати Департаменту банківського нагляду Національного банку України матеріали щодо звернень в правоохоронні органи за фактом заволодіння ТОВ "Саулес фабрика Україна", ТОВ "Колекторна компанія "Гарант" активами/майном протизаконний спосіб, шляхом обману по відношенню до керівників зазначених підприємств.

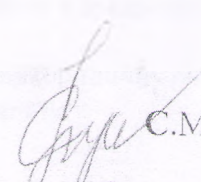
2. Привести у відповідність дані щодо залишку коштів на накопичувальному рахунку яка подається в щомісячних звітах з фактичними за даними виписок отримуваних в Національному банку України.

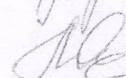
3. Здійснити розрахунки щодо можливості здійснення виплат наступної черги з урахуванням необхідності оплат винагороди та витрат на організацію наступних продажів зазначених в пункті 2.

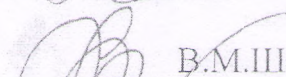
4. Для забезпечення своєчасного опрацювання та підготовки до завершення управління, провести систематизацію архівних документів зі складанням відповідних описів.

5. Про результати проведеної роботи надавати інформацію Національному банку України в складі щомісячної звітності окремим додатком.

Довідку склали:

 С.М. Нікуліна

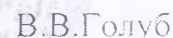
 А.Ю. Павліна

 В.М. Шевель

З довідкою ознайомлений:

Директор

ТОВ "Агенція комплексного захисту бізнесу "Дельта М"

 В.В. Голуб

