

ВИТЯГ З ПРОТОКОЛУ

18.05.2018

м. Київ

№ 83/18К

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 подання уповноваженої особи Фонду на ліквідацію ПАТ «БГ БАНК» стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лот № F36G8444), які відбулися 19.04.2018 р.
2. Щодо подання уповноваженої особи Фонду на ліквідацію ПАТ «БГ БАНК» стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лот № F36G8445), які відбулися 20.03.2018 р.
3. Щодо скарги ТОВ «АЕЛІНТА» стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «БРОКБІЗНЕСБАНК» (лот № F10G10576), які відбулися 20.02.2018 р.
4. Щодо скарги ПП «МАРТИУС 2017» стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «КБ «НАДРА» (лот № F51G8456), які відбулися 22.02.2018 р.
5. Щодо скарги ОСОБИ_1 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПУАТ «ФІДОБАНК» (лот № F90GL14457), які відбулися 03.05.2018 р.
6. Щодо листа ОСОБИ_2 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «ПтБ» (лот № F65GL18732), які відбулися 14.05.2018 р.
7. Щодо скарги ОСОБИ_3 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «Дельта Банк» (лот № F11GL17142), які відбулися 11.05.2018 р.
8. Щодо скарги ОСОБИ_4 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «БАНК ФОРУМ» (лот № F35GL21098), які заплановано на 01.06.2018 р.
9. Щодо скарги ОСОБИ_5 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «Дельта Банк» (лот № F11G12174), які заплановано на 22.05.2018 р.
10. Щодо скарги ОСОБИ_6 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «Дельта Банк» (лот № F11G1495), які відбулися 12.04.2018 р.

11. Щодо скарги ОСОБИ_7 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «ЗЛАТОБАНК» (лот № Q83643b22071), які відбулися 26.10.2017 р.
12. Щодо скарги ОСОБИ_8 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «БАНК ФОРУМ» (лот № F35GL19805), які заплановано на 24.05.2018 р.
13. Щодо скарги ОСОБИ_9 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «Дельта Банк» (лот № F11GL20851), які заплановано на 05.06.2018 р.
14. 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 № Q81018b20653), які відбулися 30.01.2018 р.
15. Щодо подань уповноваженої особи Фонду на ліквідацію АТ «Дельта Банк» стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лоти № F11G1509 та № F11G8388).
16. Щодо скарги ОСОБИ_10 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПУАТ «ФІДОБАНК» (лот № F90GL14463), які відбулися 03.05.2018 р.
17. Щодо скарги ОСОБИ_11 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «БАНК «ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ» (лот № F07GL14319).
18. Щодо скарги ОСОБИ_12 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПУАТ «ФІДОБАНК» (лот № F90GL18166), які відбулися 15.05.2018 р.
19. Щодо скарги ОСОБИ_13 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «КБ «НАДРА» (лот № F51GL5896) (повторно).
20. Щодо звернення Громадської організації «ТРАНСПЕРЕНСІ ІНТЕРНЕТШІЛ УКРАЇНА» від 18.05.2018 р. № ТІ-354-а стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «КБ «ХРЕЩАТИК» (лот № F55GL17978).

1. По першому питанню порядку денного

| | |
|----------------------------------|---|
| Короткий зміст та причини | <p>До Фонду надійшло подання уповноваженої особи Фонду на ліквідацію ПАТ «БГ БАНК» від 07.05.2018 р. № 06/381 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лот № F36G8444), які відбулися 19.04.2018 р.</p> <p>03.05.2018 р. переможцем електронних торгів сплачено кошти за лот № F36G8444 в повному обсязі.</p> <p>У зв'язку з тим, що активи (майно) перебувають у іпотеці НБУ за кредитами рефінансування та ПАТ «БГ 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)), ПАТ «БГ 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</p> |
|----------------------------------|---|

| | |
|--|---|
| | строки, передбачені для укладення та публікації договору купівлі-продажу, до 42 робочих днів з дати, наступної за днем формування протоколу електронних торгів. |
|--|---|

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 № F36G8444 до 42 (сорока двох) робочих днів з дати, наступної за днем формування протоколу електронних торгів за лотом № F36G8444;
- 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 «БГ БАНК» від 15.05.2018 р. № 06/406 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лот № F36G8445), які відбулися 20.03.2018 р.</p> <p>05.04.2018 р. переможцем електронних торгів сплачено кошти за лот № F36G8445 в повному обсязі.</p> <p>Рішенням виконавчої дирекції Фонду від 18.04.2018 р. № 1120 продовжено строки передбачені для укладення договору купівлі-продажу до 42 робочих днів.</p> <p>У зв'язку з тим, що активи (майно) перебувають у іпотеці НБУ за кредитами рефінансування та ПАТ «БГ 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)), ПАТ «БГ 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 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 № F36G8445 до 132 (ста тридцяти двох) робочих днів з дати, наступної за днем формування протоколу електронних торгів за лотом № F36G8445;

- 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 «АЕЛІНТА» від 15.05.2018 р. б/н стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «БРОКБІЗНЕСБАНК» (лот № F10G10576), які відбулися 20.02.2018 р.</p> <p>За інформацією скаржника:</p> <ul style="list-style-type: none"> • товариство стало переможцем електронних торгів з продажу лоту № F10G10576 (протокол електронних торгів від 20.02.2018 р. № UA-EA-2018-02-13-000089-a); • ТОВ «АЕЛІНТА» сплатило кошти за лот № F10G10576 в повному обсязі; • у строк, передбачений нормативно-правовими актами Фонду, договір купівлі-продажу з банком не було укладено. <p>У зв'язку із зазначеним, ТОВ «АЕЛІНТА» просить повернути перераховані на користь АТ «БРОКБІЗНЕСБАНК» кошти за лот № F10G10576.</p> |
|---|---|

ВИРІШИЛИ:

1. Визнати наявність підстав для:

- задоволення прохання ТОВ «АЕЛІНТА»;
- повернути ТОВ «АЕЛІНТА» сплачені ним кошти за лот № F10G10576 за виключенням гарантійного внеску.

2. 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**

4. По четвертому питанню порядку денного

| | |
|---|--|
| <p>Короткий зміст та причини</p> | <p>До Фонду надійшла скарга ПП «МАРТИУС 2017» від 05.05.2018 р. № 05/05/18-2 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «КБ «НАДРА» (лот № F51G8456), які відбулися 22.02.2018 р.</p> <p>За інформацією скаржника:</p> <ul style="list-style-type: none"> • товариство стало переможцем електронних торгів з продажу лоту № F51G8456, які відбулися 22.02.2018 р.; • 12.03.2018 р. та 14.03.2018 р. товариством сплачено кошти за лот № F51G8456 в повному обсязі. <p>Рішенням виконавчої дирекції Фонду від 21.03.2018 р. № 819 продовжено строки передбачені для укладення договору купівлі-продажу до 42 робочих днів.</p> <p>У зв'язку із зазначеним, ПП «МАРТИУС 2017» просить завершити електронні торги з продажу лоту № F51G8456 шляхом підписання договору купівлі-продажу.</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 та забезпечити присутність представника банку.

ГОЛОСУВАЛИ:

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

5. По п'ятому питанню порядку денного

| | |
|---|--|
| <p>Короткий зміст та причини</p> | <p>До Фонду надійшла скарга ОСОБИ_1 від 10.05.2018 р. б/н стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПУАТ «ФІДОБАНК» (лот № F90GL14457), які відбулися 03.05.2018 р.</p> <p>За інформацією скаржника:</p> <ul style="list-style-type: none"> • він став переможцем електронних торгів з продажу лоту № F90GL14457 та сплатив 08.05.2018 р. кошти за лот в повному обсязі; • в установлений строк йому банком не було надано протокол електронних торгів, не надано реквізити для сплати коштів за лот, відбувався шантаж з метою намагання «затормозити» його дії з приводу сплати за лот, кожного дня надавалася інформація про намагання скасування електронних торгів з продажу лоту № F90GL14457 у зв'язку з частковим погашенням кредитної заборгованості за кредитним договором від 11.03.2005 р. № 1-1/1274-ЛК. <p>При цьому, рішенням виконавчої дирекції Фонду від 10.05.2018 р. № 1336 скасовано результати електронних торгів з продажу лоту № F90GL14457 та доручено уповноваженій особі Фонду повернути переможцю гарантійний внесок.</p> |
|---|--|

ВИРІШИЛИ:

1. Інформацію взяти до відома.

ГОЛОСУВАЛИ:

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

«проти» – немає
«утримались» – немає

6. По шостому питанню порядку денного

| | |
|----------------------------------|---|
| Короткий зміст та причини | <p>До Фонду надійшов лист ОСОБИ_2 від 07.05.2018 р. б/н стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «ПтБ» (лот № F65GL18732), які відбулися 14.05.2018 р.</p> <p>За інформацією скаржника, його мати, яка є іпотекодавцем за кредитним договором від 21.06.2006 р. № 3.06060399 (їй належала ½ частина квартири), померла 27.01.2018 р. На сьогодні право власності на частину предмета іпотеки до спадкоємців не перейшло, вжиття дій щодо прийняття спадщини та її оформлення є неможливим, оскільки оригінали правовстановлюючих документів знаходяться у банку на зберіганні.</p> <p>Скаржник просить розглянути даний лист та повідомити його про результати.</p> |
|----------------------------------|---|

ВИРІШИЛИ: 1. Інформацію взяти до відома.

ГОЛОСУВАЛИ:

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

7. По сьомому питанню порядку денного

| | |
|----------------------------------|--|
| Короткий зміст та причини | <p>До Фонду надійшла скарга ОСОБИ_3 від 11.05.2018 р. б/н стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «Дельта Банк» (лот № F11GL17142), які відбулися 11.05.2018 р.</p> <p>За інформацією скаржника на сайті оператора електронного майданчика розміщена недостовірна інформація про предмет проведення електронних торгів – сума заборгованості за кредитним договором від 12.11.2013 р. № 150102048567017 складає 429 532,15 грн. (дата формування публічного паспорту активу 01.02.2018 р.). Після його формування скаржником було зроблено такі платежі за кредитним договором:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 09.02.2018 р. - 90 500 грн. • 07.05.2018 р. – 26 000 грн. • 08.05.2018 р. – 126 000 грн. |
|----------------------------------|--|

ВИРІШИЛИ: 1. Інформацію взяти до відома.

ГОЛОСУВАЛИ:

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

8. По восьмому питанню порядку денного

| | |
|----------------------------------|--|
| Короткий зміст та причини | <p>До Фонду надійшла скарга ОСОБИ_4 від 11.05.2018 р. б/н стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «БАНК ФОРУМ» (лот № F35GL21098), які заплановано на 01.06.2018 р.</p> <p>За інформацією скаржника на сайті оператора електронного</p> |
|----------------------------------|--|

| | |
|--|---|
| | <p>майданчика розміщена недостовірна інформація про предмет проведення електронних торгів – невірно зазначено загальну суму заборгованості за кредитним договором (ціна реалізації лоту № F35GL21098 складає 1,1 млн. грн., а сума заборгованості, з урахуванням двох рішень судів – 330 тис. гривень).</p> <p>У зв'язку із зазначеним, скаржник просить вжити необхідних заходів щодо виправлення ціни реалізації лоту № F35GL21098.</p> |
|--|---|

ВИРІШИЛИ:

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

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_5 від 11.05.2018 р. б/н стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «Дельта Банк» (лот № F11G12174), які заплановано на 22.05.2018 р.</p> <p>За інформацією скаржника:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 23.04.2018 р. запис у Єдиному державному реєстрі речових прав на нерухоме майно було скасовано державним реєстратором Юридичного департаменту Одеської міської ради ОСОБОЮ_14; • підставою для скасування відповідного запису стала ухвала Малиновського районного суду м. Одеси від 13.03.2018 р. по справі № 521/96/14-ц відповідно до якої заочне рішення суду про визнання права власності на майно, з якого складається лот № F11G12174, за банком було скасовано; • на сьогодні власниками майна є ОСОБА_5, ОСОБА_15 та ОСОБА_16. <p>У зв'язку із зазначеним, скаржник просить зняти лот № F11G12174 з електронних торгів.</p> |
|----------------------------------|---|

ВИРІШИЛИ:

1. Визнати наявність підстав для:
 - задоволення скарги ОСОБИ_5;
 - зняття лоту № F11G12174 з електронних торгів.
2. 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 |

10. По десятому питанню порядку денного

| | |
|----------------------------------|--|
| Короткий зміст та причини | <p>До Фонду надійшла скарга ОСОБИ_6 від 11.05.2018 р. б/н стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «Дельта Банк» (лот № F11G1495), які відбулися 12.04.2018 р.</p> <p>За інформацією скаржника, у нього виникли непередбачені обставини економічного характеру, у зв'язку з чим він просить дозволити перенести кінцеву дату сплати за лот № F11G1495 на 25.05.2018 р. включно.</p> |
|----------------------------------|--|

ВИРІШИЛИ:

1. Підстави для задоволення скарги ОСОБИ_6 відсутні.

ГОЛОСУВАЛИ:

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

11. По одинадцятому питанню порядку денного

| | |
|----------------------------------|--|
| Короткий зміст та причини | <p>До Фонду надійшла скарга ОСОБИ_7 від 10.05.2018 р. б/н стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «ЗЛАТОБАНК» (лот № Q83643b22071), які відбулися 26.10.2017 р.</p> <p>За інформацією скаржника:</p> <ul style="list-style-type: none"> • він став переможцем електронних торгів з продажу лоту № Q83643b22071 та сплатив кошти за лот в повному обсязі; • у зв'язку з наявністю ухвали Окружного адміністративного суду м. Києва від 14.07.2017 р. по справі № 826/2184/17, рішення виконавчої дирекції Фонду від 01.12.2017 р. № 5270 та відсутністю у уповноваженої особи Фонду на ліквідацію ПАТ «ЗЛАТОБАНК» повноважень на укладення договору купівлі-продажу він не зміг укласти з банком договір купівлі-продажу. <p>Рішенням виконавчої дирекції Фонду від 05.02.2018 р. № 360 скасовано результати відкритих торгів з продажу лоту № Q83643b22071 та доручено уповноваженій особі Фонду на ліквідацію ПАТ «ЗЛАТОБАНК» забезпечити повернення їх переможцю сплачених коштів за лот та гарантійного внеску.</p> <p>Проте, станом на 10.05.2018 р. банк не повернув скаржнику сплаченим ним кошти за лот № Q83643b22071 мотивуючи це тим, що їх необхідно було повертати, відповідно до нормативно-правових актів Фонду, у триденний строк з дати прийняття рішення виконавчої дирекції Фонду. Цього зроблено не було і тому, на сьогодні, необхідно прийняти нове рішення виконавчої дирекції Фонду щодо повернення коштів.</p> <p>У зв'язку із зазначеним, скаржник просить врегулювати питання щодо повернення сплачених ним коштів за лот № Q83643b22071.</p> |
|----------------------------------|--|

ВИРІШИЛИ:

1. Інформацію взяти до відома.

2. ПАТ «ЗЛАТОБАНК» забезпечити невідкладне виконання рішення виконавчої дирекції Фонду від 05.02.2018 р. № 360.

ГОЛОСУВАЛИ:

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

12. По дванадцятому питанню порядку денного

| | |
|----------------------------------|--|
| Короткий зміст та причини | <p>До Фонду надійшла скарга ОСОБИ_8 від 14.05.2018 р. б/н стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «БАНК ФОРУМ» (лот № F35GL19805), які заплановано на 24.05.2018 р.</p> <p>За інформацією скаржника ухвалою Держинського районного суду м. Кривого Рогу від 27.04.2018 р. по справі № 210/1793/18-ц вирішено зупинити продаж лоту № F35GL19805. Дане рішення суду отримано уповноваженою особою Фонду на ліквідацію ПАТ «БАНК ФОРУМ», проте лот № F35GL19805 не знято з електронних торгів.</p> |
|----------------------------------|--|

ВИРІШИЛИ:

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

ГОЛОСУВАЛИ:

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

13. По тринадцятому питанню порядку денного

| | |
|----------------------------------|---|
| Короткий зміст та причини | <p>До Фонду надійшла скарга ОСОБИ_9 11.05.2018 р. б/н стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «Дельта Банк» (лот № F11GL20851), які заплановано на 05.06.2018 р.</p> <p>За інформацією скаржника у публічному паспорті активу розміщена недостовірна інформація про предмет проведення електронних торгів – не зазначено про дію Закону України «Про мораторій на стягнення майна громадян України, наданого як забезпечення кредитів в іноземній валюті» та не зазначено про судове провадження, яке на сьогодні триває (рішенням Броварського міськрайонного суду Київської області від 02.02.2016 р. по справі № 361/7260/14-ц у задоволенні позовних вимог ПАТ «Дельта Банк», пред'явлених до ОСОБИ_9 та ОСОБИ_17, про стягнення заборгованості за кредитним договором відмовлено у повному обсязі, ухвалою Апеляційного суду Київської області від 07.02.2018 р. відмовлено ПАТ «Дельта Банк» у відкритті провадження за апеляційною скаргою ПАТ «Дельта Банк» на рішення Броварського міськрайонного суду Київської області від 02.02.2016 р.</p> |
|----------------------------------|---|

ВИРІШИЛИ:

1. Інформацію взяти до відома.

ГОЛОСУВАЛИ:

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

14. По чотирнадцятому питанню порядку денного

| | |
|----------------------------------|---|
| Короткий зміст та причини | <p>До Фонду надійшов лист уповноваженої особи Фонду на ліквідацію АТ «БАНК «ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ» від 14.05.2018 р. № 3-390000/4075 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лот № Q81018b20653),</p> |
|----------------------------------|---|

| | |
|--|--|
| | <p>які відбулися 30.01.2018 р.</p> <p>На сьогодні, Товарною біржею «Універсальна-товарна сировинна біржа» не перераховано банку гарантійний внесок переможця електронних торгів ОСОБИ_18. Товарна біржа у телефонному режимі повідомила представника банку, що на підставі листа ОСОБИ_18 від 12.02.2018 р. щодо відмови від очікування їй було повернуто гарантійний внесок.</p> <p>Цитування пунктів Регламенту ЕТС та формування ЕТС 27.02.2018 р. протоколу електронних торгів з переможцем ОСОБОЮ_18 (свідчить про те, що він у своєму особистому кабінеті на електронному майданчику оператора не натиснув кнопку про відмову від очікування) представника товарної біржі не переконали, що гарантійний внесок ОСОБИ_18 необхідно повертати банку.</p> <p>У зв'язку із зазначеним, АТ «БАНК «ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ» просить зобов'язати Товарну біржу «Універсальна-товарна сировинна біржа» перерахувати банку гарантійний внесок ОСОБИ_18.</p> |
|--|--|

ВИРІШИЛИ:

1. Перенести розгляд даного питання на чергове засідання Комісії.
2. Товарній біржі «Універсальна-товарна сировинна біржа» надати на чергове засідання Комісії документальне підтвердження факту відмови учасника ОСОБИ_18 від очікування або натискання ним відповідної кнопки про відмову від очікування в особистому кабінеті.

ГОЛОСУВАЛИ:

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

15. По п'ятнадцятому питанню порядку денного

| | |
|---|--|
| <p>Короткий зміст та причини</p> | <p>До Фонду надійшли подання уповноваженої особи Фонду на ліквідацію АТ «Дельта Банк» від 16.05.2018 р. № 3703 та № 3702 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лоти № F11G1509 та № F11G8388).</p> <p>Переможцями електронних торгів сплачено кошти за лоти № F11G1509 та № F11G8388 в повному обсязі.</p> <p>Рішенням виконавчої дирекції Фонду від 18.04.2018 р. № 1121 продовжено строки передбачені для укладення договору купівлі-продажу до 42 робочих днів.</p> <p>У зв'язку з тим, що активи (майно) перебувають у іпотечі НБУ за кредитами рефінансування та АТ «Дельта 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 «Дельта 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 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 лотами № F11G1509 та № F11G8388 до 132 (ста тридцяти двох) робочих днів з дати, наступної за днем формування протоколу електронних торгів за лотами № F11G1509 та № F11G8388;
- 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**

16. По шістнадцятому питанню порядку денного

| | |
|----------------------------------|--|
| Короткий зміст та причини | <p>До Фонду надійшла скарга ОСОБИ_10 від 15.05.2018 р. б/н стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПУАТ «ФІДОБАНК» (лот № F90GL14463), які відбулися 03.05.2018 р.</p> <p>За інформацією скаржника, вона помилково на етапі подання відкритих цінових пропозицій зазначила суму 544 тис грн. замість 594 тис. гривень.</p> <p>У зв'язку із зазначеним, скаржник просить визнати вірною закрити цінову пропозицію за лот № F90GL14463 у сумі 594 тис. гривень.</p> |
|----------------------------------|--|

ВИРІШИЛИ:

1. Підстави для задоволення скарги ОСОБИ_10 відсутні.

ГОЛОСУВАЛИ:

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

17. По сімнадцятому питанню порядку денного

| | |
|----------------------------------|---|
| Короткий зміст та причини | <p>До Фонду надійшла скарга ОСОБИ_11 від 16.05.2018 р. б/н стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «БАНК «ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ» (лот № F07GL14319).</p> <p>За інформацією скаржника:</p> <ul style="list-style-type: none"> • він планував взяти участь у електронних торгах з продажу лоту № F07GL14319; • в ході ознайомлення з інформацією про лот № F07GL14319 йому стало відомо, що початкова вартість лоту значно завищена; • згідно рішення суду про стягнення заборгованості, банк має право стягувати значно меншу суму – це 1,6 млн. грн.; • він повідомляє про готовність прийняти участь у електронних |
|----------------------------------|---|

| | |
|--|---|
| | <p>торгах з продажу права вимоги за кредитним договором від 07.06.2007 р. № 142/06-Ф.</p> <p>У зв'язку із зазначеним, скаржник просить перевірити відповідність формування початкової ціни лоту № F07GL14319 з урахуванням рішення суду та повторно виставити права вимоги за кредитним договором від 07.06.2007 р. № 142/06-Ф на електронні торги.</p> |
|--|---|

ВИРІШИЛИ: 1. Підстави для задоволення скарги ОСОБИ_11 відсутні.

ГОЛОСУВАЛИ:

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

18. По вісімнадцятому питанню порядку денного

| | |
|----------------------------------|--|
| Короткий зміст та причини | <p>До Фонду надійшла скарга ОСОБИ_12 від 16.05.2018 р. б/н стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПУАТ «ФІДОБАНК» (лот № F90GL18166), які відбулися 15.05.2018 р.</p> <p>За інформацією скаржника у публічному паспорті активу розміщена недостовірна інформація про предмет проведення електронних торгів – не зазначено про дію Закону України «Про мораторій на стягнення майна громадян України, наданого як забезпечення кредитів в іноземній валюті» та зазначено, що проведено реструктуризацію заборгованості шляхом зміни валюти кредитування з доларів США на гривню (ніяких змін та доповнень до кредитного договору скаржник не підписував).</p> <p>У зв'язку із зазначеним, скаржник просить скасувати результати електронних торгів з продажу лоту № F90GL18166.</p> |
|----------------------------------|--|

ВИРІШИЛИ: 1. Підстави для задоволення скарги ОСОБИ_12 відсутні.

ГОЛОСУВАЛИ:

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

19. По дев'ятнадцятому питанню порядку денного

| | |
|----------------------------------|--|
| Короткий зміст та причини | <p>До Фонду надійшла скарга ОСОБИ_13 від 26.04.2018 р. б/н стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «КБ «НАДРА» (лот № F51GL5896).</p> <p>За інформацією скаржника:</p> <ul style="list-style-type: none"> він дізнався про проведення електронних торгів з продажу права вимоги за кредитним договором від 05.08.2005 р. № 05/08/2005/840-КВ/53; обрав в якості оператора електронних торгів Товариство з обмеженою відповідальністю науково-виробниче підприємство «ІНФОРМАЦІЙНІ ТЕХНОЛОГІЇ» та зареєструвався на електронному торговому майданчику «SmartTender» 19.04.2018 р.; відповідно до Регламенту ЕТС йому необхідно було сплатити гарантійний внесок таким чином, щоб він був зарахований на банківський рахунок оператора не пізніше 16 год. 23.04.2018 р.; він звернувся до відділення УКРСІББАНКУ в м. Вінниці після |
|----------------------------------|--|

| | |
|--|---|
| | <p>14 год. та дочекавшись своєї черги його повідомили, що система не працює. Платіж не може бути прийнятий. Почекавши 20 хв. йому повідомили, що цей збій системи невідомо коли відновиться;</p> <ul style="list-style-type: none"> • він був змушений звернутись до іншого банку, про що повідомив оператора, зробив платіж у відділенні УКРЕКСІМБАНКУ о 15 год. 14 хв.; • оператор повідомив, що необхідно, щоб у квитанції була вказана дата валютування 23.04.2018 р.; • він був впевнений, що оператор розуміється в цих питаннях, тому спокійно надіслав йому копію квитанції та відповідну довідку і став чекати допущення до торгів; • в кінцевому результаті, його до участі у електронних торгах не було допущено, а в 17 год. 33 хв. він отримав від оператора лист про повернення гарантійного внеску; • у Регламенті ЕТС не вказано про ризики щодо можливих проблем по прийняттю платежів. <p>У зв'язку із зазначеним, скаржник просить розглянути можливість прийняти рішення щодо скасування результатів електронних торгів з продажу лоту № F51GL5896 та відновити його право на участь в них.</p> <p>На засіданні Комісії від 11.05.2018 р. № 80/18К щодо даного питання прийнято такі рішення:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Перенести розгляд даного питання на чергове засідання Комісії. 2. Товариству з обмеженою відповідальністю науково-виробниче підприємство «ІНФОРМАЦІЙНІ ТЕХНОЛОГІЇ» надати на чергове засідання Комісії обгрунтовані пояснення щодо зазначеного питання. <p>На засіданні Комісії від 16.05.2018 р. № 81/18К щодо даного питання прийнято такі рішення:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Перенести розгляд даного питання на чергове засідання Комісії. 2. Товариству з обмеженою відповідальністю науково-виробниче підприємство «ІНФОРМАЦІЙНІ ТЕХНОЛОГІЇ» забезпечити невідкладне виконання рішення Комісії від 11.05.2018 р. № 80/18К. |
|--|---|

ВИРІШИЛИ:

ГОЛОСУВАЛИ:

1. Підстави для задоволення скарги ОСОБИ_13 відсутні.

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

20. По двадцятому питанню порядку денного

| | |
|---|---|
| <p>Короткий зміст та причини</p> | <p>До Фонду надійшло звернення Громадської організації «ТРАНСПЕРЕНСІ ІНТЕРНЕТІВ УКРАЇНА» від 18.05.2018 р. № ТІ-354-а стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «КБ «ХРЕЩАТИК» (лот № F55GL17978).</p> <p>За інформацією громадської організації:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 17.04.2018 р. відбулися електронні торги з продажу лоту № F55GL17978; • на сторінці електронних торгів (аукціону) UA-EA-2018-03-21- |
|---|---|

| | |
|--|--|
| | <p>000229-а (за посиланням: https://prozorro.sale/auction/UA-EA-2018-03-21-000229-а) Громадська організація «ТРАНСПЕРЕНСІ ІНТЕРНЕСНЛ УКРАЇНА», як адміністратором ЕТС, було виявлено, що у договорі, укладеному за результатом вказаних електронних торгів (файл “ДВПВ_17978.pdf”, опублікований Банком 17.05.2018 р.), містяться відомості про Позичальника та Поручителя, що на думку організації, є банківською таємницею у розумінні ст. 60 Закону України «Про банки і банківську діяльність».</p> <p>Враховуючи викладене Громадська організація «ТРАНСПЕРЕНСІ ІНТЕРНЕСНЛ УКРАЇНА», як адміністратор ЕТС, звертається з проханням щодо винесення на розгляд Комісії дане звернення та прийняти рішення про інформування банків, що ліквідуються, щодо аналізу документів, які опубліковуються ними в ЕТС на предмет збереження банківської таємниці, а також вжиття усіх необхідних заходів щодо збереження банківської таємниці від розголошення.</p> |
|--|--|

ВИРІШИЛИ:

1. Уповноваженим особам Фонду на ліквідацію банків:
 - посилити контроль за збереженням банківської таємниці, зокрема, під час оприлюднення рішень виконавчої дирекції Фонду в ЕТС;
 - взяти на особистий контроль дане питання.
2. Громадській організації «ТРАНСПЕРЕНСІ ІНТЕРНЕСНЛ УКРАЇНА» заблокувати публічний доступ до документів в ЕТС, зазначених у листі від 18.05.2018 р. № ТІ-354-а, в яких розкривається банківська таємниця.

ГОЛОСУВАЛИ:

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