

ВИТЯГ З ПРОТОКОЛУ

21.06.2017

м. Київ

№ 03/17К

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

ПОРЯДОК ДЕННИЙ

1. Щодо призначення ОСОБИ_1 секретарем засідання Комісії.
2. Щодо листа в.о. уповноваженої особи Фонду на ліквідацію АБ «КБ «ЕКСПОБАНК» стосовно відкритих торгів (аукціону) з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лот № Q82557b2589).
3. Щодо листа уповноваженої особи Фонду на ліквідацію ПАТ «КБ «Актив-Банк» стосовно відкритих торгів (аукціону) з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лот № Q3873882462b1032), які відбулися 17.03.2017 р.
4. Щодо листів ТОВ «Українська технологічна компанія-1385» та ТОВ «Українська теплоізоляційна компанія» стосовно проведення електронних торгів № UA-EA-2017-04-25-000037-с з продажу активів (майна), що обліковується на балансі ПАТ «Укргазпромбанк» (лот № Q81028b4504), які відбулися 11.05.2017 р.
5. Щодо листа ТОВ «Е-ТЕНДЕР» стосовно визначення такими, що відбулися, відкритих торгів (аукціону) з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «ІМЕКСБАНК» (лот № Q80142b2644), які відбулися 10.04.2017 р.
6. Щодо листа уповноваженої особи Фонду на ліквідацію ПАТ «АКТАБАНК» стосовно завершення електронних торгів № UA-EA-2017-05-24-000027-а з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лот № Q81859b3048), які відбулися 07.06.2017 р.
7. Щодо скарги ОСОБИ_2 стосовно відкритих торгів (аукціону) з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «Дельта Банк» (лот № Q80726b5844), які відбулися 25.05.2017 р.
8. Щодо листа уповноваженої особи Фонду на ліквідацію ПАТ «ВіЕйБі БАНК» стосовно електронних торгів № UA-EA-2017-05-23-000010-с з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лот № Q81147b2888), які відбулися 02.06.2017 р.

1. По першому питанню порядку денного

Короткий зміст та причини	У зв'язку з тимчасовою відсутністю (відпустка) секретаря Комісії ОСОБИ_3 призначити ОСОБУ_1 секретарем засідання Комісії 21.06.2017 року.
Результат розгляду скарги та пропозиції щодо вжиття заходів для усунення причин, які стали підставою	Призначити ОСОБУ_1 секретарем засідання Комісії 21.06.2017 року.

для скарги	
------------	--

ВИРІШИЛИ: 1. Призначити ОСОБУ_1 секретарем засідання Комісії 21.06.2017 року.

ГОЛОСУВАЛИ:

«за»	–	7 голосів
«проти»	–	немає
«утримались»	–	немає

2. По другому питанню порядку денного

Короткий зміст та причини	<p>До Фонду надійшов лист в.о. уповноваженої особи Фонду на ліквідацію АБ «КБ «ЕКСПОБАНК» від 25.05.2017 р. № 855 стосовно відкритих торгів (аукціону) з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лот № Q82557b2589).</p> <p>Виявлено наявність обтяження на майно, а саме арешт, що в подальшому, у разі продажу майна, потребуватиме відтермінування строку підписання договору купівлі-продажу.</p> <p>26.05.2017 р. відбулися торги, за результатами яких очікується підписання договору купівлі-продажу.</p>
Результат розгляду скарги та пропозиції щодо вжиття заходів для усунення причин, які стали підставою для скарги	<p>1. Продовжити строк підписання договору купівлі-продажу активів (майна) до 42 (сорока двох) робочих днів з дати, наступної за днем формування протоколу відкритих торгів (аукціону) за лотом № Q82557b2589.</p> <p>2. Вжити необхідних заходів до вирішення зазначеного питання.</p>

ВИРІШИЛИ:

- Продовжити строк підписання договору купівлі-продажу активів (майна) до 42 робочих днів з дати, наступної за днем формування протоколу відкритих торгів (аукціону) за лотом № Q82557b2589.
- В.о. уповноваженої особи Фонду на ліквідацію АБ «КБ «ЕКСПОБАНК» та Юридичному департаменту Фонду, в межах компетенції, вжити необхідних заходів до вирішення зазначеного питання.
- Департаменту консолідованого продажу активів підготувати та направити письмову відповідь на адресу в.о. уповноваженої особи Фонду на ліквідацію АБ «КБ «ЕКСПОБАНК».

ГОЛОСУВАЛИ:

«за»	–	7 голосів
«проти»	–	немає
«утримались»	–	немає

3. По третьому питанню порядку денного

Короткий зміст та причини	<p>До Фонду надійшов лист уповноваженої особи Фонду на ліквідацію ПАТ «КБ «Актив-Банк» від 31.05.2017 р. № 513/11 стосовно відкритих торгів (аукціону) з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лот № Q3873882462b1032), які відбулися 17.03.2017 р.</p> <p>30.03.2017 р. з переможцем електронних торгів ПАТ «КБ «Актив-Банк» уклав договір купівлі-продажу.</p>
----------------------------------	--

	<p>31.03.2017 р. ПАТ «КБ «Актив-Банк» відправив на адреси боржника та іпотекодавця повідомлення про відступлення прав вимоги.</p> <p>04.04.2017 р. та 07.04.2017 р. від іпотекодавця на накопичувальний рахунок ПАТ «КБ «Актив-Банк» надійшли кошти за погашення заборгованості за кредитом (в повному обсязі).</p> <p>Поштові повідомлення про відступлення прав вимоги станом на 11.04.2017 р. боржником та іпотекодавцем не отримані (сайт Укрпошта).</p> <p>Відповідно до частини другої ст. 516 ЦК України якщо боржник не був письмово повідомлений про заміну кредитора у зобов'язанні, новий кредитор несе ризик настання несприятливих для нього наслідків. В даному випадку боржник виконав свій обов'язок перед первісним кредитором.</p>
<p>Результат розгляду скарги та пропозиції щодо вжиття заходів для усунення причин, які стали підставою для скарги</p>	<p>1. Надати роз'яснення іпотекодавцю щодо порядку повернення помилково зарахованих коштів на накопичувальний рахунок ПАТ «КБ «Актив-Банк» у строки визначені законодавством України.</p>

ВИРІШИЛИ:

1. Уповноваженій особі Фонду на ліквідацію ПАТ «КБ «Актив-Банк» надати роз'яснення іпотекодавцю щодо порядку повернення помилково зарахованих коштів на накопичувальний рахунок ПАТ «КБ «Актив-Банк» у строки визначені законодавством України.
2. Департаменту консолідованого продажу активів підготувати та направити письмову відповідь на адресу уповноваженої особи Фонду на ліквідацію ПАТ «КБ «Актив-Банк».

ГОЛОСУВАЛИ:

«за»	–	7 голосів
«проти»	–	немає
«утримались»	–	немає

4. По четвертому питанню порядку денного

<p>Короткий зміст та причини</p>	<p>До Фонду надійшли лист ТОВ «Українська технологічна компанія-1385» від 06.06.2017 р. № 02/06-17 та повідомлення ТОВ «Українська теплоізоляційна компанія» від 01.06.2017 р. б/н стосовно проведення електронних торгів № UA-EA-2017-04-25-000037-с з продажу активів (майна), що обліковується на балансі ПАТ «Укргазпромбанк» (лот № Q81028b4504), які відбулися 11.05.2017 р.</p> <p>ТОВ «Українська теплоізоляційна компанія» 30.05.2017 р. подано до Господарського суду Рівненської області заяву про визнання електронних торгів недійсними, оскільки працівниками поліції зупинено спробу викрадення частини майна ТОВ «Українська теплоізоляційна компанія» та внесено відомості до Єдиного реєстру досудових розслідувань за № 12017180150000393 від 23.05.2017 р.</p> <p>Також проведено інвентаризацію, за результатами якої виявлено відсутність декількох будівель, що входять до майнового</p>
---	---

	<p>комплексу боржника, та виробничого обладнання – лінії по виробництву пелет.</p> <p>ТОВ «Українська технологічна компанія-1385» просить відкласти строк проведення розрахунку за результатами електронних торгів до вирішення судом питання про визнання торгів недійсними.</p>
<p>Результат розгляду скарги та пропозиції щодо вжиття заходів для усунення причин, які стали підставою для скарги</p>	<p>1. Підстави для задоволення прохання ТОВ «Українська технологічна компанія-1385» та ТОВ «Українська теплоізоляційна компанія» відсутні.</p> <p>2. Поінформувати скаржника щодо відвідування ним «кімнати даних» з метою ознайомлення з інформацією про актив (майно) банку, що ліквідується.</p>

ВИРІШИЛИ:

1. Підстави для задоволення прохання ТОВ «Українська технологічна компанія-1385» та ТОВ «Українська теплоізоляційна компанія» відсутні.
2. Уповноваженій особі Фонду на ліквідацію ПАТ «Укргазпромбанк» поінформувати скаржника щодо відвідування ним «кімнати даних» з метою ознайомлення з інформацією про актив (майно) банку, що ліквідується.
3. Департаменту консолідованого продажу активів підготувати та направити письмову відповідь на адресу уповноваженої особи Фонду на ліквідацію ПАТ «Укргазпромбанк», ТОВ «Українська технологічна компанія-1385» та ТОВ «Українська теплоізоляційна компанія».

ГОЛОСУВАЛИ:

«за» – 7 голосів
«проти» – немає
«утримались» – немає

5. По п'ятому питанню порядку денного

<p>Короткий зміст та причини</p>	<p>До Фонду надійшов лист ТОВ «Е-ТЕНДЕР» від 17.05.2017 р. № 88 стосовно визначення такими, що відбулися, відкритих торгів (аукціону) з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «ІМЕКСБАНК» (лот № Q80142b2644), які відбулися 10.04.2017 р., оскільки договір купівлі-продажу:</p> <ul style="list-style-type: none"> • укладено 19.04.2017 р. з дотриманням строків передбачених Регламентом ЕТС; • до останньої дати кваліфікаційного періоду не було завантажено в ЕТС. <p>На засіданні Комісії від 14.06.2017 р. № 02/17К по даному питанню було прийнято таке рішення:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Перенести розгляд даного питання на чергове засідання Комісії. 2. Адміністратору ЕТС громадській організації «ТРАНСПЕРЕНСІ ІНТЕРНЕТШНЛ УКРАЇНА» подати на чергове засідання Комісії інформацію щодо аналізу лог-файлів з електронного торгового майданчика ТОВ «Е-ТЕНДЕР» з приводу електронних торгів з продажу лоту № Q80142b2644.
---	--

Результат розгляду скарги та пропозиції щодо вжиття заходів для усунення причин, які стали підставою для скарги	Перенести розгляд даного питання на чергове засідання Комісії та запросити на нього представника ТОВ «Е-Тендер».
--	--

ВИРІШИЛИ:

1. Перенести розгляд даного питання на чергове засідання Комісії та запросити на нього представника ТОВ «Е-Тендер».
2. Департаменту консолідованого продажу активів забезпечити запрошення ТОВ «Е-Тендер» на чергове засідання Комісії.

ГОЛОСУВАЛИ:

«за»	–	7 голосів
«проти»	–	немає
«утримались»	–	немає

6. По шостому питанню порядку денного

Короткий зміст та причини	<p>До Фонду надійшов лист уповноваженої особи Фонду на ліквідацію ПАТ «АКТАБАНК» від 19.06.2017 р. № 794 стосовно завершення електронних торгів № UA-EA-2017-05-24-000027-а з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лот № Q81859b3048), які відбулися 07.06.2017 р.</p> <p>07.06.2011 між ПАТ «АКТАБАНК» та ТОВ «ІФПГ» укладено кредитний договір:</p> <ul style="list-style-type: none"> • іпотека домоволодіння (будинок та земля) – заставна вартість 2,9 млн. грн.; • застава транспортних засобів – заставна вартість 480 тис. грн.; • застава обладнання – заставна вартість 983 тис. грн.; • застава товарів в обороті (бітум) – заставна вартість 1,1 млн. грн. <p>Станом на 13.06.2017 заборгованість складає 376 тис. дол. США.</p> <p>11.12.2014 рішенням Бабушкінського районного суду м. Дніпропетровська у справі № 200/20015/14-ц зазначений іпотечний договір визнано недійсним та виключено з реєстру іпотек.</p> <p>29.03.2016 розпочато процедуру ліквідації позичальника ТОВ «ІФПГ».</p> <p>23.05.2017 рішенням Апеляційного суду Дніпропетровської області скасовано рішення Бабушкінського районного суду м. Дніпропетровська.</p> <p>06.06.2017 ТОВ «ІФПГ» виключено з ЄДРПОУ (у процесі ліквідації ліквідатором реалізовано заставне майно (обладнання і транспортні засоби) на суму майже 53 тис. грн., яку було перераховано ПАТ «АКТАБАНК»).</p> <p>07.06.2017 майнові права за кредитом реалізовані на електронних торгах (торги проводилися з 30.12.2015 р.).</p> <p>12.06.2017 на накопичувальний рахунок ПАТ «АКТАБАНК» надійшла повна сума оплати від переможця електронних торгів.</p> <p>13.06.2017 за даними інформаційної довідки власником</p>
----------------------------------	---

	<p>предмету іпотеки є інша особа та об'єкт передано у іпотеку третій особі.</p> <p>13.06.2017 переможець електронних торгів надав банку письмову заяву, якою підтвердив бажання оформити на свою користь майнові права за кредитним договором без оформлення будь-яких прав на іпотеку.</p> <p>14.06.2017 рішення Апеляційного суду отримано ПАТ «АКТАБАНК», проте у ньому не вказано механізм поновлення іпотеки на користь банку з урахуванням того, що предмет іпотеки змінив власника та був переданий у іншу іпотеку.</p> <p>ПАТ «АКТАБАНК» просить погодити завершення оформлення результатів електронних торгів – оформити відступлення майнових прав за кредитом без передачі новому кредитору прав на іпотеку та без здійснення юридичних дій щодо поновлення іпотеки.</p>
<p>Результат розгляду скарги та пропозиції щодо вжиття заходів для усунення причин, які стали підставою для скарги</p>	<p>1. Перенести розгляд даного питання на чергове засідання Комісії.</p> <p>2. Надати письмові пояснення Комісії щодо не забезпечення зняття лоту № Q81859b3048 з продажу на електронних торгах за результатами рішення Апеляційного суду Дніпропетровської області та звернення банку до Апеляційного суду Дніпропетровської області стосовно надання роз'яснень щодо виконання його рішення.</p>

ВИРІШИЛИ:

1. Перенести розгляд даного питання на чергове засідання Комісії.
2. Уповноваженій особі Фонду на ліквідацію ПАТ «АКТАБАНК» надати письмові пояснення Комісії щодо:
 - не забезпечення зняття лоту № Q81859b3048 з продажу на електронних торгах у зв'язку із наявністю рішення Апеляційного суду Дніпропетровської області;
 - звернення банку до Апеляційного суду Дніпропетровської області стосовно надання роз'яснень щодо виконання його рішення.
3. Департаменту консолідованого продажу активів підготувати та направити письмову відповідь на адресу уповноваженої особи Фонду на ліквідацію ПАТ «АКТАБАНК».

ГОЛОСУВАЛИ:

«за»	–	7 голосів
«проти»	–	немає
«утримались»	–	немає

7. По сьомому питанню порядку денного

<p>Короткий зміст та причини</p>	<p>До Фонду надійшла скарга ОСОБИ_2 від 16.06.2017 р. б/н стосовно відкритих торгів (аукціону) з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «Дельта Банк» (лот № Q80726b5844), які відбулися 25.05.2017 р.</p> <p>25.05.2017 переможцем електронних торгів перераховано кошти банку.</p> <p>Після підписання договору купівлі-продажу при отриманні виграного майна (касових вузлів) виявлено абсолютну невідповідність між дійсним станом майна та станом майна на</p>
---	--

	фотографіях у паспорті активу.
Результат розгляду скарги та пропозиції щодо вжиття заходів для усунення причин, які стали підставою для скарги	<ol style="list-style-type: none"> 1. Перенести розгляд даного питання на чергове засідання Комісії та запросити на нього ОСОБУ_2. 2. Надати фотографії зазначеного майна в зібраному та розібраному виглядах.

ВИРІШИЛИ:

1. Перенести розгляд даного питання на чергове засідання Комісії та запросити на нього ОСОБУ_2.
2. Уповноваженій особі Фонду на ліквідацію АТ «Дельта Банк» надати Комісії фотографії зазначеного майна в зібраному та розібраному стані.
3. Департаменту консолідованого продажу активів підготувати та направити письмову відповідь на адресу уповноваженої особи Фонду на ліквідацію АТ «Дельта Банк» та запрошення ОСОБИ_2 на чергове засідання Комісії.

ГОЛОСУВАЛИ:

«за»	–	7 голосів
«проти»	–	немає
«утримались»	–	немає

8. По восьмому питанню порядку денного

Короткий зміст та причини	<p>До Фонду надійшов лист уповноваженої особи Фонду на ліквідацію ПАТ «ВіЕйБі БАНК» від 16.06.2017 р. № 03-18299 стосовно електронних торгів № UA-EA-2017-05-23-000010-с з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лот № Q81147b2888), які відбулися 02.06.2017 р.</p> <p>ПАТ «ВіЕйБі БАНК» просить розглянути питання щодо можливості підписання з переможцем електронних торгів ТОВ «Лагрітос» попереднього договору купівлі-продажу, оскільки виявлено накладений арешт на майно.</p> <p>Станом на 12.06.2017 банком підготовлено позов до Красногвардійського районного суду м. Дніпропетровська про звільнення майна з під арешту та додатково заяву про зняття арешту по справі № 204/2235/16-ц.</p>
Результат розгляду скарги та пропозиції щодо вжиття заходів для усунення причин, які стали підставою для скарги	<ol style="list-style-type: none"> 1. Підстави для задоволення прохання уповноваженої особи Фонду на ліквідацію ПАТ «ВіЕйБі БАНК» відсутні. 2. Уповноваженій особі Фонду на ліквідацію банку діяти відповідно до вимог Регламенту ЕТС.

ВИРІШИЛИ:

1. Підстави для задоволення прохання уповноваженої особи Фонду на ліквідацію ПАТ «ВіЕйБі БАНК» відсутні.
2. Уповноваженій особі Фонду на ліквідацію ПАТ «ВіЕйБі БАНК» діяти відповідно до вимог Регламенту ЕТС.
3. Департаменту консолідованого продажу активів підготувати та направити письмову відповідь на адресу уповноваженої особи

Фонду на ліквідацію ПАТ «ВіЕйБі БАНК».

ГОЛОСУВАЛИ:

«за»	–	7 голосів
«проти»	–	немає
«утримались»	–	немає