

## ВИТЯГ З ПРОТОКОЛУ

18.12.2018

м. Київ

№ 149/18К

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

### ПОРЯДОК ДЕННИЙ

1. Щодо скарги ТОВ «СМАРТ ЕСЕТС МЕНЕДЖМЕНТ» стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «КБ «АКТИВ-БАНК» (лот № F161GL35801), які відбулися 11.12.2018 р. (повторно).
2. Щодо подання уповноваженої особи Фонду на ліквідацію АТ «РОДОВІД БАНК» стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лот № F91G32381), які відбулися 21.11.2018 р.
3. Щодо подання уповноваженої особи Фонду на ліквідацію АТ «Дельта Банк» стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лот № F11GL36351), які відбулися 23.11.2018 р.
4. Щодо порушень ТОВ «ЕЛЕКТРОННІ ТОРГИ УКРАЇНИ» вимог Регламенту ЄТС.

#### 1. По першому питанню порядку денного

<b>Короткий зміст та причини</b>	<p>До Фонду надійшла скарга скарги ТОВ «СМАРТ ЕСЕТС МЕНЕДЖМЕНТ» від 22.11.2018 р. б/н стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «КБ «АКТИВ-БАНК» (лот № F161GL35801), які відбулися 11.12.2018 р.</p> <p>За інформацією скаржника, існують помилки і невідповідності в публічному паспорті активу;</p> <ul style="list-style-type: none"><li>✓ сума вимог банку до ТОВ «ВКФ «ІНВЕСТГРУП» за кредитним договором є меншою у зв'язку з набуттям банком права вимоги до ОСОБИ_1 за кредитним договором від 25.09.2009 р. № 0925/01 в результаті звернення банком стягнення на предмет застави згідно з рішенням Господарського суду м. Києва від 06.06.2016 р. у справі № 910/5756/16;</li><li>✓ інформація про забезпечення виконання зобов'язань ТОВ «ВКФ «ІНВЕСТГРУП» за кредитним договором та договором застави, не відповідає дійсності, оскільки договір застави припинено в результаті звернення банком стягнення на предмет застави згідно з рішенням Господарського суду м. Києва від 06.06.2016 р. у справі № 910/5756/16.</li></ul> <p>У зв'язку із зазначеним, скаржник просить:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• проаналізувати обставини, викладені у скарзі;</li><li>• внести відповідні зміни до публічного паспорта активу, а у разі неможливості – зняти лот № F161GL35801 з продажу на електронних торгах та скасувати їх результати.</li></ul>
----------------------------------	--

	<p>На засіданні Комісії від 30.11.2018 р. № 140/18К щодо даного питання прийнято такі рішення:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Перенести розгляд даного питання на чергове засідання Комісії.</li> <li>2. ПАТ «КБ «АКТИВ-БАНК» надати на чергове засідання Комісії обґрунтовані пояснення щодо зазначеного питання, а також підтверджуючі документи, зокрема, копії судових рішень у справі про банкрутство іпотекодавця в частині заміни кредитора на банк, а також копії рішень у справі про стягнення коштів із позичальника-фізичної особи в частині заміни сторони судового провадження (виконавчого провадження).</li> </ol> <p>На засіданні Комісії від 07.12.2018 р. № 143/18К щодо даного питання прийнято такі рішення:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Перенести розгляд даного питання на чергове засідання Комісії.</li> <li>2. ПАТ «КБ «АКТИВ-БАНК» забезпечити присутність відповідального працівника банку на черговому засіданні Комісії, а також надати інформацію стосовно внесення змін до Державного реєстру речових прав на нерухоме майно щодо заміни іпотекодержателя нерухомого майна ТОВ «ІНФІНІТІ» на ПАТ «АКТИВ-БАНК».</li> </ol> <p>На засіданні Комісії від 14.12.2018 р. № 147/18К щодо даного питання прийнято такі рішення:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Перенести розгляд даного питання на чергове засідання Комісії.</li> <li>2. ПАТ «КБ «АКТИВ-БАНК» забезпечити виконання рішення Комісії від 07.12.2018 р. № 143/18К.</li> </ol>
--	--

**ВИРІШИЛИ:**

1. Підстави для задоволення прохання ТОВ «СМАРТ ЕСЕТС МЕНЕДЖМЕНТ» в частині зняття лоту № F161GL35801 з продажу на електронних торгах та скасування їх результатів відсутні.
2. ПАТ «КБ «АКТИВ-БАНК»:
  - актуалізувати зазначену у скарзі інформацію у публічному паспорті активу та кімнаті даних банку;
  - вжити заходів щодо внесення до Державного реєстру речових прав на нерухоме майно запису про права банку, як іпотекодержателя.

**ГОЛОСУВАЛИ:**

«за»	–	<b>8 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 надійшло подання уповноваженої особи Фонду на ліквідацію АТ «РОДОВІД БАНК» від 14.12.2018 р. № 13-11-б.б/8086 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лот № F91G32381), які відбулися 21.11.2018 р.</p> <p>Переможцем електронних торгів сплачено кошти за лот № F91G32381 в повному обсязі.</p> <p>У зв'язку з тим, що активи (майно) перебувають у іпотечі 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</p>
----------------------------------	--

	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.
--	--

**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 № F91G32381 до 42 (сорока двох) робочих днів з дати, наступної за днем формування протоколу електронних торгів за лотом № F91G32381;
- 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»	–	<b>8 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 надійшло подання уповноваженої особи Фонду на ліквідацію АТ «Дельта Банк» від 17.12.2018 р. № 8227 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лот № F11GL36351), які відбулися 23.11.2018 р.</p> <p>14.12.2018 р. переможцем електронних торгів сплачено кошти за лот № F11GL36351 в повному обсязі.</p> <p>На сьогодні, у банку відсутня інформація про зареєстрованих за адресою житлового будинку, який входить до складу лоту, осіб та відсутнє право власності на земельну ділянку, на якій розташований житловий будинок. Також, необхідно отримати інформацію про наявність кадастрового номеру земельної ділянки.</p> <p>АТ «Дельта Банк» направлено нотаріальний запит на отримання довідки про зареєстрованих осіб та 28.11.2018 р. запит до Держгеокадастру щодо встановлення кадастрового номеру земельної ділянки.</p> <p>У зв'язку із зазначеним, 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 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 № F11GL36351 до 42 (сорока двох) робочих днів з дати, наступної за днем формування протоколу електронних торгів за лотом № F11GL36351;
- 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» – **8 голосів**  
 «проти» – **немає**  
 «утримались» – **немає**

**4. По четвертому питанню порядку денного**

<b>Короткий зміст та причини</b>	<p>За інформацією секретаря Комісії на засіданнях 06.03.2018 р., 30.11.2018 р. та 07.12.2018 р. (протоколи № 61-18К, № 140-18К та № 143-18К) Комісією було визнано наявність трьох порушень Регламенту ЕТС з боку ТОВ «ЕЛЕКТРОННІ ТОРГИ УКРАЇНИ».</p> <p>Відповідно до підпункту 5.1.4. пункту 5.1. глави 5 Регламенту ЕТС адміністратор має право припинити доступ оператора електронного майданчика до ЕТС на підставі отриманого рішення Фонду щодо наявності 3 (трьох) або більше випадків порушення відповідним оператором електронного майданчика будь-якого із положень та вимог Регламенту ЕТС у поточному календарному році.</p>
----------------------------------	---

**ВИРІШИЛИ:**

1. Перенести розгляд даного питання на чергове засідання Комісії.
2. ТОВ «ЕЛЕКТРОННІ ТОРГИ УКРАЇНИ» надати на чергове засідання Комісії обґрунтовані пояснення щодо інциденту стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «Дельта Банк» (лот № Q82526b21964, питання розглядалося на засіданні Комісії 06.03.2018 р.).

**ГОЛОСУВАЛИ:**

«за» – **8 голосів**  
 «проти» – **немає**  
 «утримались» – **немає**