

ВИТЯГ З ПРОТОКОЛУ

16.11.2018

м. Київ

№ 137/18К

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 листа уповноваженої особи Фонду на ліквідацію АТ «БАНК «ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ» стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лот № F07G15906), які відбулися 27.04.2018 р.
2. Щодо скарги ОСОБИ_1 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «БРОКБІЗНЕСБАНК» (лот № F10GL36375), які заплановано на 20.11.2018 р.
3. Щодо скарги ОСОБИ_2 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «Дельта Банк» (лот № F11GL27453), які відбулися 07.08.2018 р.
4. Щодо скарги ОСОБИ_3 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «Дельта Банк» (лот № F11GL27820), які відбулися 25.10.2018 р.
5. Щодо скарги ОСОБИ_4 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «КБ «НАДРА» (лот № F51GL31993), які відбулися 29.10.2018 р.
6. Щодо подання уповноваженої особи Фонду на ліквідацію АТ «РОДОВІД БАНК» стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лот № F91G32375), які відбулися 23.10.2018 р.
7. Щодо заяви адвоката ОСОБИ_5 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «КБ «НАДРА» (лот № F51GL35268), які заплановано на 05.12.2018 р.
8. Щодо подання уповноваженої особи Фонду на ліквідацію АТ «БАНК «ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ» стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лот № F07G32820), які відбулися 21.09.2018 р.

1. По першому питанню порядку денного

| | |
|----------------------------------|--|
| Короткий зміст та причини | До Фонду надійшов лист уповноваженої особи Фонду на ліквідацію АТ «БАНК «ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ» від 09.11.2018 р. № 3-390000/7510 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лот № F07G15906), які відбулися 27.04.2018 р. Переможцем електронних торгів сплачено кошти за лот № F07G15906 в повному обсязі, які 21.05.2018 р. надійшли на рахунок банку. Рішенням виконавчої дирекції Фонду від 02.07.2018 р. № 1848 |
|----------------------------------|--|

| | |
|--|---|
| | <p>продовжено строки, передбачені для укладення договору купівлі-продажу, до 132 робочих днів.</p> <p>На сьогодні, відповідно до інформаційної довідки з Державного реєстру речових прав на нерухоме майно існують наступні обтяження:</p> <ul style="list-style-type: none"> • на будинок накладено наступні арешти на підставі: <ul style="list-style-type: none"> ✓ ухвали Овідіопольського районного суду Одеської області від 02.06.2014 р. по справі № 509/1158/14-ц; ✓ постанови про арешт майна боржника та оголошення заборони на його відчуження, АА №103015 від 10.10.2008 р., накладеної підрозділом примусового виконання рішення відділу ДВС ГУЮ в Одеській області; • на земельну ділянку накладено наступні арешти на підставі: <ul style="list-style-type: none"> ✓ постанови про арешт майна боржника та оголошення заборони на його відчуження, АН 349262 від 15.09.2009 р., накладеної Другим Київським ВДВС Одеського МУЮ; ✓ ухвали Київського районного суду від 16.07.2010 р. по справі № 2-5943/2010. <p>Банком вживаються усі можливі заходи для зняття зазначених арештів, проте у встановлений нормативно-правовими актами Фонду строк цього зробити не вдалося.</p> <p>У зв'язку із зазначеним, АТ «БАНК «ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ» просить скасувати результати електронних торгів з продажу лоту № F07G15906 та повернути їх переможцю сплачені кошти за лот і гарантійний внесок.</p> |
|--|---|

ВИРІШИЛИ:

1. Визнати наявність підстав для:

- задоволення прохання АТ «БАНК «ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ»;
- скасування результатів електронних торгів з продажу лоту № F07G15906;
- повернення переможцю електронних торгів сплачених коштів за лот та гарантійного внеску відповідно до нормативно-правових актів Фонду та вимог Регламенту ЕТС.

2. АТ «БАНК «ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ» вжити заходів до зняття з майна банку обтяжень.

3. Департаменту консолідованого продажу активів відповідно до підпункту 2 пункту 6 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.

ГОЛОСУВАЛИ:

| | | |
|--------------|---|------------------|
| «за» | – | 9 голосів |
| «проти» | – | немає |
| «утримались» | – | немає |

2. По другому питанню порядку денного

| | |
|----------------------------------|--|
| Короткий зміст та причини | До Фонду надійшла скарга ОСОБИ_1 від 14.11.2018 р. б/н стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «БРОКБІЗНЕСБАНК» (лот № F10GL36375), які заплановано на 20.11.2018 р. |
|----------------------------------|--|

| | |
|--|--|
| | <p>За інформацією скаржника, у «Публічному паспорті активу 2» (строка 10) вказана недостовірна інформація стосовно кредитного договору від 29.03.2007 р. № 07Ф-64 – не враховані наступні документи: рішення від 02.04.2018 р. та ухвала від 05.09.2018 р. Славутського міськрайонного суду Хмельницької області.</p> <p>У зв'язку із зазначеним, скаржник просить до проведення електронних торгів внести відповідні зміни до «Публічного паспорта активу 2».</p> |
|--|--|

ВИРІШИЛИ:

1. Інформацію взяти до відома.
2. АТ «БРОКБІЗНЕСБАНК» актуалізувати зазначену у скарзі ОСОБИ_1 інформацію у кімнаті даних банку.

ГОЛОСУВАЛИ:

| | | |
|--------------|---|------------------|
| «за» | – | 9 голосів |
| «проти» | – | немає |
| «утримались» | – | немає |

3. По третьому питанню порядку денного

| | |
|----------------------------------|--|
| Короткий зміст та причини | <p>До Фонду надійшла скарга ОСОБИ_2 від 15.11.2018 р. б/н стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «Дельта Банк» (лот № F11GL27453), які відбулися 07.08.2018 р.</p> <p>За інформацією скаржника:</p> <ul style="list-style-type: none"> • він був переможцем електронних торгів з продажу лоту № F11GL27453; • 16.08.2018 р. Галицьким районним судом м. Львова відкрито провадження по справі № 461/6055/18 про визнання недійсними результатів електронних торгів з продажу лоту № F11GL27453; • одночасно, ухвалою зазначеного суду від 16.08.2018 р. вжито заходів до забезпечення позову по справі № 461/6055/18 шляхом заборони банку та скаржнику вчиняти будь-які дії з подальшого оформлення результатів електронних торгів з продажу лоту № F11GL27453; • через наявність зазначеної заборони він був позбавлений можливості купівлі активу банку; • ним була подана відповідна скарга Комісії. 14.09.2018 р. Комісією прийнято таке рішення – підстави для задоволення скарги відсутні; • Комісія не зазначила причини відмови та залишилося невирішеним питання щодо повернення гарантійного внеску; • при цьому, всупереч судовій забороні переможцем електронних торгів з продажу лоту № F11GL27453 визнано іншого учасника з яким в подальшому було укладено договір купівлі-продажу. <p>У зв'язку з тим, що не укладення договору купівлі-продажу та не проведення ОСОБОЮ_2 оплати за лот не є наслідком порушень з його боку (наявність судової заборони), скаржник вважає, що сплачений ним гарантійний внесок підлягає поверненню та просить його повернути.</p> |
|----------------------------------|--|

ВИРІШИЛИ:

1. Відповідно до підпункту 1 пункту 5 розділу V та пункту 12 розділу V 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, залишити скаргу ОСОБИ_2 без розгляду.

ГОЛОСУВАЛИ:

| | | |
|--------------|---|------------------|
| «за» | – | 9 голосів |
| «проти» | – | немає |
| «утримались» | – | немає |

4. По четвертому питанню порядку денного

| | |
|----------------------------------|---|
| Короткий зміст та причини | <p>До Фонду надійшла скарга ОСОБИ_3 від 14.11.2018 р. б/н стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «Дельта Банк» (лот № F11GL27820), які відбулися 25.10.2018 р.</p> <p>За інформацією скаржника:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 25.10.2018 р. ОСОБА_6 отримала перемогу на електронних торгах з продажу лоту № F11GL27820; • вона уповноважила скаржника представляти її інтереси, а саме супроводити угоду відступлення права вимоги; • представник банку повідомив, що довіреність не є нотаріально засвідченою, тому не буде з даного питання спілкуватися; • видана переможцем електронних торгів довіреність не потребує нотаріального оформлення, оскільки скаржник не підписує договори та не укладає їх від імені довірителя. <p>У зв'язку із зазначеним, скаржник просить усунути перепони та допустити його представляти інтереси ОСОБИ_6 у межах повноважень на дою йому довіреності.</p> <p>За інформацією представника банку, на сьогодні перепони усунуто та в найближчий час планується укласти з переможцем електронних торгів з продажу лоту № F11GL27820 договір купівлі-продажу.</p> |
|----------------------------------|---|

ВИРІШИЛИ: 1. АТ «Дельта Банк» діяти відповідно до нормативно-правових актів Фонду та вимог Регламенту ЕТС.

ГОЛОСУВАЛИ:

| | | |
|--------------|---|------------------|
| «за» | – | 9 голосів |
| «проти» | – | немає |
| «утримались» | – | немає |

5. По п'ятому питанню порядку денного

| | |
|----------------------------------|---|
| Короткий зміст та причини | <p>До Фонду надійшла скарга ОСОБИ_4 від 09.11.2018 р. б/н стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «КБ «НАДРА» (лот № F51GL31993), які відбулися 29.10.2018 р.</p> <p>За інформацією скаржника, ним 05.11.2018 р. сплачено 20% заборгованості за кредитним договором від 31.08.2007 р. № 35-08/МК/2007-980.</p> <p>У зв'язку із зазначеним, скаржник просить скасувати результати електронних торгів з продажу лоту № F51GL31993.</p> |
|----------------------------------|---|

ВИРІШИЛИ: 1. Перенести розгляд даного питання на чергове засідання Комісії.
2. ПАТ «КБ «НАДРА» надати на чергове засідання Комісії обґрунтовані пояснення щодо зазначеного питання.

ГОЛОСУВАЛИ:

| | | |
|------|---|------------------|
| «за» | – | 9 голосів |
|------|---|------------------|

«проти» – немає
 «утримались» – немає

6. По шостому питанню порядку денного

| | |
|---|---|
| <p>Короткий зміст та причини</p> | <p>До Фонду надійшло подання уповноваженої особи Фонду на ліквідацію АТ «РОДОВІД БАНК» від 15.11.2018 р. № 13-11-б.б/7243 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лот № F91G32375), які відбулися 23.10.2018 р.</p> <p>Переможцем електронних торгів сплачено кошти за лот № F91G32375 в повному обсязі.</p> <p>У зв'язку з тим, що активи (майно) перебувають у іпотеці НБУ за кредитами рефінансування та АТ «РОДОВІД БАНК» необхідний додатковий час для погодження з НБУ підготовчого етапу організаційних дій, що передують укладенню договору купівлі-продажу (на сьогодні НБУ не знято обтяження та заборону на відчуження активів (майна)), АТ «РОДОВІД БАНК» просить відповідно до пункту 4 розділу VII Положення щодо організації продажу активів (майна) банків, що ліквідуються, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду від 24.03.2016 р. № 388, продовжити строки, передбачені для укладення та публікації договору купівлі-продажу, до 42 робочих днів з дати, наступної за днем формування протоколу електронних торгів.</p> |
|---|---|

ВИРІШИЛИ:

1. З урахуванням пункту 4 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 продовження строку для укладення договору купівлі-продажу активів (майна) за результатами електронних торгів за лотом № F91G32375 до 42 (сорока двох) робочих днів з дати, наступної за днем формування протоколу електронних торгів за лотом № F91G32375;
- Департаменту консолідованого продажу активів відповідно до підпункту 2 пункту 6 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.

ГОЛОСУВАЛИ:

«за» – **9 голосів**
 «проти» – немає
 «утримались» – немає

7. По сьомому питанню порядку денного

| | |
|---|---|
| <p>Короткий зміст та причини</p> | <p>За ініціативи члена Комісії ОСОБИ_7 до порядку денного було включене питання щодо заяви адвоката ОСОБИ_5 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «КБ «НАДРА» (лот № F51GL35268), які заплановано на 05.12.2018 р.</p> <p>ОСОБА_5 зазначає про погашення боржником заборгованості за</p> |
|---|---|

| | |
|--|---|
| | кредитним договором в повному обсязі та просить зняти лот № F51GL35268 з продажу на електронних торгах. |
|--|---|

ВИРІШИЛИ:

1. Перенести розгляд даного питання на чергове засідання Комісії.
2. ПАТ «КБ «НАДРА» надати на чергове засідання Комісії обґрунтовані пояснення щодо зазначеного питання.

ГОЛОСУВАЛИ:

| | | |
|--------------|---|------------------|
| «за» | – | 9 голосів |
| «проти» | – | немає |
| «утримались» | – | немає |

8. По восьмому питанню порядку денного

| | |
|----------------------------------|--|
| Короткий зміст та причини | <p>До Фонду надійшло подання уповноваженої особи Фонду на ліквідацію АТ «БАНК «ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ» від 16.11.2018 р. № 3-390000/7688 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лот № F07G32820), які відбулися 21.09.2018 р.</p> <p>Переможцем електронних торгів сплачено кошти за лот № F07G32820 в повному обсязі, які 05.10.2018 р. надійшли на рахунок банку.</p> <p>Рішенням виконавчої дирекції Фонду від 22.10.2018 р. № 2856 продовжено строки, передбачені для укладення договору купівлі-продажу, до 42 робочих днів.</p> <p>На сьогодні, за даними Державного реєстру речових прав на нерухоме майно на об'єкт нерухомого майна, що входить до складу лоту, накладено два арешти в межах двох кримінальних проваджень, порушених відносно до попереднього власника майна.</p> <p>У зв'язку із зазначеним, АТ «БАНК «ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ» просить відповідно до пункту 4 розділу VII Положення щодо організації продажу активів (майна) банків, що ліквідуються, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду від 24.03.2016 р. № 388, продовжити строки, передбачені для укладення та публікації договору купівлі-продажу, до 132 робочих днів з дати, наступної за днем формування протоколу електронних торгів.</p> |
|----------------------------------|--|

ВИРІШИЛИ:

1. З урахуванням пункту 4 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 продовження строку для укладення договору купівлі-продажу активів (майна) за результатами електронних торгів за лотом № F07G32820 до 132 (ста тридцяти двох) робочих днів з дати, наступної за днем формування протоколу електронних торгів за лотом № F07G32820;
- Департаменту консолідованого продажу активів відповідно до підпункту 2 пункту 6 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.

ГОЛОСУВАЛИ:

| | | |
|---------|---|------------------|
| «за» | – | 9 голосів |
| «проти» | – | немає |

«утримались» – немає