

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ
ТОВАРИСТВО
«РАДИКАЛ БАНК»
код ЄДРПОУ: 36964568

Товариство з обмеженою
відповідальністю «КОМПАНІЯ З
УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ
«АРБ ІНВЕСТМЕНС»
код ЄДРПОУ: 38716601

ТИМЧАСОВА АДМІНІСТРАЦІЯ

08130, Київська область, Києво-Святошинський район,
с. Петропавлівська Борщагівка,
вул. Леніна, 2-В.

49069, м. Дніпропетровськ,
вул. Героїв Сталінграду, буд.1.

03067, м. Київ, провулок Західний,
будинок 3-Д, кабінет №14.

вих. № 203/15 від 17.10.2015р.

ПОВІДОМЛЕННЯ

(в порядку ст.ст. 37, 38 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»)

На підставі постанови Правління Національного банку України від 09.07.2015 № 452/БТ «Про віднесення ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «РАДИКАЛ БАНК» до категорії неплатоспроможних» виконавчою дирекцією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд) прийнято рішення від 09.07.2015 № 130 «Про запровадження тимчасової адміністрації ПАТ «РАДИКАЛ БАНК» (далі – Банк), згідно з яким з 10.07.2015 у Банку запроваджено тимчасову адміністрацію строком на 3 місяці з 10.07.2015 до 09.10.2015.

30.09.2015 року виконавчою дирекцією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб прийнято рішення № 178 «Про зміну уповноваженої особи Фонду на здійснення тимчасової адміністрації у ПАТ «РАДИКАЛ БАНК» та делегування повноважень тимчасового адміністратора банку», відповідно до якого Уповноваженою особою Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на тимчасову адміністрацію в ПАТ «РАДИКАЛ БАНК» призначено Савельєву Анну Миколаївну та делеговано їй всі повноваження тимчасового адміністратора, визначені Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», зокрема статтями 37-39 цього Закону (далі – Закон).

Відповідно до пункту 4) частини 2 статті 37 Закону, уповноважена особа Фонду повідомляє сторони за договорами, зазначеними у частині другій статті 38 цього Закону, про нікчемність цих договорів та вчиняє дії щодо застосування наслідків нікчемності договорів.

Відповідно до частини 2 статті 38 Закону, - протягом дії тимчасової адміністрації Фонд зобов'язаний забезпечити перевірку правочинів (у тому числі договорів), вчинених (укладених) банком протягом одного року до дня запровадження тимчасової адміністрації банку, на предмет виявлення правочинів (у тому числі договорів), що є нікчемними з підстав, визначених частиною третьою цієї статті.

В результаті перевірки уповноваженою особою Фонду правочинів (у тому числі договорів), вчинених (укладених) Банком протягом одного року до дня запровадження тимчасової адміністрації банку, було виявлено ряд правочинів, що були вчинені (укладені) Банком з Товариством з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «АРБ ІНВЕСТМЕНС» (код ЄДРПОУ: 38716601), яке діє від імені та в інтересах та за рахунок Закритого не диверсифікованого венчурного пайового інвестиційного фонду «ДЖЕРЕЛО», а саме:

1. Договір про відступлення права вимоги № заг від 09.07.2015, укладений між Банком та Товариством з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «АРБ ІНВЕСТМЕНС», яке діє від імені та в інтересах та за рахунок Закритого не диверсифікованого

венчурного пайового інвестиційного фонду «ДЖЕРЕЛО», щодо відступлення права вимоги від Боржника (Позичальників Банку) за Кредитними договорами на суму 300 392 538,18 грн.- за основною сумою зобов'язань та 8 752 262,63 грн. за проценти, що нараховані за користування коштами Банку та зобов'язаннями Нового кредитора щодо сплати Первісному кредиторові суми 100 539 250,03 грн. не пізніше 15 липня 2015 року;

2. Додатковий договір № 1 від 09.07.2015 до Договору про відступлення права вимоги № заг від 09.07.2015, укладений між Банком та Товариством з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «АРБ ІНВЕСТМЕНС», яке діє від імені та в інтересах та за рахунок Закритого не диверсифікованого венчурного пайового інвестиційного фонду «ДЖЕРЕЛО» щодо відступлення права вимоги від Боржника (Позичальників Банку) за Кредитними договорами на суму 323 370 538,18 грн.- за основною сумою зобов'язань та 8 873 679,69 грн. за проценти, що нараховані за користування коштами Банку;

3. Додаток № 1 до Договору відступлення прав вимоги № заг від 09.07.2015 (в редакції Додаткової угоди № 1 від 09.07.2015) між Банком та Товариством з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «АРБ ІНВЕСТМЕНС» яке діє від імені та в інтересах та за рахунок Закритого не диверсифікованого венчурного пайового інвестиційного фонду «ДЖЕРЕЛО», з переліком Кредитних договорів, права вимоги за якими відступлено за Договором відступлення права вимоги № заг від «09» липня 2015 року.

При цьому СЛІД ЗАЗНАЧИТИ, ЩО відповідно до вимог Закону України Про інститути спільного інвестування, а саме частині третьої статті 41 Правовий статус пайового фонду : Пайовий фонд не є юридичною особою і не може мати посадових осіб.

Відповідно до частини першої статті 202 Цивільного кодексу України (далі – ЦК України) правочином є дія особи, спрямована на набуття, зміну або припинення цивільних прав та обов'язків.

Частиною першою статті 203 ЦК України встановлено, що зміст правочину не може суперечити цьому Кодексу, іншим актам цивільного законодавства, а також інтересам держави і суспільства, його моральним засадам.

Відповідно до частини другої статті 215 ЦК України недійсним є правочин, якщо його недійсність встановлена законом (нікчемний правочин). У цьому разі визнання такого правочину недійсним судом не вимагається.

Згідно частини третьої статті 38 Закону правочини (у тому числі договори) неплатоспроможного банку є нікчемними з підстав: п.1) «банк безоплатно здійснив відчуження майна, прийняв на себе зобов'язання без встановлення обов'язку контрагента щодо вчинення відповідних майнових дій, відмовився від власних майнових вимог», п.2) «банк до дня визнання банку неплатоспроможним взяв на себе зобов'язання, внаслідок чого він став неплатоспроможним або виконання його грошових зобов'язань перед іншими кредиторами повністю чи частково стало неможливим», п.3) «банк здійснив відчуження чи передав у користування або придбав (отримав у користування) майно, оплатив результати робіт та/або послуги за цінами, нижчими або вищими від звичайних (якщо оплата на 20 відсотків і більше відрізняється від вартості товарів, послуг, іншого майна, отриманого банком), або зобов'язаний здійснити такі дії в майбутньому відповідно до умов договору», п.7) «банк уклав правочини (у тому числі договори), умови яких передбачають платіж чи передачу іншого майна з метою надання окремим кредиторам переваг (пільг), прямо не встановлених для них законодавством чи внутрішніми документами банку», а також містять ознаки вчинення кримінальних правопорушень, відповідальність за які передбачена Кримінальним кодексом України.

Відповідно до пункту 1) частини четвертої статті 38 Закону Фонд протягом дії тимчасової адміністрації, а також протягом ліквідації повідомляє сторони за договорами, зазначеними у частині другій статті 38 цього Закону, про нікчемність цих договорів та вчиняє дії щодо застосування наслідків нікчемності договорів.

На підставі викладеного, керуючись статтями 37, 38 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», статтями 215, 216, 236 Цивільного кодексу України, -

ПОВІДОМЛЯЮ

Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «АРБ ІНВЕСТМЕНС» (код ЄДРПОУ: 38716601), що відповідно до положень частини 3 статті 38 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», є нікчемними правочини, що були укладені ПАТ «РАДИКАЛ БАНК» з Товариством з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «АРБ ІНВЕСТМЕНС» (код ЄДРПОУ: 38716601), яке діє від імені та в інтересах та за рахунок Закритого не диверсифікованого венчурного пайового інвестиційного фонду «ДЖЕРЕЛО», а саме:

1. Договір про відступлення права вимоги № заг від 09.07.2015, укладений між Банком та Товариством з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «АРБ ІНВЕСТМЕНС», яке діє від імені та в інтересах та за рахунок Закритого не диверсифікованого венчурного пайового інвестиційного фонду «ДЖЕРЕЛО», щодо відступлення права вимоги від Боржника (Позичальників Банку) за Кредитними договорами на суму 300 392 538,18 грн.- за основною сумою зобов'язань та 8 752 262,63 грн. за проценти, що нараховані за користування коштами Банку та зобов'язаннями Нового кредитора щодо сплати Первісному кредиторові суми 100 539 250,03 грн. не пізніше 15 липня 2015 року;

2. Додатковий договір № 1 від 09.07.2015 до Договору про відступлення права вимоги № заг від 09.07.2015, укладений між Банком та Товариством з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «АРБ ІНВЕСТМЕНС», яке діє від імені та в інтересах та за рахунок Закритого не диверсифікованого венчурного пайового інвестиційного фонду «ДЖЕРЕЛО», щодо відступлення права вимоги від Боржника (Позичальників Банку) за Кредитними договорами на суму 323 370 538,18 грн.- за основною сумою зобов'язань та 8 873 679,69 грн. за проценти, що нараховані за користування коштами Банку;

3. Додаток № 1 до Договору відступлення прав вимоги № заг від 09.07.2015 (в редакції Додаткової угоди № 1 від 09.07.2015) між Банком та Товариством з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «АРБ ІНВЕСТМЕНС» яке діє від імені та в інтересах та за рахунок Закритого не диверсифікованого венчурного пайового інвестиційного фонду «ДЖЕРЕЛО», з переліком Кредитних договорів, права вимоги за якими відступлено за Договором відступлення права вимоги № заг від «09» липня 2015 року.

Окрім того, відповідно до статті 216 ЦК України недійсний правочин не створює юридичних наслідків, крім тих, що пов'язані з його недійсністю. У разі недійсності правочину кожна із сторін зобов'язана повернути другій стороні у натурі все, що вона одержала на виконання цього правочину, а в разі неможливості такого повернення, зокрема тоді, коли одержане полягає у користуванні майном, виконаній роботі, наданій послугі, - відшкодувати вартість того, що одержано, за цінами, які існують на момент відшкодування (ч.1). Якщо у зв'язку із вчиненням недійсного правочину другій стороні або третій особі завдано збитків та моральної шкоди, вони підлягають відшкодуванню винною стороною (ч.2). Правові наслідки, передбачені частинами першою та другою цієї статті, застосовуються, якщо законом не встановлені особливі умови їх застосування або особливі правові наслідки окремих видів недійсних правочинів (ч.3). Правові наслідки недійсності нікчемного правочину, які встановлені законом, не можуть змінюватися за домовленістю сторін (ч.4). Вимога про застосування наслідків недійсності нікчемного правочину може бути пред'явлена будь-якою заінтересованою особою. Суд може застосувати наслідки недійсності нікчемного правочину з власної ініціативи (ч.5).

Статтею 236 ЦК України встановлено, що нікчемний правочин або правочин, визнаний судом недійсним, є недійсним з моменту його вчинення. Якщо за недійсним правочином права та обов'язки передбачалися лише на майбутнє, можливість настання їх у майбутньому припиняється.

Відповідно до пункту 4 частини другої статті 37 Закону Фонд безпосередньо або уповноважена особа Фонду у разі делегування їй повноважень має право: повідомляти сторони

за договорами, зазначеними у частині другій статті 38 цього Закону, про нікчемність цих договорів та вчиняти дії щодо застосування наслідків нікчемності договорів.

Згідно частини четвертої статті 38 Закону Фонд: 1) протягом дії тимчасово адміністрації, а також протягом ліквідації повідомляє сторони за договорами, зазначеними в частині другій статті 38 цього Закону, про нікчемність цих договорів та вчиняє дії щодо застосування наслідків нікчемності договорів; 2) вживає заходів до витребування (повернення майна (коштів) банку, переданого за такими договорами; 3) має право вимагати відшкодування збитків, спричинених їх укладенням.

Відповідно до частини п'ятої статті 38 Закону - у разі отримання повідомлення Фондом про нікчемність правочину на підставах, передбачених частиною третьою цієї статті, кредитор зобов'язаний повернути банку майно (кошти), яке він отримав від такого банку, а у раз неможливості повернути майно в натурі - відшкодувати його вартість у грошових одиницях з ринковими цінами, що існували на момент вчинення правочину. Такий нікчемний договір не може бути використаний для визначення ринкової ціни.

На підставі викладеного, керуючись статтями 37, 38 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», статтями 215, 216, 236 Цивільного кодексу України, -

ВИМАГАЮ

від Товариства з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «АРБ ІНВЕСТМЕНС» (код ЄДРПОУ: 38716601), яке діє від імені та в інтересах та за рахунок Закритого не диверсифікованого венчурного пайового інвестиційного фонду «ДЖЕРЕЛО» невідкладно:

1. Припинити будь-які дії, спрямовані на отримання грошових коштів або іншого виконання зобов'язань Боржників (Позичальників Банку), майнові права за кредитними договорами яких були предметом наступних правочинів:

- Договору про відступлення права вимоги № заг від 09.07.2015, укладений між Банком та Товариством з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «АРБ ІНВЕСТМЕНС», яке діє від імені та в інтересах та за рахунок Закритого не диверсифікованого венчурного пайового інвестиційного фонду «ДЖЕРЕЛО», щодо відступлення права вимоги від Боржників (Позичальників Банку) за Кредитними договорами на суму 300 392 538,18 грн. - з основною сумою зобов'язань та 8 752 262,63 грн. за проценти, що нараховані за користування коштами Банку та зобов'язаннями Нового кредитора щодо сплати Первісному кредитору суми 100 539 250,03 грн. не пізніше 15 липня 2015 року; та

- Додаткового договору № 1 від 09.07.2015 до Договору про відступлення права вимоги № заг від 09.07.2015, укладений між Банком та Товариством з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «АРБ ІНВЕСТМЕНС», яке діє від імені та в інтересах та за рахунок Закритого не диверсифікованого венчурного пайового інвестиційного фонду «ДЖЕРЕЛО», щодо відступлення права вимоги від Боржників (Позичальників Банку) за Кредитними договорами на суму 323 370 538,18 грн.- за основною сумою зобов'язань та 8 87 679,69 грн. за проценти, що нараховані за користування коштами Банку з Додатком № 1 до Договору відступлення прав вимоги № заг від 09.07.2015 (в редакції Додаткової угоди № 1 від 09.07.2015) між Банком та Товариством з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «АРБ ІНВЕСТМЕНС» яке діє від імені та в інтересах та за рахунок Закритого не диверсифікованого венчурного пайового інвестиційного фонду «ДЖЕРЕЛО».

- Додатку № 1 до Договору відступлення прав вимоги № заг від 09.07.2015 (в редакції Додаткової угоди № 1 від 09.07.2015) між Банком та Товариством з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «АРБ ІНВЕСТМЕНС» яке діє від імені та в інтересах та за рахунок Закритого не диверсифікованого венчурного пайового інвестиційного фонду «ДЖЕРЕЛО», з переліком Кредитних договорів, права вимоги за якими відступлено : Договором відступлення права вимоги № заг від «09» липня 2015 року.

2. Відповідно до вимог частини першої статті 216 ЦК України невідкладно повернути Банку оригінали всіх документів, в тому числі, але не виключно: Кредитних договорів; Додаткових угод/договорів до Кредитних договорів; всіх інших документів, в тому числі заяв, листів до/від Позичальників Банку та інших наявних в ТОВ Компанія з управління активами «АРБ ІНВЕСТМЕНС» (код ЄДРПОУ: 38716601) документів, договорів забезпечення тощо.

3. Грошові кошти та/або майно та/або вартість майна, що були отримані ТОВ Компанія з управління активами «АРБ ІНВЕСТМЕНС» (код ЄДРПОУ: 38716601) від Боржників (Позичальників Банку) на виконання своїх зобов'язань за кредитними договорами, що були предметом вищезазначених нікчемних правочинів, передати майно до ПАТ «РАДИКАЛ БАНК» та перерахувати грошові кошти на рахунок ПАТ «РАДИКАЛ БАНК» за наступними реквізитами: рахунок №29098154000001 в ПАТ «РАДИКАЛ БАНК», код банку 319111, Призначення платежу: повернення коштів на підставі ч.5 ст.38 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

Уповноважена особа
Фонду гарантування вкладів фізичних осіб
на здійснення тимчасової адміністрації
у ПАТ «РАДИКАЛ БАНК»



А.М. Савельсва