

ВИТЯГ З ПРОТОКОЛУ

14.05.2020

м. Київ

№ 318/20К

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 09.09.2019, з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «ДЕЛЬТА БАНК» (лот № GL3N05439).
2. Щодо скарги ОСОБИ_2 стосовно електронних торгів, проведених 24.12.2019, з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «КБ «НАДРА» (лот № GL23N014473).
3. Щодо заяви-скарги ОСОБИ_3 стосовно електронних торгів, проведених 10.02.2020, з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПУАТ «ФІДОБАНК» (лот № GL3N015248).
4. Щодо скарги ОСОБИ_4 стосовно електронних торгів, проведених 02.04.2020, з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «БАНК «ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ» (лот № GL22N017298).
5. Щодо доповідної записки директора Департаменту консолідованого продажу активів та листів ТОВ «ЗАКУПКИ.ПРОМ.УА» стосовно електронних торгів, проведених 31.03.2020, з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» та ПАТ «ДІАМАНТБАНК» (лот № GL2N016308).
6. Щодо скарги ОСОБИ_5 стосовно електронних торгів, проведених 02.04.2020, з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «ДІАМАНТБАНК» та ПАТ «КБ «НАДРА» (лот № GL22N017127).
7. Щодо скарги ТОВ «ТОРГІВЕЛЬНИЙ ДІМ «УСПІХ» стосовно електронних торгів, запланованих на 26.05.2020, з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «БАНК КАМБІО» (лот № GL16N717998).
8. Щодо вимоги ОСОБИ_6 стосовно електронних торгів, запланованих на 26.05.2020, з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «БАНК КАМБІО» (лот № GL16N717998).
9. Щодо листа ОСОБИ_7, яка діє в інтересах ОСОБИ_8, стосовно електронних торгів, запланованих на 22.05.2020, з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «БАНК КАМБІО» (лот № GL16N017999).

1. По першому питанню порядку денного

Короткий зміст та причини	До Фонду надійшли скарга ОСОБИ_1 від 12.05.2020 б/н та лист уповноваженої особи Фонду на ліквідацію АТ «ДЕЛЬТА БАНК» від 14.05.2020 № 1497 стосовно електронних торгів, проведених
----------------------------------	--

	<p>09.09.2019, з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «ДЕЛЬТА БАНК» (лот № GL3N05439).</p> <p>Статус електронних торгів в ЕТС: «Продаж завершений», до ЕТС завантажено скановану копію підписаного договору купівлі-продажу.</p>
--	---

ВИРІШИЛИ: Відповідно до підпункту 3 пункту 5 розділу V Положення про комісію з розгляду скарг та підготовки пропозицій стосовно організації і проведення відкритих торгів (аукціонів) з продажу активів (майна) банків, що виводяться з ринку або ліквідуються, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду від 30.03.2017 № 1302, залишити скаргу ОСОБИ_1 без розгляду.

ГОЛОСУВАЛИ:

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

2. По другому питанню порядку денного

Короткий зміст та причини	<p>До Фонду надійшла скарга ОСОБИ_2 від 12.05.2020 б/н стосовно електронних торгів, проведених 24.12.2019, з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «КБ «НАДРА» (лот № GL23N014473).</p> <p>Рішенням виконавчої дирекції Фонду від 24.02.2020 № 435 продовжено строк для укладення договору купівлі-продажу до 107 робочих днів.</p> <p>У зв'язку із тим, що дату наступного судового засідання у справі про зняття арешту не призначено, зважаючи на поширення на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, запровадженням карантину, закінченням 03.06.2020 строку ліквідації ПАТ «КБ «НАДРА», скаржник просить скасувати результати електронних торгів з продажу лоту № GL23N014473 і повернути сплачені кошти за лот та гарантійний внесок.</p> <p>ПАТ «КБ «НАДРА» листом від 13.05.2020 № 05-3516 повідомило щодо зазначеної ситуації, зокрема, банк повідомив про триваючий розгляд судової справи.</p> <p>Статус електронних торгів в ЕТС: «Очікується підписання договору».</p>
----------------------------------	---

ВИРІШИЛИ: Підстави для задоволення скарги ОСОБИ_2 відсутні.

ГОЛОСУВАЛИ:

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

3. По третьому питанню порядку денного

Короткий зміст та причини	<p>До Фонду надійшли заява-скарга ОСОБИ_3 від 05.05.2020 б/н та лист уповноваженої особи Фонду на ліквідацію ПУАТ «ФІДОБАНК» від 13.05.2020 № 05-838 стосовно електронних торгів, проведених 10.02.2020, з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПУАТ «ФІДОБАНК» (лот № GL3N015248).</p> <p>Статус електронних торгів в ЕТС: «Продаж завершений», до ЕТС завантажено скановану копію підписаного договору купівлі-продажу.</p>
----------------------------------	---

ВИРІШИЛИ: Відповідно до підпункту 3 пункту 5 розділу V Положення про

комісію з розгляду скарг та підготовки пропозицій стосовно організації і проведення відкритих торгів (аукціонів) з продажу активів (майна) банків, що виводяться з ринку або ліквідуються, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду від 30.03.2017 № 1302, залишити заяву-скаргу ОСОБИ_3 без розгляду.

ГОЛОСУВАЛИ:

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

4. По четвертому питанню порядку денного

<p>Короткий зміст та причини</p>	<p>До Фонду надійшла скарга ОСОБИ_4 від 07.05.2020 б/н стосовно електронних торгів, проведених 02.04.2020, з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «БАНК «ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ» (лот № GL22N017298).</p> <p>У зв'язку з неможливістю укласти договір купівлі-продажу через наявність арешту нерухомого майна, яке входить до складу лоту, а також через невірно вказану у публічному паспорті інформацію щодо дати наступного судового засідання, скаржник просить дозволити ТОВ «НАЦІОНАЛЬНА ЕЛЕКТРОННА БІРЖА» повернути гарантійний внесок.</p> <p>АТ «БАНК «ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ» листом від 12.05.2020 № 083-2-1-2-1325/20 повідомило щодо зазначеної ситуації, зокрема, про надання у публічному паспорті активу достовірної і повної інформації стосовно активу та про вжиті заходи щодо зняття арешту. Статус електронних торгів в ЕТС: «Очікується підписання договору».</p>
---	--

ВИРІШИЛИ:

Підстави для задоволення скарги ОСОБИ_4 відсутні.

ГОЛОСУВАЛИ:

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

5. По п'ятому питанню порядку денного

<p>Короткий зміст та причини</p>	<p>До Фонду надійшла доповідна записка директора Департаменту консолідованого продажу активів від 12.05.2020 № 28/040-1166-ДЗ та листи ТОВ «ЗАКУПКИ.ПРОМ.УА» від 06.05.2020 № 552/05 та від 12.05.2020 № 573/05 стосовно електронних торгів, проведених 31.03.2020, з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» та ПАТ «ДІАМАНТБАНК» (лот № GL2N016308).</p> <p>За інформацією Департаменту консолідованого продажу активів на запит Фонду щодо надання відповідно до пункту 4.4.18 розділу 4 Договору про співпрацю з організації продажу активів (майна) підтверджуючих документів стосовно зарахування на поточний рахунок оператора електронного майданчика гарантійних внесків від учасників електронних торгів, які були зареєстровані через такого оператора, отримано від ТОВ «ЗАКУПКИ.ПРОМ.УА» лист, відповідно до якого:</p> <p>- переможцем електронних торгів гарантійний внесок був сплачений у день проведення електронних торгів о 16 годині 10 хвилин (ТОВ «ЗАКУПКИ.ПРОМ.УА» документи, які підтверджують зарахування на поточний рахунок ТОВ «ЗАКУПКИ.ПРОМ.УА» суми</p>
---	--

	<p>гарантійного внеску, не надало);</p> <p>- щодо учасників електронних торгів ТОВ «ЛАЙФ МЕГА СІТІ» та ОСОБИ_9 – не надані підтверджуючі документи щодо своєчасного зарахування гарантійних внесків на поточний рахунок ТОВ «ЗАКУПКИ.ПРОМ.УА».</p> <p>Відповідно до пункту 7.5 Регламенту ЕТС, гарантійний внесок може бути здійснений в будь який момент, з дати публікації оголошення в ЕТС. Гарантійний внесок вважається внесеним у випадку його зарахування на банківський рахунок оператора не пізніше 16-00 год. дня проведення електронного аукціону. Гарантійний внесок, зарахований на банківський рахунок оператора пізніше 16-00 год. дня проведення електронного аукціону не вважається сплаченим та підлягає поверненню такому учаснику протягом 1 (одного) робочого дня з моменту його зарахування на рахунок оператора.</p> <p>У зв'язку із зазначеним, внаслідок порушення ТОВ «ЗАКУПКИ.ПРОМ.УА» вимог Регламенту ЕТС в частині неправомірного допущення для участі у електронних торгах учасника, який в подальшому став переможцем, Департамент консолідованого продажу активів просить розглянути питання щодо скасування результатів електронних торгів з продажу лоту № GL2N016308 та застосування до оператора електронного майданчика штрафних санкцій.</p>
--	---

ВИРІШИЛИ:

1. Перенести розгляд даного питання на чергове засідання Комісії.
2. ТОВ «ЗАКУПКИ.ПРОМ.УА» надати на чергове засідання Комісії виписки по поточному рахунку ТОВ «ЗАКУПКИ.ПРОМ.УА», засвідчені обслуговуючим банком, які підтверджують зарахування на банківський рахунок оператора гарантійних внесків учасників електронних торгів з продажу лоту № GL2N016308.

ГОЛОСУВАЛИ:

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

6. По шостому питанню порядку денного

Короткий зміст та причини	<p>До Фонду надійшла скарга ОСОБИ_5 від 07.05.2020 б/н стосовно електронних торгів, проведених 02.04.2020, з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «ДІАМАНТБАНК» та ПАТ «КБ «НАДРА» (лот № GL22N017127).</p> <p>У зв'язку з наявністю у Єдиному реєстрі боржників запису щодо ПАТ «ДІАМАНТБАНК», що унеможливило укладення договору купівлі-продажу, скаржник просить відтермінувати строк оплати коштів за лот до виключення зазначеного запису з реєстру та відобразити дану інформацію у ЕТС.</p> <p>ПАТ «ДІАМАНТБАНК» листом від 12.05.2020 № 330/02Л повідомило щодо зазначеної ситуації, зокрема, про вжиті заходи стосовно скасування запису у Єдиному реєстрі боржників та про завантаження до ЕТС рішення виконавчої дирекції Фонду від 23.03.2020 № 657.</p>
----------------------------------	---

ВИРІШИЛИ:

1. Підстави для задоволення скарги ОСОБИ_5 відсутні.
2. ПАТ «ДІАМАНТБАНК» поінформувати переможця відкритих торгів про рішення виконавчої дирекції Фонду від 23.03.2020 № 657.

ГОЛОСУВАЛИ:

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

7. По сьомому питанню порядку денного

Короткий зміст та причини	<p>До Фонду надійшла скарга ТОВ «ТОРГІВЕЛЬНИЙ ДІМ «УСПІХ» від 06.05.2020 б/н стосовно електронних торгів, запланованих на 26.05.2020, з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «БАНК КАМБІО» (лот № GL16N717998).</p> <p>У зв'язку з відсутністю у ПАТ «БАНК КАМБІО» права вимоги на частину кредитних договорів, які входять до складу лоту № GL16N717998, та закінченням строку ліквідації банку, скаржник просить вилучити такі кредитні договори з переліку активів банку, які підлягають продажу на електронних торгах.</p> <p>На засіданні Комісії від 07.05.2020 (протокол № 317/20К) прийнято рішення ПАТ «БАНК КАМБІО» надати на чергове засідання Комісії інформацію щодо того, який відсоток від загальної балансової вартості усього пулу активів (майна) складає балансова вартість прав вимоги за кредитними договорами, зазначеними у рішенні суду.</p> <p>Департамент консолідованого продажу активів доповідною запискою від 12.05.2020 № 28/040-1165-ДЗ повідомив, що балансова вартість права вимоги за кредитними договорами, укладеними з ТОВ «ТОРГІВЕЛЬНИЙ ДІМ «УСПІХ», складає 3,46% від загальної балансової вартості пулу активів (майна).</p> <p>Частиною третьої статті 53 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» встановлено, що ліквідація банку вважається завершеною, а банк ліквідованим з моменту внесення запису про це до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців.</p> <p>Відповідно до пункту 6 розділу VII Положення щодо організації продажу активів (майна) банків, що ліквідуються, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду від 24.03.2016 № 388, якщо при реалізації на відкритих торгах (аукціоні) пулу активів (майна) на будь-якому етапі організації та проведення процедури реалізації такого пулу активів (майна) до моменту укладення договору купівлі-продажу відбувається зміна суттєвих характеристик пулу активів (майна), крім змін, що викликані курсовими різницями та/або нарахуванням процентів за зобов'язаннями, і балансова вартість активів (майна), що входять до пулу активів (майна) та щодо яких відбулись такі зміни, відображена у рішенні Фонду, яким затверджено умови продажу пулу активів (майна), не перевищує 10 % від загальної балансової вартості усього пулу активів (майна), відображеної у відповідному рішенні Фонду, - в межах строків, визначених відповідно до положення, переможець відкритих торгів (аукціону) укладає із банком договір купівлі-продажу такого пулу активів (майна) із характеристиками станом на дату укладення договору купівлі-продажу, в тому числі із майновими правами щодо активів (майна), які виникли до дати укладення договору купівлі-продажу в результаті дій (бездіяльності) третіх осіб, та сплачує в повному обсязі ціну продажу пулу активів (майна) відповідно до протоколу відкритих торгів (аукціону).</p>
----------------------------------	---

ВИРІШИЛИ:

Підстави для задоволення скарги ТОВ «ТОРГІВЕЛЬНИЙ ДІМ

«УСПІХ» відсутні.

ГОЛОСУВАЛИ:

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

8. По восьмому питанню порядку денного

<p>Короткий зміст та причини</p>	<p>До Фонду надійшла вимога ОСОБИ_6 від 06.05.2020 б/н стосовно електронних торгів, запланованих на 26.05.2020, з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «БАНК КАМБІО» (лот № GL16N717998).</p> <p>У зв'язку з відсутністю у ПАТ «БАНК КАМБІО» майнових прав за одним з кредитних договорів, який входить до складу лоту № GL16N717998 і забезпеченням за яким є квартира, та не зазначенням достовірної інформації щодо даного активу у публічному паспорті активу, скаржник просить припинити продаж майнових прав за таким кредитним договором.</p> <p>Департамент консолідованого продажу активів доповідною запискою від 14.05.2020 № 28/040-1179-СЗ повідомив щодо зазначеної ситуації, зокрема, про те, що забезпеченням за зазначеним у вимозі ОСОБИ_6 кредитним договором є застава товарів.</p>
---	---

ВИРІШИЛИ:

Підстави для задоволення вимоги ОСОБИ_6 відсутні.

ГОЛОСУВАЛИ:

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

9. По дев'ятому питанню порядку денного

<p>Короткий зміст та причини</p>	<p>До Фонду надійшов лист ОСОБИ_7, яка діє в інтересах ОСОБИ_8, від 12.05.2020 б/н стосовно електронних торгів, запланованих на 22.05.2020, з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «БАНК КАМБІО» (лот № GL16N017999).</p> <p>У зв'язку з відсутністю у ПАТ «БАНК КАМБІО» майнових прав на земельну ділянку площею 8,4421 га, яка входить до складу лоту № GL16N017999, скаржник просить припинити будь-які дії щодо реалізації зазначеної земельної ділянки та майнових прав на неї.</p> <p>Департамент консолідованого продажу активів доповідною запискою від 14.05.2020 № 28/040-1178-СЗ повідомив, зокрема, про те, що з урахуванням судового рішення активи виставлено на продаж, як майнові права, та про відсутність судових рішень щодо заборони проведення електронних торгів з продажу майнових прав на земельну ділянку.</p> <p>При цьому, у публічному паспорті активу зазначено не актуальну інформацію щодо активу.</p>
---	---

ВИРІШИЛИ:

1. Визнати наявність підстав для зняття лоту № GL16N017999 з продажу на електронних торгах.
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 № 1302, направити пропозицію щодо зазначеного питання, оформлену у вигляді витягу з протоколу, для розгляду виконавчою дирекцією Фонду.

ГОЛОСУВАЛИ:

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