

## ВИТЯГ З ПРОТОКОЛУ

30.04.2020

м. Київ

№ 316/20К

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

### ПОРЯДОК ДЕННИЙ

1. Щодо скарги ОСОБИ\_1 стосовно електронних торгів, проведених 11.10.2019, з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «ВТБ БАНК» (лот № G22N011855).
2. Щодо листа уповноваженої особи Фонду на ліквідацію АТ «ДЕЛЬТА БАНК» стосовно електронних торгів, проведених 25.03.2020, з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лот № GL3N011488).
3. Щодо скарги ОСОБИ\_2 стосовно електронних торгів, запланованих на 04.05.2020, з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «ДЕЛЬТА БАНК» (лот № GL3N017465).
4. Щодо скарги ОСОБИ\_3, в інтересах якого діє адвокат ОСОБА\_4, стосовно електронних торгів, запланованих на 13.05.2020, з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «ДЕЛЬТА БАНК» (лот № GL3N017750).
5. Щодо скарги ОСОБИ\_5 стосовно електронних торгів, проведених 02.04.2020, з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «ДІАМАНТБАНК» (лот № GL22N017127).
6. Щодо скарги ТОВ «РОСВЕН ІНВЕСТ УКРАЇНА» стосовно електронних торгів, проведених 31.03.2020, з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «КБ «НАДРА» (лот № GL3N217047).

#### 1. По першому питанню порядку денного

<b>Короткий зміст та причини</b>	<p>До Фонду надійшла скарга ОСОБИ_1 від 23.04.2020 б/н стосовно електронних торгів, проведених 11.10.2019, з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «ВТБ БАНК» (лот № G22N011855).</p> <p>Рішенням виконавчої дирекції Фонду від 11.12.2019 № 3135 продовжено строк для укладення договору купівлі-продажу до 132 робочих днів.</p> <p>У зв'язку з поширенням на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, запровадженням карантину та неможливістю прибути на укладення договору купівлі-продажу, скаржник просить повернути сплачені кошти за лот та гарантійний внесок.</p> <p>АТ «ВТБ БАНК» листом від 23.04.2020 № 1213/1-2 повідомило щодо зазначеної ситуації та просить повернути переможцю електронних торгів сплачені кошти за лот.</p>
----------------------------------	--

Статус електронних торгів в ЕТС: «Торги не відбулися».
--

**ВИРІШИЛИ:**

- Визнати наявність підстав для:
  - задоволення скарги ОСОБИ\_1 та подання АТ «ВТБ БАНК»;
  - скасування результатів електронних торгів, проведених 11.10.2019, з продажу лоту № G22N011855;
  - повернення переможцю електронних торгів сплачених коштів за лот та гарантійного внеску відповідно до нормативно-правових актів Фонду та вимог Регламенту ЕТС.
- 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 № 1302, направити пропозицію щодо зазначеного питання, оформлену у вигляді витягу з протоколу, для розгляду виконавчою дирекцією Фонду.

**ГОЛОСУВАЛИ:**

«за»	–	<b>11 голосів</b>
«проти»	–	<b>немає</b>
«утримались»	–	<b>немає</b>

**2. По другому питанню порядку денного**

<b>Короткий зміст та причини</b>	<p>До Фонду надійшов лист уповноваженої особи Фонду на ліквідацію АТ «ДЕЛЬТА БАНК» від 23.04.2020 № 1342 стосовно електронних торгів, проведених 25.03.2020, з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лот № GL3N011488).</p> <p>Рішенням виконавчої дирекції Фонду від 16.04.2020 № 804 скасовано результати електронних торгів з продажу лоту № GL3N011488 та доручено уповноваженій особі Фонду на ліквідацію АТ «ДЕЛЬТА БАНК» забезпечити повернення переможцю гарантійного внеску.</p> <p>У зв'язку з надходженням на накопичувальний рахунок банку сплачених переможцем електронних торгів коштів за лот № GL3N011488, АТ «ДЕЛЬТА БАНК» просить врегулювати питання щодо їх повернення переможцю.</p> <p>Статус електронних торгів в ЕТС: «Торги відмінено».</p>
----------------------------------	--

**ВИРІШИЛИ:**

- Визнати наявність підстав для:
  - задоволення подання АТ «ДЕЛЬТА БАНК»;
  - повернення переможцю електронних торгів сплачених коштів за лот відповідно до нормативно-правових актів Фонду та вимог Регламенту ЕТС.
- 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 № 1302, направити пропозицію щодо зазначеного питання, оформлену у вигляді витягу з протоколу, для розгляду виконавчою дирекцією Фонду.

**ГОЛОСУВАЛИ:**

«за»	–	<b>11 голосів</b>
«проти»	–	<b>немає</b>

**3. По третьому питанню порядку денного**

<b>Короткий зміст та причини</b>	<p>До Фонду надійшли скарга ОСОБИ_2 від 15.04.2020 б/н стосовно електронних торгів, запланованих на 04.05.2020, з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «ДЕЛЬТА БАНК» (лот № GL3N017465).</p> <p>У зв'язку з погашенням більше 20% заборгованості за кредитним договором, право вимоги за яким виставлено на продаж у складі лоту, скаржник просить зняти лот № GL3N017465 з продажу на електронних торгах, а у разі їх проведення – скасувати результати.</p> <p>АТ «ДЕЛЬТА БАНК» листом від 23.04.2020 № 1337 підтвердило інформацію щодо погашення більше 20% заборгованості за кредитним договором та повідомило про підготовку відповідного подання.</p> <p>На засіданні Комісії від 23.04.2020 (протокол № 315/20К) прийнято рішення АТ «ДЕЛЬТА БАНК» надати на чергове засідання Комісії позицію банку щодо зазначеного питання.</p> <p>АТ «ДЕЛЬТА БАНК» листом від 27.04.2020 № 1365 повідомило про суттєву зміну характеристик лоту, що є підставою для скасування відкритих торгів відповідно до Положення щодо організації продажу активів (майна) банків, що ліквідуються, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду від 24.03.2016 №388.</p> <p>Статус електронних торгів в ЕТС: «Період прийому пропозицій».</p>
----------------------------------	---

**ВИРІШИЛИ:**

1. Інформацію АТ «ДЕЛЬТА БАНК» взяти до відома.
2. Визнати наявність підстав для:
  - задоволення скарги ОСОБИ\_2;
  - зняття лоту № GL3N017465 з продажу на електронних торгах.
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 № 1302, направити пропозицію щодо зазначеного питання, оформлену у вигляді витягу з протоколу, для розгляду виконавчою дирекцією Фонду.

**ГОЛОСУВАЛИ:**

«за»	–	<b>11 голосів</b>
«проти»	–	<b>немає</b>
«утримались»	–	<b>немає</b>

**4. По четвертому питанню порядку денного**

<b>Короткий зміст та причини</b>	<p>До Фонду надійшла скарга ОСОБИ_3 від 28.04.2020 б/н, в інтересах якого діє адвокат ОСОБА_4, стосовно електронних торгів, запланованих на 13.05.2020, з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «ДЕЛЬТА БАНК» (лот № GL3N017750).</p> <p>У зв'язку із: погашенням визначеного у судовому порядку розміру заборгованості за кредитним договором; встановлення під час розгляду судом цивільної справи факту не підписання позичальником банку додаткового договору до кредитного договору; відсутності у банку оригіналу кредитного договору; триваючим</p>
----------------------------------	--

	<p>судовим провадженням щодо визнання припиненим зобов'язання за кредитним договором та не зазначенням даної інформації у публічному паспорті активу, скаржник просить скасувати проведення електронних торгів з продажу лоту № GL3N017750.</p> <p>АТ «ДЕЛЬТА БАНК» листом від 29.04.2020 № 1403 повідомило про наявність заборгованості за кредитним договором, про розміщення банком достовірної інформації про лот та про відсутність підстав для задоволення скарги.</p>
--	--

**ВИРІШИЛИ:**

Підстави для задоволення скарги ОСОБИ\_3 відсутні.

**ГОЛОСУВАЛИ:**

«за» – **11 голосів**  
«проти» – **немає**  
«утримались» – **немає**

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

<b>Короткий зміст та причини</b>	<p>До Фонду надійшла скарга ОСОБИ_5 від 27.04.2020 б/н стосовно електронних торгів, проведених 02.04.2020, з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «ДІАМАНТБАНК» (лот № GL22N017127).</p> <p>У зв'язку з поширенням на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19 та запровадженням карантину, скаржник просить відтермінувати, з урахуванням рішення виконавчої дирекції Фонду від 23.03.2020 № 657, строк для оплати коштів за лот та відобразити дану інформацію в ЕТС.</p> <p>Статус електронних торгів в ЕТС: «Очікується підписання договору», до ЕТС завантажено рішення виконавчої дирекції Фонду від 23.03.2020 № 657.</p>
----------------------------------	--

**ВИРІШИЛИ:**

Підстави для задоволення скарги ОСОБИ\_5 відсутні.

**ГОЛОСУВАЛИ:**

«за» – **11 голосів**  
«проти» – **немає**  
«утримались» – **немає**

### 6. По шостому питанню порядку денного

<b>Короткий зміст та причини</b>	<p>До Фонду надійшла скарга ТОВ «РОСВЕН ІНВЕСТ УКРАЇНА» б/н стосовно електронних торгів, проведених 31.03.2020, з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «КБ «НАДРА» (лот № GL3N217047).</p> <p>У зв'язку з поширенням на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19 та запровадженням карантину, скаржник просить відтермінувати, з урахуванням рішення виконавчої дирекції Фонду від 23.03.2020 № 657, строк для оплати коштів за лот та відобразити дану інформацію в ЕТС.</p> <p>ПАТ «КБ «НАДРА» листом від 28.04.2020 № 05-3406 повідомило щодо зазначеної ситуації та просить, з урахуванням рішення виконавчої дирекції Фонду від 23.03.2020 № 657, вважати кінцевим строком для оплати коштів за лот та для укладення договору купівлі-продажу – строк ліквідації банку.</p> <p>Статус електронних торгів в ЕТС: «Очікується підписання договору», до ЕТС завантажено рішення виконавчої дирекції Фонду від 23.03.2020 № 657.</p>
----------------------------------	---

**ВИРІШИЛИ:**

1. Інформацію ПАТ «КБ «НАДРА» взяти до відома.

2. Підстави для задоволення скарги ТОВ «РОСВЕН ІНВЕСТ УКРАЇНА» відсутні.

3. ПАТ «КБ «НАДРА»:

- поінформувати ТОВ «РОСВЕН ІНВЕСТ УКРАЇНА» про розміщення в ЕТС рішення виконавчої дирекції Фонду від 23.03.2020 № 657;

- діяти відповідно до нормативно-правових актів Фонду та рішення виконавчої дирекції Фонду від 23.03.2020 № 657 з метою завершення продажу.

**ГОЛОСУВАЛИ:**

«за»	–	<b>11 голосів</b>
«проти»	–	<b>немає</b>
«утримались»	–	<b>немає</b>