

## ВИТЯГ З ПРОТОКОЛУ

06.09.2017

м. Київ

№ 18/17К

засідання комісії з розгляду скарг та підготовки пропозицій стосовно організації і проведення відкритих торгів (аукціонів) з продажу активів (майна) банків, що виводяться з ринку або ліквідуються (далі – Комісія).

Враховуючи наявність кворуму (9 чоловік), засідання Комісії відкрито для забезпечення можливості розгляду, обговорення та голосування по питаннях відповідно до порядку денного.

### ПОРЯДОК ДЕННИЙ

1. Щодо скарги ОСОБИ\_1 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «Дельта Банк» (лот № Q82626b15942).
2. Щодо листа ТОВ «ФК «ФІНМАРК» стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі Банк «Демарк» (лот № Q81455b15317), які відбулися 23.08.2017 р.
3. Щодо скарги ОСОБИ\_2 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «БАНК «ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ» (лот № Q81718b12048).
4. Щодо скарги ТОВ «ФІНАНСОВА УСТАНОВА «ЄВРОПЕЙСЬКА ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ РОЗВИТКУ» стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «Західкомбанк» (лот № Q81271b14415), які відбулися 11.08.2017 р.
5. Щодо заяви Фермерського господарства «Сніжинка» стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «ВБР» (лот № Q81217b14406).
6. Щодо листа уповноваженої особи Фонду на ліквідацію ПУАТ «ФІДОБАНК» стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лот № Q8086b1964), які відбулися 07.08.2017 р.
7. Щодо листа уповноваженої особи Фонду на ліквідацію ПАТ «КБ «АКТИВ-БАНК» та скарг ОСОБИ\_3 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «КБ «АКТИВ-БАНК» (лоти № Q82062b9545, № Q82062b9546 та № Q82062b9548), які відбулися 09.08.2017 р.

#### 1. По першому питанню порядку денного

<b>Короткий зміст та причини</b>	До Фонду надійшла скарга ОСОБИ_1 від 30.08.2017 р. б/н стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «Дельта Банк» (лот № Q82626b15942). За інформацією скаржника: <ul style="list-style-type: none"><li>• у публічному паспорті активу:<ul style="list-style-type: none"><li>✓ зазначена невірна сума заборгованості за кредитним договором від 15.02.2008 р. № 49.4/28/08-НВна;</li><li>✓ існує невідповідність предмету іпотеки та його оцінки;</li></ul></li><li>• банк неправомірно нараховує відсотки, штрафи та пеню за</li></ul>
----------------------------------	---

	<p>зазначеним кредитним договором;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• без його відома відбулася передача прав вимоги за зазначеним кредитним договором третій особі;</li> <li>• відбулося порушення вимог Положення щодо організації продажу активів (майна) банків, що ліквідуються, в частині проведення інвентаризації активів (майна) – відповідальні особи Фонду неналежним чином перевірили погашення заборгованості.</li> </ul> <p>Скаржник просить скасувати рішення виконавчої дирекції Фонду щодо затвердження умов продажу активу АТ «Дельта Банк» – права вимоги за кредитним договором від 15.02.2008 р. № 49.4/28/08-НВна та на час розгляду скарги зупинити відкриті торги за лотом № Q82626b15942.</p>
--	--

**ВИРІШИЛИ:**

1. Підстави для задоволення скарги ОСОБИ\_1 відсутні.
2. Уповноваженій особі Фонду на ліквідацію АТ «Дельта Банк» надати скаржнику обґрунтовані пояснення щодо загальної суми заборгованості, нарахованих відсотків, штрафів та пені за кредитним договором від 15.02.2008 р. № 49.4/28/08-НВна.
3. Департаменту консолідованого продажу активів підготувати та направити листи щодо зазначеного питання на адресу уповноваженої особи Фонду на ліквідацію АТ «Дельта Банк» та ОСОБИ\_1.

**ГОЛОСУВАЛИ:**

«за»	–	<b>9 голосів</b>
«проти»	–	<b>немає</b>
«утримались»	–	<b>немає</b>

**2. По другому питанню порядку денного**

<b>Короткий зміст та причини</b>	<p>До Фонду надійшов лист ТОВ «ФК «ФІНМАРК» від 29.08.2017 р. № 93/08-17 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі Банк «Демарк» (лот № Q81455b15317), які відбулися 23.08.2017 р.</p> <p>За лотом № Q81455b15317 було виставлено на продаж право вимоги за кредитним договором від 02.04.2008 № 32-072 із забезпеченням.</p> <p>Після електронних торгів на сайті банку з'явилося оголошення в якому зазначений кредитний договір був без забезпечення.</p> <p>ТОВ «ФК «ФІНМАРК» готове придбати право вимоги за кредитним договором від 02.04.2008 № 32-072 лише із забезпеченням, як це було вказано на етапі передпродажної підготовки.</p>
----------------------------------	--

**ВИРІШИЛИ:**

1. З урахуванням абзацу 4 пункту 7 розділу VII Положення щодо організації продажу активів (майна) банків, що ліквідуються, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду від 24.03.2016 р. № 388, визнати наявність підстав для:
  - скасування результатів електронних торгів з продажу лоту № Q81455b15317;
  - повернення ТОВ «НАЦІОНАЛЬНА ЕЛЕКТРОННА БІРЖА» гарантійного внеску ТОВ «ФК «ФІНМАРК» в повному обсязі відповідно до вимог Регламенту ЕТС.

## 2. Департаменту консолідованого продажу активів:

- відповідно до підпункту 3 пункту 4 розділу III Положення про комісію з розгляду скарг та підготовки пропозицій стосовно організації і проведення відкритих торгів (аукціонів) з продажу активів (майна) банків, що виводяться з ринку або ліквідуються, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду від 30.03.2017 р. № 1302, направити пропозицію щодо зазначеного питання, оформлену у вигляді витягу з протоколу, для розгляду виконавчою дирекцією Фонду;
- за результатами засідання виконавчої дирекції Фонду підготувати та направити листи щодо зазначеного питання на адресу уповноваженої особи Фонду на ліквідацію Банк «Демарк» та ТОВ «ФК «ФІНМАРК».

**ГОЛОСУВАЛИ:**

«за»	–	<b>9 голосів</b>
«проти»	–	<b>немає</b>
«утримались»	–	<b>немає</b>

**3. По третьому питанню порядку денного**

<b>Короткий зміст та причини</b>	<p>До Фонду надійшла скарга ОСОБИ_2 від 04.09.2017 р. б/н стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «БАНК «ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ» (лот № Q81718b12048).</p> <p>За інформацією скаржника до початку електронних торгів (01.09.2017 р.) його банком не було допущено до огляду справи за лотом № Q81718b12048.</p> <p>Скаржник просить взяти до уваги інформацію наведену у скарзі.</p>
----------------------------------	---

**ВИРІШИЛИ:**

1. Інформацію, наведену у скарзі, взяти до відома.
2. Уповноваженій особі Фонду на ліквідацію АТ «БАНК «ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ» подати на чергове засідання комісії інформацію щодо відвідування скаржником кімнати даних.
3. Департаменту консолідованого продажу активів підготувати та направити листи щодо зазначеного питання на адресу уповноваженої особи Фонду на ліквідацію АТ «БАНК «ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ» та ОСОБИ\_2.

**ГОЛОСУВАЛИ:**

«за»	–	<b>9 голосів</b>
«проти»	–	<b>немає</b>
«утримались»	–	<b>немає</b>

**4. По четвертому питанню порядку денного**

<b>Короткий зміст та причини</b>	<p>До Фонду надійшла скарга ТОВ «ФІНАНСОВА УСТАНОВА «ЄВРОПЕЙСЬКА ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ РОЗВИТКУ» від 04.09.2017 р. № 158 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «Західкомбанк» (лот № Q81271b14415), які відбулися 11.08.2017 р.</p> <p>За лотом № Q81271b14415 було виставлено на продаж право вимоги за кредитним договором № 2809/07-08 із забезпеченням.</p> <p>27.07.2017 р. на електронному майданчику ДП «СЕТАМ» було реалізовано майно, яке являлося предметом забезпечення за</p>
----------------------------------	--

	<p>зазначеним кредитним договором.</p> <p>ТОВ «ФІНАНСОВА УСТАНОВА «ЄВРОПЕЙСЬКА ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ РОЗВИТКУ» просить скасувати електронні торги за лотом № Q81271b14415 та повернути гарантійний внесок.</p>
--	--

**ВИРІШИЛИ:**

1. З урахуванням абзацу 4 пункту 7 розділу VII Положення щодо організації продажу активів (майна) банків, що ліквідуються, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду від 24.03.2016 р. № 388, визнати наявність підстав для:

- скасування результатів електронних торгів з продажу лоту № Q81271b14415;
- повернення ТОВ «ДЕРЖЗАКУПІВЛІОНЛАЙН» гарантійного внеску ТОВ «ФІНАНСОВА УСТАНОВА «ЄВРОПЕЙСЬКА ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ РОЗВИТКУ» в повному обсязі відповідно до вимог Регламенту ЕТС.

2. Департаменту консолідованого продажу активів:

- відповідно до підпункту 3 пункту 4 розділу III Положення про комісію з розгляду скарг та підготовки пропозицій стосовно організації і проведення відкритих торгів (аукціонів) з продажу активів (майна) банків, що виводяться з ринку або ліквідуються, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду від 30.03.2017 р. № 1302, направити пропозицію щодо зазначеного питання, оформлену у вигляді витягу з протоколу, для розгляду виконавчою дирекцією Фонду;
- за результатами засідання виконавчої дирекції Фонду підготувати та направити листи щодо зазначеного питання на адресу уповноваженої особи Фонду на ліквідацію ПАТ «Західкомбанк» та ТОВ «ФІНАНСОВА УСТАНОВА «ЄВРОПЕЙСЬКА ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ РОЗВИТКУ».

**ГОЛОСУВАЛИ:**

«за»	–	<b>9 голосів</b>
«проти»	–	<b>немає</b>
«утримались»	–	<b>немає</b>

**5. По п'ятому питанню порядку денного**

<b>Короткий зміст та причини</b>	<p>До Фонду надійшла заява Фермерського господарства «Сніжинка» від 04.09.2017 р. б/н стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «ВБР» (лот № Q81217b14406).</p> <p>21.02.2017 р. Господарський суд міста Києва по справі № 910/24141/16 вирішив визнати:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• недійсним рішення ПАТ «ВБР», викладене у листі від 25.10.2016 р. №15031, про зарахування зустрічних однорідних вимог за кредитним договором від 31.01.2013 р. № MKLVU2.92105.002;</li> <li>• припинення зобов'язань Фермерського господарства «Сніжинка» за зазначеним кредитним договором;</li> <li>• застави щодо колісного трактора Беларус 892, оприскувача ОП-2000, сівалки універсальної УПС-8, культиватора парового причіпного КПП-8, сівалки пневматичної СПУ-6, борони АГД-4,5 та легкового автомобіля універсалу, марки</li> </ul>
----------------------------------	--

	<p>AUDI, моделі Q7, такими, що припинені.</p> <p>08.08.2017 р. Київський апеляційний господарський суд залишив без змін рішення Господарського суду міста Києва від 21.02.2017 р. по справі № 910/24141/16.</p> <p>Фермерське господарство «Сніжинка» просить зняти лот № Q81217b14406 з електронних торгів.</p>
--	--

**ВИРІШИЛИ:**

1. З урахуванням абзацу 4 пункту 7 розділу VII Положення щодо організації продажу активів (майна) банків, що ліквідуються, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду від 24.03.2016 р. № 388, визнати наявність підстав для скасування результатів електронних торгів з продажу лоту № Q81217b14406;

2. Департаменту консолідованого продажу активів:

- відповідно до підпункту 3 пункту 4 розділу III Положення про комісію з розгляду скарг та підготовки пропозицій стосовно організації і проведення відкритих торгів (аукціонів) з продажу активів (майна) банків, що виводяться з ринку або ліквідуються, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду від 30.03.2017 р. № 1302, направити пропозицію щодо зазначеного питання, оформлену у вигляді витягу з протоколу, для розгляду виконавчою дирекцією Фонду;
- за результатами засідання виконавчої дирекції Фонду підготувати та направити листи щодо зазначеного питання на адресу уповноваженої особи Фонду на ліквідацію ПАТ «ВБР» та Фермерського господарства «Сніжинка».

**ГОЛОСУВАЛИ:**

«за»	–	<b>9 голосів</b>
«проти»	–	<b>немає</b>
«утримались»	–	<b>немає</b>

**6. По шостому питанню порядку денного**

<b>Короткий зміст та причини</b>	<p>До Фонду надійшов лист уповноваженої особи Фонду на ліквідацію ПУАТ «ФІДОБАНК» від 01.09.2017 р. № 1-1/583-ЛК/1 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лот № Q8086b1964), які відбулися 07.08.2017 р.</p> <p>17.08.2017 р. з переможцем електронних торгів укладено договір про відступлення права вимоги.</p> <p>За інформацією, що надійшла від банку, під час занесення його представником відповідної інформації до центральної бази даних була випадково натиснута кнопка отримано оплату від учасника, який надав наступну за розміром цінову пропозицію, після чого система автоматично змінила переможця електронних торгів.</p> <p>Банк просить врегулювати дану ситуацію.</p>
----------------------------------	---

**ВИРІШИЛИ:**

1. Адміністратору ЕТС громадській організації «ТРАНСПЕРЕНСІ ІНТЕРНЕТІОНЛ УКРАЇНА» забезпечити коректне відображення інформації щодо переможця електронних торгів з продажу лоту № Q8086b1964 в ЕТС шляхом публікації витягу із протоколу Комісії на публічному порталі prozorro.sale.

2. Департаменту консолідованого продажу активів підготувати

та направити лист щодо зазначеного питання на адресу уповноваженої особи Фонду на ліквідацію ПУАТ «ФІДОБАНК».

**ГОЛОСУВАЛИ:**

«за»	–	<b>9 голосів</b>
«проти»	–	<b>немає</b>
«утримались»	–	<b>немає</b>

### 7. По сьомому питанню порядку денного

<p><b>Короткий зміст та причини</b></p>	<p>До Фонду надійшли лист уповноваженої особи Фонду на ліквідацію ПАТ «КБ «АКТИВ-БАНК» від 01.09.2017 р. № 720/04 та скарги ОСОБИ_3 від 31.08.2017 р. б/н стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «КБ «АКТИВ-БАНК» (лоти № Q82062b9545, № Q82062b9546 та № Q82062b9548), які відбулися 09.08.2017 р.</p> <p>Перед укладенням договору купівлі-продажу виявлено невідповідність у цільовому призначенні земельних ділянок за зазначеними лотами у правовстановлюючих документах, Державному реєстрі речових прав на нерухоме майно та Державному земельному кадастрі.</p> <p>Банк просить продовжити строки, встановлені для укладення та публікації договорів купівлі-продажу активів (майна), до 07.10.2017 р.</p> <p>Скаржник просить відкласти повний розрахунок за зазначеними лотами та укладення договорів купівлі-продажу до усунення вказаних невідповідностей.</p>
---	--

**ВИРІШИЛИ:**

- Визнати наявність підстав для продовження строку для укладення договору купівлі-продажу активів (майна) за результатами електронних торгів за лотами № Q82062b9545, № Q82062b9546 та № Q82062b9548 до 42 (сорока двох) робочих днів з дати, наступної за днем формування протоколів електронних торгів за лотами № Q82062b9545, № Q82062b9546 та № Q82062b9548.
- Департаменту консолідованого продажу активів підготувати та направити листи щодо зазначеного питання на адресу уповноваженої особи Фонду на ліквідацію ПАТ «КБ «АКТИВ-БАНК» та ОСОБИ\_3.

**ГОЛОСУВАЛИ:**

«за»	–	<b>8 голосів</b>
«проти»	–	<b>немає</b>
«утримались»	–	<b>1 голос</b>