

ВИТЯГ З ПРОТОКОЛУ

14.05.2024

м. Київ

№ 21/24К

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 листа та скарги ТОВ «ФК «ЕЛІТ ФІНАНС», подання уповноваженої особи Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд) на ліквідацію АТ «БАНК ФОРВАРД» та листів АТ «ПРОЗОРРО.ПРОДАЖІ» та ТОВ «ДЕРЖЗАКУПВЛІ.ОНЛАЙН» стосовно відкритих торгів (аукціону), проведених 29.04.2024, з продажу активу (майна), що обліковується на балансі АТ «БАНК ФОРВАРД» (лот № GL1N425928).
2. Щодо подання уповноваженої особи Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на ліквідацію АТ «АЙБОКС БАНК» стосовно відкритих торгів (аукціону), проведених 20.03.2024 з продажу активів (майна), що обліковується на балансі АТ «АЙБОКС БАНК» (лот № G22N025720).
3. Щодо скарги ОСОБИ 1 стосовно відкритих торгів (аукціону), проведених 06.05.2024, з продажу активу (майна), що обліковується на балансі АТ «ПРОМІНВЕСТБАНК» (лот № G22N025975).
4. Щодо доповідної записки департаменту консолідованого продажу активів Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 13.05.2024 № 28/040-623-ДЗ та лист ОСОБИ 2 стосовно відкритих торгів (аукціону), проведених 27.03.2024, з продажу активів (майна), що обліковується на балансі АТ «ДЕЛЬТА БАНК» (лот № GL22N025684).

1. По першому питанню порядку денного

Короткий зміст та причини	<p>До Комісії надійшов лист ТОВ «ФК «ЕЛІТ ФІНАНС» від 29.04.2024 вих. №31110, лист зі скаргою від 10.05.2024 вих. №3542, подання уповноваженої особи Фонду на ліквідацію АТ «БАНК ФОРВАРД» від 01.05.2024 вих. № 1069/02 та листи АТ «ПРОЗОРРО.ПРОДАЖІ» вих.№ 467-03/2024 від 14.05.2024 та ТОВ «ДЕРЖЗАКУПВЛІ.ОНЛАЙН» вих. № 08.05.24\1з-1 від 08.05.2024 стосовно відкритих торгів (аукціону), проведених 29.04.2024, з продажу пулу активів, а саме: прав вимоги та майнових прав за кредитними договорами, що укладені з фізичними особами, та майнових прав за дебіторською заборгованістю в кількості 55612 угод, що обліковуються на балансі АТ «БАНК ФОРВАРД» (надалі – Банк) (лот № GL1N425928).</p> <p>ТОВ «ФК «ЕЛІТ ФІНАНС» в листі від 29.04.2024 вих. №31110 повідомляє, що під час проведення відкритих торгів (аукціону) за лотом № GL1N425928; було виявлено, що о 9 год. 45 хв ТОВ «ФК «ЕЛІТ ФІНАНС» нібито було надано пропозицію (зроблено ставку) на придбання вищезазначеного пулу активів за 134 649 401,23 грн. Проте ТОВ «ФК «ЕЛІТ ФІНАНС» зазначає, що вказаної пропозиції не здійснювало та зазначена пропозиція не відповідає волі ТОВ «ФК «ЕЛІТ ФІНАНС».</p> <p>Також ТОВ «ФК «ЕЛІТ ФІНАНС» повідомило про неналежність</p>
----------------------------------	--

	<p>йому пропозиції (ставки) у розмірі 134 649 401,23 грн. на придбання активів АТ «БАНК ФОРВАРД» за лотом №GL1N425928; та про підозру несанкціонованого використання невідомими третіми особами даних ТОВ «ФК «ЕЛІТ ФІНАНС» необхідних для здійснення даної пропозиції (ставки).</p> <p>Враховуючи вищевикладене, ТОВ «ФК «ЕЛІТ ФІНАНС» просить вжити всіх необхідних заходів з метою зупинення подальшого проведення відкритих торгів (аукціону) за лотом № GL1N425928; з придбання пулу активів АТ «БАНК ФОРВАРД».</p> <p>АТ «БАНК ФОРВАРД» повідомив , що не приймає участі в процесі проведення відкритих торгів (аукціонів) на етапі проведення електронного аукціону, тому у Банку відсутня можливість спростувати або підтвердити інформацію, яка була надана ТОВ «ФК «ЕЛІТ ФІНАНС».</p> <p>На засіданні Комісії від 02.05.2024 №19/24 було прийнято наступні рішення:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Перенести розгляд даного питання на наступне засідання Комісії. 2. Оператору електронного майданчика ТОВ «ДЕРЖЗАКУПВЛІ.ОНЛАЙН» надати Комісії обґрунтовані пояснення з приводу зазначених у листі ТОВ «ФК «ЕЛІТ ФІНАНС» обставин. 3. Адміністратору центральної бази даних ЕТС та єдиного кабінету АТ «ПРОЗОРРО.ПРОДАЖІ» надати Комісії обґрунтовані пояснення з приводу зазначених у листі ТОВ «ФК «ЕЛІТ ФІНАНС» обставин. <p>ТОВ «ДЕРЖЗАКУПВЛІ.ОНЛАЙН» листом-поясненням наголошує на належному та сумлінному виконанні майданчиком всіх зобов'язань та відсутності у майданчика можливості підтвердити або спростувати інформацію стосовно несанкціонованого використання третіми особами, за межами майданчику, даних необхідних для участі у відкритих торгах (аукціоні), що відбулися 29.04.2024 року.</p> <p>АТ «ПРОЗОРРО.ПРОДАЖІ» листом-поясненням повідомило, що після комплексного аналізу модулю аукціону та його доступності під час торгів, а також доступності серверів і можливості втручання у систему третіх осіб, проблем на стороні, які б унеможлилювали взаємодію учасників торгів з модулем аукціону – не виявлено.</p> <p>Крім того ТОВ «ФК «ЕЛІТ ФІНАНС» листом від 10.05.2024 №3542 надіслало скаргу, в якій повідомляє про недостовірність наданої банком інформації про стан претензійно-позовної роботи з активами та про фактичну наявність оригіналів кредитних договорів.</p> <p>Банк листом-поясненням повідомив, що обвинувачення банку в порушенні Регламенту ЕТС є безпідставним, а підстави для скасування аукціону за лотом GL1N425928 відсутні.</p> <p>Статус відкритих торгів (аукціону) в ЕТС: «Очікується підписання договору».</p>
--	--

ВИРШИЛИ:

1. Відсутні підстави для задоволення листа та скарги ТОВ «ФК «ЕЛІТ ФІНАНС».
2. Інформацію АТ «ПРОЗОРРО.ПРОДАЖІ», ТОВ «ДЕРЖЗАКУПВЛІ.ОНЛАЙН» та АТ «БАНК ФОРВАРД» прийняти до відома.

ГОЛОСУВАЛИ:

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

2. По другому питанню порядку денного

<p>Короткий зміст та причини</p>	<p>До Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (далі - Фонд) надійшло подання уповноваженої особи Фонду на ліквідацію АТ «АЙБОКС БАНК» від 10.05.2024 № 888/019-24ЛК стосовно відкритих торгів (аукціону), проведених 20.03.2024, з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лот № G22N025720).</p> <p>Відповідно до наданої банком інформації, переможцем відкритих торгів (аукціону) сплачено кошти за лот № G22N025720 в повному обсязі.</p> <p>Рішенням виконавчої дирекції Фонду від 15.04.2024 №443 строк підписання договору купівлі-продажу було продовжено на 42 дні Строк підписання договору купівлі-продажу – 17.05.2024.</p> <p>Банк повідомляє, що 26.04.2024 року АТ "АЙБОКС БАНК" направлено до Київського апеляційного суду заяву про виправлення описки в постанові суду від 23.04.2024р.</p> <p>У зв'язку з неможливістю укладання АТ «АЙБОКС БАНК» договору купівлі-продажу активів (майна) внаслідок накладення ухвалою Деснянського районного суду м. Києва про забезпечення позову від 23.09.2022 арешту на квартиру № 389 по вулиці Мілютенка, 23 в м. Києві та встановлення заборони реєстраційних дій щодо неї, АТ «АЙБОКС БАНК» просить відповідно до пункту 3 розділу VII Положення щодо організації продажу активів (майна) банків, що ліквідуються, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду від 24.03.2016 № 388, продовжити строки, передбачені для укладення та публікації договору купівлі-продажу, до 132 робочих днів з дати, наступної за днем формування протоколу відкритих торгів (аукціону).</p> <p>Статус відкритих торгів (аукціону) в ЕТС: «Очікується підписання договору».</p>
---	--

ВИРІШИЛИ:

- З урахуванням пункту 3 розділу VII Положення щодо організації продажу активів (майна) банків, що ліквідуються, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду від 24.03.2016 № 388, визнати наявність підстав для продовження строку для укладення договору купівлі-продажу активів (майна) за результатами відкритих торгів (аукціону) за лотом № G22N025720 до 132 робочих днів з дати, наступної за днем формування протоколу відкритих торгів (аукціону) за лотом № G22N025720;
- 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**

3. По третьому питанню порядку денного

<p>Короткий зміст та причини</p>	<p>До Фонду надійшла скарга ОСОБИ 1 (далі – Скаржник) від 10.05.2024 б/н стосовно відкритих торгів (аукціону), проведених 06.05.2024, з продажу активу (майна), що обліковуються на балансі АТ «ПРОМІНВЕСТБАНК» (лот № G22N025975).</p> <p>В скарзі Скаржник зазначає наступне:</p> <p>Скаржником була подана заява та закрита цінова пропозиція відповідно до вимог проведення відкритих торгів (аукціону). У першому раунді Скаржник робив ставку другим, відобразив її в числове поле шляхом внесення суми в розмірі 989'989,99 грн., тобто збільшивши її на 60000,10 грн. При внесенні даної суми в числове поле, Скаржник використав цифровий розділювач – кому, оскільки в Україні ціла частина числа від дробової традиційно виділяється комою.</p> <p>Також Скаржник зазначає, що Регламентом роботи електронної торгової системи щодо організації та проведення відкритих торгів (аукціонів) з продажу активів (майна) банків, що виводяться з ринку, та банків, що ліквідуються (надалі – Регламент), а також іншою нормативною документацією Фонду гарантування вкладів, Біржі та АТ «ПРОЗОРРО.ПРОДАЖІ» не передбачений порядок внесення в числове поле суми з копійками. Не встановлено через який саме числовий розділювач – крапку чи кому здійснюється таке внесення даних. Даний недолік програмного забезпечення створює ситуацію в якій Учасник може припуститись помилки при заповненні даного поля, що і відбулося у даному випадку, внаслідок чого Скаржник став учасником з найвищою ставкою, яка становила 98'998'999.00 грн., що перевищила стартову вартість - 918'540.00 грн., більше ніж у 100 разів, яку він не мав наміру ставити.</p> <p>Отже, розробниками не було адаптовано програмне забезпечення до законодавства України, на території якої відбулись електронні торги. Система не попередила мене про помилку - невірність десяткового розділювача, що дало змогу Системі відобразити помилкову цінову пропозицію.</p> <p>Дану помилку Системи можна підтвердити при заповненні цифрового поля за допомогою мобільного телефону на сторінці тестового аукціону.</p> <p>Відповідно до пункту 3 розділу VII Положення щодо організації продажу активів (майна) банків, що ліквідуються, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду від 24.03.2016 № 388, Скаржник просить скасувати результати електронних торгів.</p> <p>Статус відкритих торгів (аукціону) в ЕТС: «Очікується підписання</p>
---	---

	договору».
--	------------

- ВИРШИЛИ:**
1. Перенести розгляд даного питання на наступне засідання Комісії.
 2. Оператору електронного майданчика ТОВ «УКРАЇНСЬКА УНІВЕРСАЛЬНА БІРЖА» надати Комісії обґрунтовані пояснення з приводу зазначених у листі ОСОБИ 1 обставин.
 3. Адміністратору центральної бази даних ЕТС та єдиного кабінету АТ «ПРОЗОРРО.ПРОДАЖІ» надати Комісії обґрунтовані пояснення з приводу зазначених у листі ОСОБИ 1 обставин.

ГОЛОСУВАЛИ:

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

4. По четвертому питанню порядку денного

<p>Короткий зміст та причини</p>	<p>До Комісії надійшла доповідна записка департаменту консолідованого продажу активів Фонду (далі - Департамент) від 13.04.2024 № 28/040-623-ДЗ та лист ОСОБИ 2 (далі – Переможець) від 10.05.2024 б/н стосовно відкритих торгів (аукціону), проведених 27.03.2024, з продажу активів (майна), що обліковується на балансі АТ «ДЕЛЬТА БАНК» (лот № GL22N025684).</p> <p>Відповідно до наданої Департаментом інформації, переможцем електронних торгів сплачено кошти за лот № GL43N125214 в повному обсязі.</p> <p>Рішенням виконавчої дирекції Фонду строк підписання договору купівлі-продажу за лотом № GL22N025684 було продовжено на 42 дні з дати, наступної за днем формування протоколу відкритих торгів (аукціону).</p> <p>Відповідно до Інформації 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 майна наявний запис про обтяження іпотекою майна (активу) (лот № GL22N025684), що є перешкодою для державної реєстрації права власності за переможцем відкритих торгів (аукціону). У зв'язку з неможливістю укладення договору купівлі-продажу, відповідно до пункту 3 розділу VII Положення щодо організації продажу активів (майна) банків, що ліквідуються, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду від 24.03.2016 № 388, Департамент та переможець відкритих торгів (аукціону) просять скасувати результати відкритих торгів (аукціону), повернути переможцю відкритих торгів (аукціону) сплачені кошти за лот та гарантійний внесок.</p> <p>Статус відкритих торгів (аукціону) в ЕТС: «Очікується підписання договору».</p>
---	---

- ВИРШИЛИ:**
1. Визнати наявність підстав для скасування результатів відкритих торгів (аукціону), проведених 27.03.2024, з продажу лоту № GL22N025684 та повернення переможцю відкритих торгів (аукціону) сплачених коштів за лот та гарантійного внеску відповідно до нормативно-правових актів Фонду та вимог Регламенту ЕТС.
 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