



Правління Національного банку України

Р І Ш Е Н Н Я

м. Київ

Банківська таємниця
Прим. № 1

Про віднесення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК “ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ” до категорії неплатоспроможних

Розглянувши пояснювальну записку Департаменту банківського нагляду про віднесення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК “ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ” (далі – АТ “КБ “ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ”) до категорії неплатоспроможних, складену за результатами безвиїзного банківського нагляду за діяльністю АТ “КБ “ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ” з урахуванням аналізу статистичної звітності, поданої АТ “КБ “ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ” до Національного банку України (далі – Національний банк), Правління Національного банку України зазначає таке.

Правління Національного банку на виконання вимог пункту 4 частини першої статті 75 Закону України “Про банки і банківську діяльність” (далі – Закон про банки) у зв’язку зі зниженням АТ “КБ “ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ” значення коефіцієнта чистого стабільного фінансування (NSFR) (далі – норматив ліквідності NSFR) нижче мінімального нормативного значення, встановленого Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року № 368, зареєстрованою в Міністерстві юстиції України 26 вересня 2001 року за № 841/6032 (зі змінами) (далі – Інструкція № 368), два рази протягом 30 календарних днів поспіль та коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR) за всіма валютами (далі – норматив ліквідності LCR) нижче мінімального значення, встановленого Інструкцією № 368, шість разів протягом 30 календарних днів поспіль 01 липня 2021 року прийняло рішення № 283-рш/БТ “Про віднесення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК “ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ” до категорії проблемних”.

На виконання вимог статті 75 Закону про банки та вимог пункту 12.5 глави 12 розділу II Положення про застосування Національним банком України заходів впливу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 17 серпня 2012 року № 346, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 17 вересня 2012 року за № 1590/21902 (зі змінами) (далі – Положення № 346), з



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Шевченко Кирило Євгенович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000E9100000DB430000

Дійсний до: 01.07.2023 16:41:07

Національний банк України



400-рш/БТ
від 11.08.2021 16:25

метою усунення порушень економічних нормативів та приведення діяльності у відповідність до вимог законодавства України АТ “КБ “ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ” подало до Національного банку План фінансового оздоровлення АТ “КБ “ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ” на період з 01 липня до 01 листопада 2021 року, затверджений спільним рішенням наглядової ради та правління АТ “КБ “ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ” (протокол засідання № 81/2021 від 09 липня 2021 року) (далі – План фінансового оздоровлення).

Згідно з Планом фінансового оздоровлення основним заходом, спрямованим на усунення порушень економічних нормативів та приведення діяльності у відповідність до вимог законодавства України є залучення акціонером АТ “КБ “ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ” Тополовим В. С. приватної позики в сумі 15 млн доларів США від компанії-нерезидента MNS AUCTIONEERS (яка є особою, діючою відповідно до законодавства держави Індія, та зареєстрована за адресою: WX-59, Mukherjee Park, Tilak Nagar, New Delhi, 110018), кошти якої мають бути спрямовані акціонером у повному обсязі на погашення негативно класифікованих кредитів боржників АТ “КБ “ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ”, у тому числі, наданих пов’язаним з АТ “КБ “ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ” особам. Відповідно до Плану фінансового оздоровлення дата підписання договору позики між компанією-позикодавцем MNS (Metallurgy Natural Spring) та акціонером банку Тополовим В.С. була визначена 31 липня 2021 року. Станом на 09 серпня 2021 року інформація про укладення вищезазначеного договору позики до Національного банку не надходила, інформацію про остаточне узгодження умов договору та його підписання акціонер АТ “КБ “ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ” Тополов В. С. до АТ “КБ “ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ” не надав [на запит Національного банку від 02 серпня 2021 року № 20-0006/70193 АТ “КБ “ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ” (лист від 02 серпня 2021 року № 210-БТ) повідомило Національний банк, що наразі в АТ “КБ “ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ” немає такого договору, підписаного обома сторонами].

06 серпня 2021 року до Національного банку надійшов лист від компанії-нерезидента MNS AUCTIONEERS (лист від 28 липня 2021 року). У цьому листі зазначено, що акціонеру АТ “КБ “ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ” Тополову В. С. не вдалося надати достатнього забезпечення для отримання позики від компанії-нерезидента MNS AUCTIONEERS. Крім того, компанія-нерезидент MNS AUCTIONEERS прийняла рішення про припинення подальших перемовин щодо потенційних намірів інвестування в АТ “КБ “ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ” з огляду на ризики, які були виявлені за результатами комплексної перевірки фінансового стану АТ “КБ “ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ”, а саме: низька якість забезпечення кредитного портфеля АТ “КБ “ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ”, значна частина кредитного портфеля АТ “КБ “ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ” є простроченою, вартість кількох об’єктів інвестиційної нерухомості АТ “КБ “ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ” завищена (вхідний номер листа 350/74507 від 05 серпня 2021 року).



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Шевченко Кирило Євгенович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000E9100000DB430000

Дійсний до: 01.07.2023 16:41:07

Національний банк України



400-рш/БТ
від 11.08.2021 16:25

Крім того, відповідно до Плану фінансового оздоровлення особлива увага мала бути приділена АТ “КБ “ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ”” роботі з непрофільними активами, продаж яких повинен був позитивно вплинути на відновлення рівня ліквідності та дати змогу усунути порушення нормативів ліквідності LCR, NSFR та економічного нормативу короткострокової ліквідності (Н6). Зокрема, відповідно до Плану фінансового оздоровлення до 31 липня 2021 року заплановано продаж найбільшого за обсягом об’єкта непрофільних активів – заводу з виробництва біоетанолу, кукурудзяної олії та скрапленого діоксиду вуглецю в м. Золотоноша Черкаської обл. (балансова вартість 204,5 млн грн). Однак станом на 09 серпня 2021 року продаж цього об’єкта не відбувся і він продовжує обліковуватися на балансі АТ “КБ “ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ””.

Ураховуючи вищезазначене, заходи із залучення акціонером АТ “КБ “ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ”” Тополовим В.С. приватної позики в сумі 15 млн доларів США від компанії-нерезидента MNS AUCTIONEERS та продажу найбільшого за обсягом об’єкта непрофільних активів у строки, визначені Планом фінансового оздоровлення АТ “КБ “ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ””, не виконано.

Слід також зауважити, що подані АТ “КБ “ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ”” документи до клопотань щодо отримання дозволу на відчуження активів АТ “КБ “ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ”” не підтверджують реалістичності намірів продажу майна, зокрема, поданий договір купівлі/продажу майна, укладений між продавцем АТ “КБ “ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ”” та покупцем Бурдулі Любов’ю Матвіївною, не засвідчений нотаріально (щодо продажу власного приміщення АТ “КБ “ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ”” за адресою: м. Дніпро, проспект Пушкіна, 15); немає документального підтвердження джерел походження коштів, які використовуватимуться акціонером АТ “КБ “ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ”” Тополовим В. С. у разі потреби надання фінансової допомоги АТ “КБ “ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ”” для компенсації збитків в обсязі, необхідному для компенсування різниці між балансовою вартістю майна та фактичною ціною продажу, що буде визначена за результатами аукціону (щодо продажу комплексу будівель та споруд з обладнанням та іншим рухомим майном за адресою: Черкаська обл., м. Золотоноша, вул. Богодухівська, 20) (листи АТ “КБ “ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ”” від 28 липня 2021 року № 1/1162, від 30 липня 2021 року № 1/1174, від 06 серпня 2021 року № 1/1213).

Після віднесення АТ “КБ “ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ”” до категорії проблемних його фінансовий стан значно погіршився та він продовжує здійснювати діяльність, якій притаманні суттєві ризики, що підтверджується:

погіршенням фінансового результату діяльності АТ “КБ “ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ””. Так, за даними файла з показниками статистичної звітності 01Х “Дані про залишки на рахунках”, поданого АТ “КБ “ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ”” до Національного банку відповідно до Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 13 листопада 2018 року № 120 (зі



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Шевченко Кирило Євгенович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000E9100000DB430000

Дійсний до: 01.07.2023 16:41:07

Національний банк України



400-рш/БТ
від 11.08.2021 16:25

змінами) (далі – Правила організації статистичної звітності), станом на 09 серпня 2021 року збиток становив 55,0 млн грн, тоді як станом на 01 липня 2021 року – 42,9 млн грн;

погіршенням якості активів упродовж 2020 року та протягом січня – червня 2021 року. За даними файла з показниками статистичної звітності 6ВХ “Дані про розмір кредитного ризику за активними банківськими операціями”, поданого АТ “КБ “ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ” до Національного банку відповідно до Правил організації статистичної звітності, частка непрацюючих активів у класифікованих активах станом на 01 липня 2021 року становила 489,3 млн грн, або 81% від класифікованих активів, тоді як станом на 01 січня 2020 року – 128,3 млн грн, станом на 01 червня 2021 року – 483,0 млн грн;

збільшенням простроченої заборгованості впродовж 2020 року та протягом січня – липня 2021 року. За даними файла з показниками статистичної звітності С5Х “Додаткові дані для розрахунку економічних нормативів”, поданого АТ “КБ “ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ” до Національного банку відповідно до Правил організації статистичної звітності, обсяг простроченої заборгованості станом на 09 серпня 2021 року становив 237,9 млн грн, тоді як станом на 01 січня 2020 року – 42,3 млн грн, станом на 01 липня 2021 року – 209,4 млн грн;

значним обсягом непрофільних активів в активах АТ “КБ “ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ”. Так, за даними файла з показниками статистичної звітності 01Х “Дані про залишки на рахунках”, поданого АТ “КБ “ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ” до Національного банку відповідно до Правил організації статистичної звітності, станом на 09 серпня 2021 року частка непрофільних активів, що не використовуються для здійснення основної діяльності АТ “КБ “ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ” (інвестиційна нерухомість та необоротні активи, що утримуються з метою продажу), становить 277,1 млн грн, або 37% від активів АТ “КБ “ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ”.

Крім того, значення нормативів ліквідності NSFR, ліквідності LCR, короткострокової ліквідності (Н6), мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1), спеціальних значень нормативів максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) та максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов’язаними з банком особами (Н9), установленими для спеціалізованих ощадних банків, також значно погіршилися.

Так, за даними файлів із показниками статистичної звітності 6NX “Дані щодо розрахунку коефіцієнта чистого стабільного фінансування (NSFR)”, 6KX “Дані щодо розрахунку коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR)”, А7Х “Дані про структуру активів та зобов’язань за строками”, С5Х “Додаткові дані для розрахунку економічних нормативів”, 01Х “Дані про залишки на рахунках”, 42Х “Дані щодо максимального ризику на одного контрагента”, поданими АТ “КБ “ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ” до Національного банку відповідно до Правил організації статистичної звітності, значення нормативів АТ “КБ “ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ” становили:



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Шевченко Кирило Євгенович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000E9100000DB430000

Дійсний до: 01.07.2023 16:41:07

Національний банк України



400-рш/БТ

від 11.08.2021 16:25

ліквідності NSFR станом на 02 серпня 2021 року – 69,80% (відповідно до підпункту “в” пункту 1.2 глави 1 розділу IX Інструкції № 368 норматив ліквідності NSFR розраховуються щодакдно) (за його нормативного значення не менше ніж 80% відповідно до вимог пункту 5 глави 4 розділу V Інструкції № 368), тоді як станом на 22 червня 2021 року – 75,3894%;

короткострокової ліквідності (Н6) станом на 02 серпня 2021 року – 48,71% (відповідно до підпункту “в” пункту 1.2 глави 1 розділу IX Інструкції № 368 норматив короткострокової ліквідності (Н6) розраховуються щодакдно) (за його нормативного значення не менше ніж 60% відповідно до вимог пункту 4 глави 2 розділу V Інструкції № 368), тоді як станом на 22 червня 2021 року – 55,33%;

ліквідності LCR станом на 09 серпня 2021 року – 0,00% (за його нормативного значення не менше ніж 100% відповідно до вимог пункту 4 глави 3 розділу V Інструкції № 368), тоді як станом на 29 червня 2021 року – 67,7022%;

мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1) станом на 09 серпня 2021 року – 101,99 млн грн (за його нормативного значення не менше 200,0 млн грн відповідно до вимог пункту 2.1 глави 2 розділу II Інструкції № 368), тоді як станом на 29 червня 2021 року – 131,94 млн грн;

максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) станом на 09 серпня 2021 року – 37,65% (за його нормативного значення для спеціалізованих ощадних банків не більше ніж 20% відповідно до вимог пункту 1.3 глави 1 розділу VIII Інструкції № 368), тоді як станом на 29 червня 2021 року – 29,43%;

максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов’язаними з банком особами (Н9) станом на 09 серпня 2021 року – 30,33% (за його нормативного значення для спеціалізованих ощадних банків не більше ніж 20% відповідно до вимог пункту 1.3 глави 1 розділу VIII Інструкції № 368), тоді як станом на 29 червня 2021 року – 24,30%.

Водночас, за даними файла з показниками статистичної звітності 01X “Дані про залишки на рахунках” (далі – файл 01X), поданого АТ “КБ “ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ” до Національного банку відповідно до Правил організації статистичної звітності, установлене невиконання АТ “КБ “ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ” у визначений законодавством України строк зобов’язань перед вкладниками та кредиторами.

Так, станом на 04 серпня 2021 року АТ “КБ “ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ” відображено залишки на рахунку позабалансового обліку 9804 “Документи суб’єктів господарювання за грошовими вимогами до банку, що не виконані банком у встановлений законодавством України строк” (далі – рахунок позабалансового обліку 9804) на суму 5 481 740,78 грн, на рахунку 9806 “Документи фізичних осіб/до рахунків фізичних осіб, що не виконані банком у встановлений законодавством України строк” (далі – рахунок позабалансового обліку 9806) – 11 105 703,00 грн, на 05 серпня 2021 року на рахунку позабалансового обліку 9804 – 4 562 819,76 грн, на рахунку позабалансового



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Шевченко Кирило Євгенович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000E9100000DB430000

Дійсний до: 01.07.2023 16:41:07

Національний банк України



400-рш/БТ

від 11.08.2021 16:25

обліку 9806 – 12 432 224,00 грн, на 06 серпня 2021 року на рахунку позабалансового обліку 9804 – 4 545 965,00 грн, на рахунку позабалансового обліку 9806 – 13 260 353,20 грн, на 09 серпня 2021 року на рахунку позабалансового обліку 9804 – 12 013 353,46 грн, на рахунку позабалансового обліку 9806 – 12 880 285,30 грн.

За результатами аналізу розрахункових документів, які АТ “КБ “ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ” відображено на рахунках позабалансового обліку 9804 та 9806, встановлено, що на цих рахунках обліковуються розрахункові документи юридичних осіб, які останніми були надіслані для виконання АТ “КБ “ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ” у межах ведення власної господарської діяльності, розрахункові документи фізичних осіб, які були прийняті АТ “КБ “ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ” у готівковій формі з подальшим перерахуванням АТ “КБ “ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ” одержувачам як оплата за договорами купівлі-продажу нерухомості, комунальні, орендні платежі, перерахування в межах власних рахунків, тощо.

Отже, станом на 09 серпня 2021 року загальна кількість не виконаних АТ “КБ “ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ” у встановлений законодавством України строк платіжних документів клієнтів становить 259, на загальну суму 24 893 638,76 грн, у тому числі розрахункові документи з оплати податків, виплати заробітної плати працівникам та інші платежі КОМУНАЛЬНОГО ПІДПРИЄМСТВА “ДНІПРОВСЬКИЙ МЕТРОПОЛІТЕН” ДНІПРОВСЬКОЇ МІСЬКОЇ РАДИ на загальну суму 7 046 212,30 грн.

Пунктом 8.1 статті 8 Закону України “Про платіжні системи та переказ коштів в Україні” (далі – Закон) передбачено, що банк зобов’язаний виконати доручення клієнта, що міститься в розрахунковому документі, який надійшов протягом операційного часу банку, у день його надходження.

Пунктом 8.4 статті 8 Закону передбачено, що міжбанківський переказ виконується в строк до трьох операційних днів.

Крім того, до Національного банку надходять звернення від вкладників АТ “КБ “ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ” щодо невиконання/несвоєчасного виконання АТ “КБ “ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ” зобов’язань перед вкладниками за договорами банківського вкладу/депозиту (за період з 01 липня до 09 серпня 2021 року до Національного банку надійшло 14 звернень від вкладників АТ “КБ “ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ”).

Національний банк звернувся до АТ “КБ “ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ” з метою отримання пояснень щодо причин неповернення/несвоєчасного повернення вкладів вкладникам та невиконання розрахункових документів клієнтів АТ “КБ “ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ” у строк, що встановлений законодавством України (лист Національного банку від 05 серпня 2021 року за № 20-0008/71595/БТ). АТ “КБ “ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ” повідомило, що причиною невиконання АТ “КБ “ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ” у встановлений строк платежів клієнтів є зменшення обсягу високоліквідних активів унаслідок того, що немає суттєвих погашень боржниками простроченої кредитної



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Шевченко Кирило Євгенович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000E9100000DB430000

Дійсний до: 01.07.2023 16:41:07

Національний банк України



400-рш/БТ

від 11.08.2021 16:25

заборгованості перед АТ “КБ “ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ”, немає суттєвих надходжень від продажу непрофільних активів, є негативна тенденція щодо впливу коштів юридичних та фізичних осіб (лист АТ “КБ “ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ” від 05 серпня 2021 року № 219-БТ).

За даними файла 01X, поданого АТ “КБ “ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ” до Національного банку відповідно до Правил організації статистичної звітності, залишок коштів на кореспондентському рахунку АТ “КБ “ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ” у Національному банку є критично низьким і станом на 09 серпня 2021 становить 13 807,35 грн, також критично низьким є залишок інших високоліквідних активів (залишки в касах та інших банках) – 4 731 346,70 грн, що свідчить про неможливість АТ “КБ “ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ” виконувати зобов’язання перед вкладниками та іншими кредиторами в устанавлений договором або визначений законодавством України строк через недостатність коштів.

Факт невиконання АТ “КБ “ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ” зобов’язань перед вкладниками та іншими кредиторами в устанавлений договором або визначений законодавством України строк через недостатність коштів зафіксовано в доповідній записці Департаменту банківського нагляду від 09 серпня 2021 року № В/20-0008/65569/БТ.

Крім того, Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд) повідомив Національний банк (листи від 05 серпня 2021 року №38-136/21-БТ та від 06 серпня 2021 року №38-138/21-БТ) про виявлені ризики в діяльності АТ “КБ “ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ”. Зокрема, у листі Фонду від 06 серпня 2021 року № 38-138/21-БТ зазначено, що рівень можливого відшкодування коштів за вкладками фізичних осіб становить 419,7 млн грн, а вартість усіх активів АТ “КБ “ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ”, за оцінкою Фонду, – 398,9 млн грн. Відповідно вартість активів АТ “КБ “ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ”, за оцінкою Фонду, не покриває гарантовану суму вкладів.

Зазначене вище свідчить про подальше погіршення фінансового стану АТ “КБ “ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ” та зростання загрози інтересам вкладників та інших кредиторів.

Згідно з частиною другою статті 76 Закону про банки Національний банк має право прийняти рішення про віднесення банку до категорії неплатоспроможних у разі, якщо банк не виконав у встанавлений договором або визначений законодавством України строк свої зобов’язання перед вкладниками та іншими кредиторами через недостатність коштів.

Беручи до уваги наявність станом на 09 серпня 2021 року не виконаних АТ “КБ “ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ” у встанавлений законодавством України строк розрахункових документів клієнтів АТ “КБ “ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ”, динаміка яких має тенденцію до збільшення, невиконаних/несвоєчасно виконаних АТ “КБ “ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ” зобов’язань перед вкладниками в устанавлені договорами строки, значного погіршення фінансового стану АТ “КБ “ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ”, невиконання Плану фінансового оздоровлення,



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Шевченко Кирило Євгенович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000E9100000DB430000

Дійсний до: 01.07.2023 16:41:07

Національний банк України



400-рш/БТ

від 11.08.2021 16:25

ураховуючи лист компанії-нерезидента MNS AUCTIONEERS, надісланий Національному банку, та відсутність своєчасних заходів з боку акціонера АТ “КБ “ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ” Тополова В. С., для запобігання настання неплатоспроможності АТ “КБ “ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ” віднесення АТ “КБ “ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ” до категорії неплатоспроможних є заходом впливу, адекватним вчиненням АТ “КБ “ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ” порушенням та рівню загрози інтересам вкладників і кредиторів.

Ураховуючи вищезазначене, з метою захисту інтересів вкладників та кредиторів АТ “КБ “ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ”, керуючись вимогами статей 7, 15, 55 Закону України “Про Національний банк України”, статей 66, 67, 73, 76 Закону про банки, глави 13 розділу II Положення № 346, Правління Національного банку України **вирішило:**

1. Віднести АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК “ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ” до категорії неплатоспроможних.

2. Департаменту банківського нагляду (Наталія Дегтярьова) та Департаменту ліцензування (Світлана Бойко) повідомити про це рішення АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК “ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ”, учасників АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК “ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ” та Фонд.

3. Департаменту комунікацій (Галина Калачова) забезпечити оприлюднення повного тексту цього рішення з обґрунтуванням його прийняття на сторінках офіційного Інтернет-представництва Національного банку з урахуванням вимог Закону України “Про захист персональних даних” та надати для опублікування в газеті “Голос України” або “Урядовий кур’єр” інформацію про оприлюднення повного тексту цього рішення.

4. Структурним підрозділам Національного банку відповідно до своїх функціональних обов’язків здійснювати отримання звітності від АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК “ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ” у встановленому Національним банком порядку.

5. Контроль за виконанням цього рішення покласти на заступника Голови Національного банку України Юрія Гелетія та директора Департаменту банківського нагляду Наталію Дегтярьову.

Голова

Кирило ШЕВЧЕНКО

Інд. 20



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Шевченко Кирило Євгенович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000E9100000DB430000

Дійсний до: 01.07.2023 16:41:07

Національний банк України



400-рш/БТ

від 11.08.2021 16:25