

ВИТЯГ З ПРОТОКОЛУ

27.04.2018

м. Київ

№ 77/18К

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 подань уповноваженої особи Фонду на ліквідацію ПУАТ «ФІДОБАНК» стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лоти № F90G8352, № F90G8347, № F90G8329 та № F90G8333), які відбулися 30.03.2018 р.
2. Щодо подання уповноваженої особи Фонду на ліквідацію ПАТ «УКРГАЗПРОМБАНК» стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лот № F73GL12362), які відбулися 30.03.2018 р.
3. Щодо скарги ТОВ «ФК «ФІНСОЛЕ» стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «Дельта Банк», ПАТ «БАНК ФОРУМ», ПАТ «Банк «Київська Русь» (лот № F101GL17580), які відбулися 06.04.2018 р. (повторно).
4. Щодо заяви ТОВ «МУН ІНДУСТРІАЛ» стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «ІМЕКСБАНК» (лот № F22G6550), які відбулися 12.04.2018 р.
5. Щодо скарги ТОВ «ЛЕКС НАВІГАТОР» стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «ПтБ» (лот № F65G4933), які відбулися 07.03.2018 р.
6. Щодо скарги ТОВ «ФАКТОРИНГ-С» стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПУАТ «ФІДОБАНК» (лот № F90GL10900), які відбулися 19.03.2018 р.
7. Щодо скарги ОСОБИ_1 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «Дельта Банк» (лот № F11G5566), які відбулися 26.03.2018 р.
8. Щодо скарги ОСОБИ_2 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «Дельта Банк» (лот № F11GL14803), які відбулися 29.03.2018 р.
9. Щодо скарги ОСОБИ_3 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «Дельта Банк» (лот № F11GL6172), які відбулися 20.04.2018 р.
10. Щодо скарги ТОВ «НІАГАРА» стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «БАНК ПЕТРОКОММЕРЦ-УКРАЇНА» (лот № F34GL19153), які відбулися 20.04.2018 р.

11. Щодо листа уповноваженої особи Фонду на ліквідацію ПАТ «ПтБ» стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лот № F65GL14513), які відбулися 17.04.2018 р.
12. Щодо листа уповноваженої особи Фонду на ліквідацію ПАТ «АРТЕМ-БАНК» стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лот № F04GL12107), які відбулися 26.03.2018 р.
13. Щодо листа уповноваженої особи Фонду на ліквідацію ПАТ «АКТАБАНК», заяви ОСОБИ_4, скарг ОСОБИ_5 та ТОВ «ЗАКУПКИ.ПРОМ.УА» стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лоти № F28GL19211 та № F28GL19210), які відбулися 20.04.2018 р.
14. Щодо скарги ТОВ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КЛУБ» стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «ПтБ» (лот № F65GL12301), які відбулися 30.03.2018 р.
15. Щодо скарги ТОВ «ФК «СІТІ ФІНАНС» стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «БАНК «ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ» (лот № F07GL15069), які відбулися 29.03.2018 р.
16. Щодо скарги ОСОБИ_6 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «Дельта Банк» (лот № F11G13466), які відбулися 10.04.2018 р.
17. Щодо подання уповноваженої особи Фонду на ліквідацію АТ «БРОКБІЗНЕСБАНК» стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лоти № F10G10578 та № F10G10579), які відбулися 13.03.2018 р.
18. Щодо листа громадської організації «ТРАНСПЕРЕНСІ ІНТЕРНЕТШІЛ УКРАЇНА» стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «БАНК ЗОЛОТІ ВОРОТА» (лот № F09G6555), АТ «Дельта Банк» (лот № F11G8387) та АТ «БАНК «ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ» (лот № F07GL10328).

1. По першому питанню порядку денного

<p>Короткий зміст та причини</p>	<p>До Фонду надійшли подання уповноваженої особи Фонду на ліквідацію ПУАТ «ФІДОБАНК» від 18.04.2018 р. № 1-1/1189-ЛК, від 25.04.2018 р. № 1-1-1-1/1227-ЛК, від 25.04.2018 р. № 1-1-1-1/1225-ЛК та від 25.04.2018 р. № 1-1-1-1/1226-ЛК стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лоти № F90G8352, № F90G8347, № F90G8329 та № F90G8333), які відбулися 30.03.2018 р.</p> <p>Переможцями електронних торгів сплачено кошти за лоти № F90G8352 (17.04.2018 р.), № F90G8347 (17.04.2018 р.), № F90G8329 (23.04.2018 р.) та № F90G8333 (25.04.2018 р.) в повному обсязі.</p> <p>Для укладення договорів купівлі-продажу ПУАТ «ФІДОБАНК» необхідно, за лотом:</p> <ul style="list-style-type: none"> • № F90G8352 – зняти обтяження з квартири та отримати довідку за «Формою 1» про кількість зареєстрованих осіб (при цьому, у м. Золотоноша відсутні співробітники банку); • № F90G8347 – отримати довідку за «Формою 1» про кількість зареєстрованих осіб та інформацію Центру надання інформаційних послуг для нотаріуса щодо зареєстрованих осіб;
---	---

	<ul style="list-style-type: none"> • № F90G8329 та № F90G8333 – отримати довідку про юридичний статус земельної ділянки, що знаходиться під нежитловою, з Держгеокадастру Херсонської області. <p>У зв'язку із зазначеним, ПУАТ «ФІДОБАНК» 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 лотами № F90G8352, № F90G8347, № F90G8329 та № F90G8333 до 42 (сорока двох) робочих днів з дати, наступної за днем формування протоколу електронних торгів за лотами № F90G8352, № F90G8347, № F90G8329 та № F90G8333;
- 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	<p>До Фонду надійшло подання уповноваженої особи Фонду на ліквідацію ПАТ «УКРГАЗПРОМБАНК» від 19.04.2018 р. № 216/18-Л стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лот № F73GL12362), які відбулися 30.03.2018 р.</p> <p>17.04.2018 р. переможцем електронних торгів сплачено кошти за лот № F73GL12362 в повному обсязі.</p> <p>У зв'язку з необхідністю зняття арешту відділу ДВС Яремчанського міського управління юстиції, який був накладений під час проведення виконавчих дій за заявами банку та при оформленні права власності за банком не був знятий, та виключення з державного реєстру запису про іпотеку, ПАТ «УКРГАЗПРОМБАНК» 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 № F73GL12362 до 42 (сорока двох) робочих днів з дати, наступної за днем формування протоколу електронних торгів за лотом № F73GL12362;
- 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**

3. По третьому питанню порядку денного

<p>Короткий зміст та причини</p>	<p>До Фонду надійшла скарга ТОВ «ФК «ФІНСОЛЕ» від 13.04.2018 р. б/н стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «Дельта Банк», ПАТ «БАНК ФОРУМ», ПАТ «Банк «Київська Русь» (лот № F101GL17580), які відбулися 06.04.2018 р.</p> <p>За інформацією скаржника:</p> <ul style="list-style-type: none"> • у електронних торгах також брали участь ще дві компанії – ТОВ «Перша інвестиційна компанія з управління нерухомістю» та ТОВ «Фінансова компанія «Інвестор»; • під час проведення електронних торгів ТОВ «ФК «ФІНСОЛЕ» зробило ставку у розмірі 150 756 894,63 грн. та стало переможцем так званого «голландського етапу»; • ТОВ «Перша інвестиційна компанія з управління нерухомістю» подало закриту цінову пропозицію у розмірі 600 000 000,00 грн., а ТОВ «Фінансова компанія «Інвестор» – 670 000 000,00 грн. • такі цінові пропозиції суттєво перевищують ставку, яку здійснило ТОВ «ФК «ФІНСОЛЕ», що в свою чергу викликає питання в добропорядності учасників, дійсності їх намірів щодо укладення договору купівлі-продажу та здійснення розрахунків; • ТОВ «Фінансова компанія «Інвестор» була створена лише 03.03.2018 р. зі статутним капіталом всього лише 1 000,00 грн., а основним видом її діяльності є консультування з питань комерційної діяльності й керування; • ТОВ «Перша інвестиційна компанія з управління нерухомістю» має статутний капітал 33 200,00 грн., а основним видом її діяльності є надання в оренду й експлуатацію власного чи орендованого нерухомого майна; • види діяльності вищенаведених компаній не пов'язані із
---	---

	<p>придбанням прав вимог банків, а розмір їх статутного капіталу є дуже малим;</p> <ul style="list-style-type: none"> • директором ТОВ «Перша інвестиційна компанія з управління нерухомістю» є ОСОБА_7, яка одночасно є керівником інших юридичних осіб, зокрема і ТОВ «Рустам», яке виступає майновим поручителем за кредитним договором № 19К-Н від 21.01.2011 р. укладеним між ПАТ «ДЕЛЬТА БАНК» та ТОВ «ФУДМАРКЕТ»; • в день проведення електронних торгів було зареєстровано зміну учасників та керівника ПП «ТІРЕКС» – оператора, через електронний майданчик якого переможець електронних торгів набув право участі в електронних торгах; • в сукупності вищенаведені факти дають підстави сумніватися в тому, що ТОВ «Перша інвестиційна компанія з управління нерухомістю» та ТОВ «Фінансова компанія «Інвестор» сплатили гарантійні внески для участі в електронних торгах; <p>Беручи до уваги зазначене, ТОВ «ФК «ФІНСОЛЕ» просить:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ витребувати в операторів електронних торгів ПП «ТІРЕКС» та ПП «НКЦ», через які було зареєстровано для участі в електронних торгах ТОВ «Фінансова компанія «Інвестор» і ТОВ «Перша інвестиційна компанія з управління нерухомістю», документи, які підтверджують внесення (сплату) товариствами гарантійних внесків (із зазначенням дати та часу здійснення платежу); ✓ скасувати результати електронних торгів з продажу лоту № F101GL17580 в частині допуску до участі учасників, які не сплатили гарантійних внесків (ТОВ «Фінансова компанія «Інвестор» і ТОВ «Перша інвестиційна компанія з управління нерухомістю») – у зв'язку із зазначеним визнати переможцем електронних торгів ТОВ «ФК «ФІНСОЛЕ» (або іншого учасника, який зробив більшу цінову пропозицію та може вважатися переможцем згідно вимог Регламенту ЕТС, залежно від встановлених обставин); ✓ застосувати до операторів торгів, які допустили порушення Регламенту ЕТС санкцій та інші заходи впливу, в тому числі, за наявності на це підстав – виключити таких операторів з переліку осіб, кваліфікованих згідно з нормативними актами Фонду. <p>На засіданні Комісії від 18.04.2018 р. № 74/18К щодо даного питання прийнято такі рішення:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Перенести розгляд даного питання на чергове засідання Комісії. 2. Департаменту консолідованого продажу активів направити запит ПП «ТІРЕКС» та ПП «НКЦ» щодо дати сплати ТОВ «Перша інвестиційна компанія з управління нерухомістю» та ТОВ «Фінансова компанія «Інвестор» гарантійних внесків для участі у електронних торгах з продажу лоту № F101GL17580 та їх повернення.
--	--

ВИРІШИЛИ:

1. Перенести розгляд даного питання на чергове засідання Комісії.
2. ПП «ТІРЕКС» надати на чергове засідання Комісії належним чином оформлені документи щодо зазначеного питання.

ГОЛОСУВАЛИ:

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

«утримались» – немає

4. По четвертому питанню порядку денного

Короткий зміст та причини	<p>До Фонду надійшла заява ТОВ «МУН ІНДУСТРІАЛ» б/н стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «ІМЕКСБАНК» (лот № F22G6550), які відбулися 12.04.2018 р.</p> <p>За інформацією заявника – у зв'язку з неможливістю в 20-тиденний строк укласти договір купівлі-продажу та оплатити за лот № F22G6550, існуванням обставин, які перешкоджають належній реалізації прав іпотекодержателя в частині звернення стягнення на предмет іпотеки в зв'язку з смертю іпотекодавця, він повідомив про відмову від укладання договору щодо придбання активів, з яких складається лот № F22G6550.</p>
----------------------------------	---

ВИРІШИЛИ:

1. Перенести розгляд даного питання на чергове засідання Комісії.
2. Уповноваженій особі Фонду на ліквідацію АТ «ІМЕКСБАНК» надати на чергове засідання Комісії обґрунтовані пояснення щодо зазначеного питання.

ГОЛОСУВАЛИ:

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

5. По п'ятому питанню порядку денного

Короткий зміст та причини	<p>До Фонду надійшла скарга ТОВ «ЛЕКС НАВІГАТОР» від 13.04.2018 р. б/н стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «ПтБ» (лот № F65G4933), які відбулися 07.03.2018 р.</p> <p>За інформацією скаржника:</p> <ul style="list-style-type: none"> • у публічному паспорті активу відображена неповна та недостовірна інформація; • під час підписання договору купівлі-продажу, до нього звернувся позичальник банку, який надав документи про те, що у квартирі, яка є забезпеченням за кредитним договором від 22.01.2008 р. № 1.08012147, з якого складається лот № F65G4933, зареєстрована неповнолітня дитина; <p>У зв'язку із зазначеним, скаржник просить скасувати результати електронних торгів з продажу лоту F65G4933 та повернути гарантійний внесок.</p>
----------------------------------	---

ВИРІШИЛИ:

1. Підстави для задоволення скарги ТОВ «ЛЕКС НАВІГАТОР» відсутні.

ГОЛОСУВАЛИ:

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

6. По шостому питанню порядку денного

Короткий зміст та причини	<p>До Фонду надійшла скарга ТОВ «ФАКТОРИНГ-С» від 12.04.2018 р. б/н стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що</p>
----------------------------------	---

	<p>обліковуюються на балансі ПУАТ «ФІДОБАНК» (лот № F90GL10900), які відбулися 19.03.2018 р.</p> <p>За інформацією скаржника:</p> <ul style="list-style-type: none"> • під час підготовки документів для укладення договору купівлі-продажу виявлено арешт на майно за заборону ПУАТ «ФІДОБАНК» здійснювати будь-які дії щодо відступлення прав вимоги за іпотечним договором (ухвала Приморського районного суду м.Одеси від 14.11.2018 р. по справі № 522/23567/15-ц); • дану інформацію не було зазначено у публічному паспорті активу; <p>У зв'язку із зазначеним, скаржник просить скасувати результати електронних торгів з продажу лоту № F90GL10900 та повернути гарантійний внесок.</p>
--	--

ВИРІШИЛИ:

1. Визнати наявність підстав для:

- задоволення прохання ТОВ «ФАКТОРИНГ-С»;
- скасування результатів електронних торгів з продажу лоту № F90GL10900;
- повернення ТОВ «ФАКТОРИНГ-С» гарантійного внеску відповідно до нормативно-правових актів Фонду та вимог Регламенту ЕТС.

2. Уповноваженій особі Фонду на ліквідацію ПУАТ «ФІДОБАНК» актуалізувати інформацію у публічному паспорті активу та повторно подати уповноваженому структурному підрозділу Фонду пропозиції щодо продажу лоту № F90GL10900 для їх винесення на розгляд Комітету Фонду з питань консолідації та продажу активів.

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**

7. По сьомому питанню порядку денного

<p>Короткий зміст та причини</p>	<p>До Фонду надійшла скарга ОСОБИ_1 від 20.04.2018 р. б/н стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «Дельта Банк» (лот № F11G5566), які відбулися 26.03.2018 р.</p> <p>За інформацією скаржника, після закінчення електронних торгів, йому стало відомо, що по квартирі, з якої складається лот № F11G5566, йдуть судові процеси та накладено арешт, що унеможливило укладення у встановлені строки договору купівлі-продажу.</p> <p>У зв'язку із зазначеним, скаржник просить розглянути можливість</p>
---	--

	продовження терміну оплати за лот № F11G5566 та строків, передбачених для укладення договору купівлі-продажу.
--	---

ВИРІШИЛИ: 1. Підстави для задоволення скарги ОСОБИ_1 відсутні.

ГОЛОСУВАЛИ:

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

8. По восьмому питанню порядку денного

Короткий зміст та причини	<p>До Фонду надійшла скарга ОСОБИ_2 від 20.04.2018 р. б/н стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «Дельта Банк» (лот № F11GL14803), які відбулися 29.03.2018 р.</p> <p>За інформацією скаржника, АТ «Дельта Банк» не може здійснити продаж активу (майна), оскільки у квартирі, з якої складається лот № F11GL14803, зареєстровані неповнолітні діти.</p> <p>У зв'язку із зазначеним, скаржник просить скасувати результати електронних торгів з продажу лоту № F11GL14803, повернути сплачені кошти за лот та гарантійний внесок.</p> <p>При цьому, із зазначеного питання виконавча дирекція Фонду прийняла рішення від 25.04.2018 р. № 1200 відповідно до якого продовжено строк, передбачений для укладення договору купівлі-продажу, до 42 робочих днів.</p>
----------------------------------	---

ВИРІШИЛИ: 1. Підстави для задоволення скарги ОСОБИ_2 відсутні.

ГОЛОСУВАЛИ:

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

9. По дев'ятому питанню порядку денного

Короткий зміст та причини	<p>До Фонду надійшла скарга ОСОБИ_3 від 17.04.2018 р. б/н стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «Дельта Банк» (лот № F11GL6172), які відбулися 20.04.2018 р.</p> <p>За інформацією скаржника:</p> <ul style="list-style-type: none"> • тиждень тому, абсолютно випадково йому стало відомо, що його майно, яке входить до складу лоту № F11GL6172, виставлено на електронні торги; • АТ «Дельта Банк» не повідомив його про електронні торги з продажу лоту № F11GL6172. Він дізнався про них від "посередників", які запропонували викупити його ж майно; • абсолютно викривлена інформація про кредит в частині його іпотечного забезпечення (за договором іпотеки ним сплачено кошти в повному обсязі, не зазначено про судові рішення і позови із зазначеного питання, занижена оцінка нерухомого майна). <p>Скаржник просить терміново зняти з електронних торгів лот № F11GL6172 та не проводити інших електронних торгів до:</p> <p>✓ або надання згоди Фондом та АТ «Дельта Банк» на припинення іпотеки в зв'язку з її повним виконанням та зняттям всіх</p>
----------------------------------	---

	обмежень з вказаного нерухомого майна; ✓ або до прийняття рішення судом по позову № 756/4457/18.
--	---

ВИРІШИЛИ:

1. Підстави для задоволення скарги ОСОБИ_3 відсутні.

ГОЛОСУВАЛИ:

«за»	–	7 голосів
«проти»	–	немає
«утримались»	–	2 голоси

10. По десятому питанню порядку денного

Короткий зміст та причини	<p>До Фонду надійшла скарга ТОВ «НІАГАРА» від 19.04.2018р. б/н стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «БАНК ПЕТРОКОММЕРЦ-УКРАЇНА» (лот № F34GL19153), які відбулися 20.04.2018 р.</p> <p>За інформацією товариства:</p> <ul style="list-style-type: none"> • воно є боржником за кредитним договором від 27.03.2014 р. № 005-03-14; • в провадженні Господарського суду Одеської області перебуває справа № 916/113/18 про визнання припинення зобов'язань за кредитними договорами та договорами забезпечення; • право вимоги за кредитними договорами, з яких складається лот № F34GL19153, було відступлено банком на користь ТОВ «ФК «ЦЕНТРАЛ КАПІТАЛ» згідно договору цесії від 28.08.2015 р.; • рішенням Одеського апеляційного господарського суду від 07.06.2017 р. по справі № 916/2986/16 договір цесії визнано дійсним. <p>У зв'язку із зазначеним товариство просить скасувати результати електронних торгів з продажу лоту № F34GL19153.</p>
----------------------------------	---

ВИРІШИЛИ:

1. Підстави для задоволення скарги ТОВ «НІАГАРА» відсутні.

ГОЛОСУВАЛИ:

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

11. По одинадцятому питанню порядку денного

Короткий зміст та причини	<p>До Фонду надійшов лист уповноваженої особи Фонду на ліквідацію ПАТ «ПтБ» від 23.04.2018 р. № 10/3499-Л стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лот № F65GL14513), які відбулися 17.04.2018 р.</p> <p>Під час завантаження протоколу електронних торгів № UA-EA-2018-03-02-000158-а за лотом № F65GL14513 через єдиний кабінет виник збій в комп'ютерній системі, що призвело до зміни статусу переможця електронних торгів – замість «кваліфікація переможця» на «торти завершено» (без активування кнопки «завершення торгів», станом на дату завантаження протоколу електронних торгів договір купівлі-продажу ще не був підписаний).</p> <p>У зв'язку із зазначеним, ПАТ «ПтБ» просить визначити статус електронних торгів як – «кваліфікація переможця» та в подальшому, після укладення з переможцем електронних торгів договору купівлі-продажу, надати можливість його загрузити.</p>
----------------------------------	---

ВИРІШИЛИ:	1. Уповноваженій особі Фонду на ліквідацію ПАТ «ПтБ» діяти відповідно до нормативно-правових актів Фонду.		
ГОЛОСУВАЛИ:	«за»	–	9 голосів
	«проти»	–	немає
	«утримались»	–	немає

12. По дванадцятому питанню порядку денного

Короткий зміст та причини	<p>До Фонду надійшов лист уповноваженої особи Фонду на ліквідацію ПАТ «АРТЕМ-БАНК» від 25.04.2018 р. № 384 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лот № F04GL12107), які відбулися 26.03.2018 р.</p> <p>20.04.2018 р. ПАТ «АРТЕМ-БАНК» уклав з переможцем електронних торгів АТ «ТАСКОМБАНК» договір про відступлення (купівлі-продажу) прав вимоги за кредитним договором від 25.10.2007 р. № 89/07. У встановлений строк, ПАТ «АРТЕМ-БАНК» не зумів розмістити його у ЕТС.</p> <p>У зв'язку із зазначеним, ПАТ «АРТЕМ-БАНК» просить дозволити завершити електронні торги з продажу лоту № F04GL12107 шляхом розміщення зазначеного договору у ЕТС.</p>
----------------------------------	---

ВИРІШИЛИ:	<p>1. Визнати наявність підстав для задоволення прохання ПАТ «АРТЕМ-БАНК» та визнання АТ «ТАСКОМБАНК» переможцем електронних торгів з продажу лоту № F04GL12107 відповідно до протоколу електронних торгів від 26.03.2018 р. № UA-EA-2018-02-06-000152-а.</p> <p>2. Адміністратору ЕТС громадській організації «ТРАНСПЕРЕНСІ ІНТЕРНЕТШІЛ УКРАЇНА» забезпечити коректне відображення інформації щодо переможця електронних торгів з продажу лоту № F04GL12107 в ЕТС шляхом публікації витягу із протоколу Комісії на публічному порталі prozorro.sale.</p> <p>3. Уповноваженій особі Фонду на ліквідацію ПАТ «АРТЕМ-БАНК» надати на чергове засідання Комісії обґрунтовані пояснення щодо причин не розміщення у ЕТС договору про відступлення (купівлі-продажу) прав вимоги.</p>
------------------	--

ГОЛОСУВАЛИ:	«за»	–	9 голосів
	«проти»	–	немає
	«утримались»	–	немає

13. По тринадцятому питанню порядку денного

Короткий зміст та причини	<p>До Фонду надійшли лист уповноваженої особи Фонду на ліквідацію ПАТ «АКТАБАНК» від 23.04.2018 р. № 287, заява ОСОБИ_4 б/н, скарга ОСОБИ_5 від 23.04.2018 р. б/н та ТОВ «ЗАКУПКИ.ПРОМ.УА» від 24.04.2018 р. б/н стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лоти № F28GL19211 та № F28GL19210), які відбулися 20.04.2018 р.</p> <p>За інформацією ПАТ «АКТАБАНК», згідно з інформаційних довідок з Державного реєстру речових прав на нерухоме майно та Реєстру прав власності на нерухоме майно, Державного реєстру Іпотек, Єдиного реєстру заборон відчуження об'єктів нерухомого</p>
----------------------------------	--

майно щодо об'єкта нерухомого майна від 20.04.2018 р. № 121464307 (16:35 год.) та від 20.04.2018 р. № 121465053 (16:39 год.) банк не є власником майна, яке входить до складу лотів № F28GL19211 та № F28GL19210.

У зв'язку із зазначеним, ПАТ «АКТАБАНК» просить скасувати результати електронних торгів з продажу лотів № F28GL19211 та № F28GL19210.

ОСОБА_4, як переможець електронних торгів з продажу лоту № F28GL19211, просить підписати з ним протокол електронних торгів, здійснити необхідні дії щодо повернення у власність банку права власності на нерухоме майно, з якого складається лот № F28GL19211, та завершити електронні торги з продажу лоту № F28GL19211.

За інформацією ОСОБИ_5 (щодо лоту № F28GL19211):

- ПАТ «АКТАБАНК» своєчасно та в повному обсязі не вчинив всі необхідні дії і заходи щодо надання інформації про лот, а також не надав відповіді на запитання учасників щодо лоту, не надав доступ учасникам до документів, що стосуються лоту, у спосіб, визначений законодавством;
- на підставі договору щодо нерозголошення банківської таємниці та конфіденційної інформації йому було надано для ознайомлення за лотом № F28GL19211 лише витяг з Державного реєстру речових прав на нерухоме майно про реєстрацію права власності;
- прохання щодо надання технічного паспорту не було задоволено з поясненнями, що витяг це єдине, що було надано Фондом. На прохання щодо огляду приміщення, також було відмовлено, оскільки банківський працівник не знав, де саме воно знаходиться. Також відмовилися надати первісні документи, а саме Іпотечний договір від 11.10.2013 року № 01-1333/Т/2 та вимогу ПАТ «АКТАБАНК» б/н від 19.01.2018 року, на підставі яких за ПАТ «АКТАБАНК» було зареєстроване право власності на вказане нежитлове приміщення;
- під час підготовки даної скарги з відкритих офіційних джерел стало відомо, що ухвалою Подільського районного суду міста Києва від 17 квітня 2018 р. по справі № 758/4692/18 в рамках кримінального провадження № 12018100070001523 від 16.04.2018 р. на вказані приміщення накладено арешт;

ОСОБА_5 просить скасувати результати електронних торгів з продажу лоту № F28GL19211, вжити заходів щодо забезпечення банками, що ліквідуються, надання повної інформації про активи (майно) та можливості огляду такого майна.

ТОВ «ЗАКУПКИ.ПРОМ.УА» стало відомо про можливі порушення, пов'язані з фактичною сплатою ОСОБИ_4 гарантійного внеску за лот № F28GL19211. Товариство просить перевірити відповідність дій Товарної біржі «ЦЕНТРАЛЬНА УНІВЕРСАЛЬНА ТОВАРНА БІРЖА» Регламенту ЕТС.

ВИРІШИЛИ:

1. Визнати наявність підстав для:

- задоволення прохання ПАТ «АКТАБАНК» та ОСОБИ_5;
- скасування результатів електронних торгів з продажу лотів № F28GL19211 та № F28GL19210;

- повернення переможцям електронних торгів гарантійних внесків відповідно до нормативно-правових актів Фонду та вимог Регламенту ЕТС.
2. Підстави для задоволення прохання ОСОБИ_4 відсутні.
 3. Уповноваженій особі Фонду на ліквідацію ПАТ «АКТАБАНК» вжити заходів щодо повернення у власність банку права власності на нерухоме майно, з якого складаються лоти № F28GL19211 та № F28GL19210, та повторно подати уповноваженому структурному підрозділу Фонду пропозиції щодо продажу лотів № F28GL19211 та № F28GL19210 для їх винесення на розгляд Комітету Фонду з питань консолідації та продажу активів.
 4. ТОВ «ЗАКУПКИ.ПРОМ.УА» надати на чергове засідання Комісії обґрунтовану інформацію щодо зазначеного питання та підтверджуючі документи.
 5. 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**

14. По чотирнадцятому питанню порядку денного

Короткий зміст та причини	<p>До Фонду надійшла скарга ТОВ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КЛУБ» від 23.04.2018 р. б/н стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «ПтБ» (лот № F65GL12301), які відбулися 30.03.2018 р.</p> <p>За інформацією скаржника після завершення електронних торгів їм стало відомо, що:</p> <ul style="list-style-type: none"> • у квартирі, яка є забезпеченням за кредитним договором від 25.12.2007 р. № 1.07122065, з якого складається лот № F65GL12301, зареєстровані неповнолітні діти; • відносно предмета іпотеки ведеться майновий спір між подружжям; • відносно зазначеної квартири наявна заборона щодо вчинення реєстраційних дій; <p>У зв'язку із зазначеним, товариство просить скасувати результати електронних торгів з продажу лоту № F65GL12301, або продовжити строк, передбачений для укладення договору купівлі-продажу.</p>
----------------------------------	--

ВИРІШИЛИ:

1. Підстави для задоволення скарги ТОВ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КЛУБ» відсутні.

ГОЛОСУВАЛИ:

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

15. По п'ятнадцятому питанню порядку денного

Короткий зміст та причини	<p>До Фонду надійшла скарга ТОВ «ФК «СІТІ ФІНАНС» від 18.04.2018 р. б/н стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «БАНК «ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ» (лот № F07GL15069), які відбулися 29.03.2018 р.</p> <p>За інформацією товариства:</p> <ul style="list-style-type: none"> • в провадженні Господарського суду Миколаївської області знаходиться справа про банкрутство ТОВ ВКП «КРЕДО», яке є боржником банку; • рішенням зазначеного суду від 07.12.2016 р. призначено розпорядника майна та введено мораторій на задоволення вимог кредиторів; • 12.05.2017 р. зазначеним судом винесено ухвалу по справі № 915/1261/16 про визнання кредиторських вимог АТ «БАНК «ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ» в розмірі 2,8 млн. грн.; • ухвалою Верховного суду від 16.03.2018 р. по справі № 915/1261/16 відкрито касаційне провадження за касаційною скаргою арбітражного керуючого ОСОБИ_8 на постанову Апеляційного господарського суду від 10.10.2017 р. та на ухвалу господарського суду Миколаївської області від 18.08.2017 р. Засідання Верховного суду по справі призначено на 19.04.2018 р.; • 11.04.2018 р. ТОВ ВКП «КРЕДО» подало заяву до Господарського суду про заборону вчиняти дії за результатами електронних торгів від 29.03.2018 р. з продажу лоту № F07GL15069, тобто наразі боржник здійснює всі можливі дії з метою визнання електронних торгів такими, що не відбулися та у разі задоволення заяви судом результати електронних торгів можуть бути скасовані, або дії щодо укладення договору відступлення прав вимог за кредитним договором можуть бути відкладено на невизначений строк; • у публічному паспорті активу невірно зазначена загальна сума заборгованості за кредитним договором. <p>У зв'язку із зазначеним, товариство просить скасувати результати електронних торгів з продажу лоту № F07GL15069.</p>
----------------------------------	--

ВИРІШИЛИ:

1. Підстави для задоволення скарги ТОВ «ФК «СІТІ ФІНАНС» відсутні.

ГОЛОСУВАЛИ:

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

16. По шістнадцятому питанню порядку денного

Короткий зміст та причини	<p>До Фонду надійшла скарга ОСОБИ_6 від 17.04.2018 р. б/н стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «Дельта Банк» (лот № F11G13466), які відбулися 10.04.2018 р.</p> <p>За інформацією скаржника:</p> <ul style="list-style-type: none"> • у публічному паспорті активу площа будинку зазначена 53,1 м², а фактично вона складає більше 120 м²;
----------------------------------	--

	<ul style="list-style-type: none"> • тобто, майно, яке виставлене на електронні торги, відсутнє, а замість нього на земельній ділянці знаходиться неузаконена самобудова; • 29.03.2018 р. попереднім власником подано позов до суду стосовно майна (№ 756/7207/15-ц); <p>У зв'язку із зазначеним, скаржник просить скасувати результати електронних торгів з продажу лоту № F11G13466 та повернути гарантійний внесок.</p>
--	--

ВИРІШИЛИ:

1. Перенести розгляд даного питання на чергове засідання Комісії.
2. Уповноваженій особі Фонду на ліквідацію АТ «Дельта Банк» надати на чергове засідання Комісії обґрунтовані пояснення щодо зазначеного питання та копію правовстановлюючих документів і технічного паспорту на предмет продажу.

ГОЛОСУВАЛИ:

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

17. По сімнадцятому питанню порядку денного

Короткий зміст та причини	<p>До Фонду надійшло подання уповноваженої особи Фонду на ліквідацію АТ «БРОКБІЗНЕСБАНК» від 11.04.2018 р. № 748 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лоти № F10G10578 та № F10G10579), які відбулися 13.03.2018 р.</p> <p>Під час підготовки договорів купівлі-продажу, банком виявлено наявність обтяжень на майно (номера записів про обтяження: № 3355035, № 3354852, № 3355070, № 3354929, № 3717544, № 3717593), які необхідно знімати виключно в судовому порядку.</p> <p>У зв'язку із зазначеним, АТ «БРОКБІЗНЕСБАНК» 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, на максимально можливий строк.</p>
----------------------------------	---

ВИРІШИЛИ:

1. Підстави для задоволення скарги АТ «БРОКБІЗНЕСБАНК» відсутні.

ГОЛОСУВАЛИ:

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

18. По вісімнадцятому питанню порядку денного

Короткий зміст та причини	<p>До Фонду надійшов лист громадської організації «ТРАНСПЕРЕНСІ ІНТЕРНЕТШІЛ УКРАЇНА» від 17.04.2018 р. № ТІ-292 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «БАНК ЗОЛОТІ ВОРОТА» (лот № F09G6555), АТ «Дельта Банк» (лот № F11G8387) та АТ «БАНК «ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ» (лот № F07GL10328).</p> <p>Адміністратором ЕТС під час моніторингу роботи програмного забезпечення ЕТС виявлено помилкову зміну статусу електронних торгів з продажу лотів № F09G6555, № F11G8387 та № F07GL10328,</p>
----------------------------------	---

	яка виникла внаслідок оновлення програмного забезпечення модулю «Єдиний кабінет ФГВФО».
--	---

ВИРІШИЛИ:

1. Адміністратору ЕТС громадській організації «ТРАНСПЕРЕНСІ ІНТЕРНЕТІВНІ УКРАЇНА» забезпечити коректне відображення інформації щодо переможця електронних торгів з продажу лотів № F09G6555, № F11G8387 та № F07GL10328 в ЕТС шляхом публікації витягу із протоколу Комісії на публічному порталі prozorro.sale.

ГОЛОСУВАЛИ:

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