



НБУ впервые опубликовал данные о заявках на покупку банков за первое полугодие 2015 года. Всего в таблице 49 заявок.

В большинстве случаев инвесторы пытались получить разрешение НБУ на покупку неплатежеспособных банков.

Из всех 49 заявок Нацбанк согласовал лишь 12. Большинство из них – это концентрация существенного участия в еще работающих учреждениях. При этом только в двух подобных случаях – с банками «Гефест» и «Альпари» – регулятор отказал, сообщает интернет-издание “

[КУРС ДНЯ](#)

” со ссылкой на сайт

[Antiraid](#)

.

Основной же спрос пришелся на неплатежеспособные банки, но только в двух случаях НБУ разрешил их купить. В частности, разрешение получили: Виктор Полищук на банк «ВБР» (экс-владелец – Александр Янукович) и Александр Стецюк на банк «Омега» (экс-владелец – Николай Лагун). Практически всем остальным желающим в разрешении на приобретение неплатежеспособных банков было отказано.

«На мой взгляд, отказ связан с отсутствием безупречной деловой репутации, невозможностью открыть структуру собственности и реальных конечных бенефициаров, а также отсутствием доказательств законности происхождения средств», – перечисляет Ростислав Кравец, старший партнер адвокатской компании «Кравец и партнеры».

Многие финансисты с таким жестким подходом НБУ солидарны: в противном случае очистка банковского сектора, проходящая для экономики достаточно болезненно, не имела бы смысла. «То, что делает НБУ – очень детально проверяет акционеров существенного участия банков, их топ-менеджеров – во многих странах уже давно нормальная практика, это правильно. Очевидно, что Нацбанк умышленно ужесточает правила выхода на банковский рынок – это приведет к большей концентрации, останется меньше банков, система станет более надежной. Правила захода на банковский рынок при нынешнем руководстве стали прозрачнее, это видно невооруженным глазом», – уверен Сергей Сичкар, финансовый директор Group DF.

При приобретении существенной доли в банке в любом случае необходимо будет получать еще и разрешение АМКУ, а также статистику из МВД.

По словам Ростислава Кравца, АМКУ оценит положение собственника на рынке и отсутствие нарушений антимонопольного законодательства. Что касается МВД, то орган выполняет исключительно статистическую функцию, которая заключается в предоставлении информации о наличии или отсутствии судимости, а также возбужденных уголовных дел.

Как видно из раскрытой НБУ информации, крупных известных инвесторов, желающих вкладываться в банковский сектор, пока немного. В основном это физлица – некоторые из них связаны с собственниками неплатежеспособных банков – либо малоизвестные юрлица.

Больше всего заявок поступило на покупку банка «Киевская Русь». Его пытались приобрести семь раз. Пять заявок было от одесского бизнесмена Руслана Тарпана, который владеет инвестиционно-строительной компанией «Анкор», одна – от кипрской компании «Риордан Лимитед», еще одна – от Adatia Enterprises Limited. Компания зарегистрирована на Гибралтаре (Великобритания). Всем им Нацбанк отказал.

Неудачей завершилась и попытка приобрести банк «Укоопспилка» Его пытались купить пять раз

Также инвесторам не удалось купить Банк профессионального инвестирования

(ПрофинБанк). Они обращались к регулятору шесть раз. В марте этого года заявку отправлял бывший акционер банка Рейнис Тумовс. Также банк хотели выкупить: ООО «Рент Моторос Груп», кредитная компания «Асусс», ООО «Королевский ключ» и инвестиционная группа «Медея».

За ПрофинБанком следят правоохранительные органы. Акционера связывают с CityCommerce Bank. На банк также была переведена сеть отделений неплатежеспособного CityCommerce Bank, а среди акционеров «Профина» – экс-идеолог CityCommercBank Рейнис Тумовс с супругой.

CityCommerceBank безуспешно пыталось купить ООО «Глобал Финансиал Менеджмент Груп». Эта же компания 1 октября 2014 года являлась единственным акционером банка. Учреждение имело довольно беспокойную историю: в нем часто менялось руководство, а между акционерами возник конфликт. К проблемам в банке привело активное кредитование узкого круга коммерческих структур.

Неудачей завершилась и попытка приобрести банк «Укоопспилка». Его пытались купить пять раз. В период неплатежеспособности учреждения на него претендовали кредитная компания «Асусс», ООО «Современные финансовые перспективы», Рейнис Тумовс, а также некий Игорь Уваров. Когда банк стал переходным, им заинтересовалась КУА «Актив Инвест».

Златобанк не смогли купить: СК «Фингарант», Наталья Лапоногова, Юнион Стандарт Банк и ООО «Регион».

Неплатежеспособный Омега Банк регулятор не продал ООО «Украинская бизнес группа» (UBG), которое владело Эрдэ Банком – он сейчас находится в стадии ликвидации. Также не удалось купить банк Евгению Березовскому, который был первым заместителем главы совета директоров Дельта Банка.

Однако учреждение как переходное стало приобретением Александра Стецюка, акционера UBG. Компанию связывают с депутатом от БПП Русланом Демчаком. Несколько лет назад Демчак подозревался в отмывании и обналичивании денежных средств через Эрдэ Банк, и даже провел некоторое время в СИЗО. Нацбанк не увидел в

этом никакой проблемы.

В большинстве случаев в банках могли сохраниться интересные активы. Иногда интерес к учреждению проявляют из-за оставшихся на его счетах крупных сумм, которые, теоретически, можно свести с кредитами определенных юрлиц

На покупку Дельта Банка заявка подавалась дважды. По данным НБУ, 24 апреля и 25 июня комиссия отказала ООО «Торговый дом «Надежда». Дельта Банк был четвертым по размеру активов в стране. По состоянию на 1 февраля его чистые активы, согласно данным Forbes, составляли около 60 млрд гривен. А вот качество этих активов стало одной из главных причин для введения в банк временной администрации.

VAB Банк имел шансы вернуться к бывшему владельцу – Олегу Бахматюку. Заявка отправлялась через другой его банк – «Финансовая инициатива», который также уже признан неплатежеспособным.

Цели таких попыток эксперты объясняют по-разному. В большинстве случаев в банках могли сохраниться интересные активы. Иногда интерес к учреждению проявляют из-за оставшихся на его счетах крупных сумм, которые, теоретически, можно свести с кредитами определенных юрлиц.

Единственное, что пока непонятно, на что делается расчет желающими купить неплатежеспособные банки – учитывая, что мало кто из претендентов готов документально подтвердить имущественное состояние и законность происхождения средств.

«Собственник банка может возвращать банк по нескольким причинам: в банке могут быть активы, которые ему интересны и он хотел бы их забрать. Ему нужен банк, как инструмент для какого-то бизнеса, для консолидации активов. Хотя что-то из его бизнеса, что генерирует денежный поток, необходим банк. Или же просто привычка: человек привык быть банкиром, а ему говорят: ты уже не банкир. А он не соглашается с этим», – объясняет Андрей Онистрат, экс-владелец банка «Национальный кредит».

По его словам, через третьих лиц банки покупают, потому что зачастую собственник не может декларировать, что у него есть деньги. Как в случае с Дельта Банком, ООО «Торговый дом «Надежда» – это кредитор на крупную сумму. Они пытаются вытащить свои деньги хотя бы в такой способ. Это вариант для кредитора под прикрытием инвестора зайти в банк и что-то оттуда достать. Такой способ возможен и с заемщиком – он может так «зайти», чтобы похоронить свой долг. Он наивно полагает, что может заплатить, условно говоря, несколько сотен тысяч долларов, зайти в банк, зачать управлять его имуществом и как-то замедлить процесс возврата своих денег.