

ВИТЯГ З ПРОТОКОЛУ

23.11.2018

м. Київ

№ 138/18К

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 ОСОБИ_1 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «КБ «НАДРА» (лот № F51GL31993), які відбулися 29.10.2018 р. (повторно).
2. Щодо заяви адвоката ОСОБИ_2 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «КБ «НАДРА» (лот № F51GL35268), які заплановано на 05.12.2018 р. (повторно).
3. Щодо подання уповноваженої особи Фонду на ліквідацію АТ «БАНК «ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ» стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лот № F07GL33386), які відбулися 31.10.2018 р.
4. Щодо подання уповноваженої особи Фонду на ліквідацію ПАТ «КБ «НАДРА» стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лот № F51GL34086), які відбулися 06.11.2018 р.
5. Щодо листа уповноваженої особи Фонду на ліквідацію АТ «ЗЛАТОБАНК» стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лот № F45GL33467), які відбулися 09.10.2018 р.
6. Щодо листа ОСОБИ_3 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «БАНК «ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ» (лот № F07GL29281), які відбулися 21.08.2018 р.
7. Щодо скарги ОСОБИ_4 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «КБ «НАДРА» (лот № F51GL35396), які заплановано на 13.12.2018 р.
8. Щодо скарги ТОВ «ДАЙСІ» стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «АКТАБАНК» (лот № F28GL33979), які відбулися 09.10.2018 р.
9. Щодо листа ТОВ «ЗЕЛЕНИЙ ТАЛІСМАН» стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «БАНК «ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ» (лот № F07GL34471), які заплановано на 05.12.2018 р.
10. Щодо листа ТОВ «ЕЛЕКТРОННІ ТОРГИ УКРАЇНИ» стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «Дельта Банк» (лот № F11GL34164), які відбулися 14.11.2018 р.

11. Щодо заяви ОСОБИ_5 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «Дельта Банк» (лот № F11G12179), які відбулися 11.05.2018 р.
12. Щодо скарги ОСОБИ_6 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «АКТАБАНК» (лот № F28GL33981), які відбулися 02.11.2018 р.
13. Щодо листа ОСОБИ_7 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «БАНК «ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ» (лот № F07GL14242), які відбулися 26.04.2018 р.
14. Щодо подання уповноваженої особи Фонду на ліквідацію ПАТ «КБ «НАДРА» стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лот № F51GL31910), які відбулися 29.10.2018 р.
15. Щодо подання уповноваженої особи Фонду на ліквідацію ПАТ «БАНК «КИЇВСЬКА РУСЬ» стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лот № F29GL33354), які відбулися 01.10.2018 р.
16. Щодо подань уповноваженої особи Фонду на ліквідацію АТ «Дельта Банк» стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лоти № F11G32421, № F11G32432, № F11G32454, № F11G32570, № F11G32575, № F11G32577, № F11G32586, № F11G32625, № F11G32637, № F11G32644, № F11G32645, № F11G32653, № F11G32654, № F11G32656, № F11G32708, № F11G32717, № F11G32780, № F11G32784 та № F11G32787), які відбулися 01.11.2018 р.
17. Щодо подань уповноваженої особи Фонду на ліквідацію ПАТ «УКРКОМУНБАНК» стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лоти № F75GL34442 та № F75GL34443), які відбулися 30.10.2018 р.

1. По першому питанню порядку денного

<p>Короткий зміст та причини</p>	<p>До Фонду надійшла скарга ОСОБИ_1 від 09.11.2018 р. б/н стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «КБ «НАДРА» (лот № F51GL31993), які відбулися 29.10.2018 р.</p> <p>За інформацією ОСОБИ_1, ним 05.11.2018 р. сплачено 20% заборгованості за кредитним договором від 31.08.2007 р. № 35-08/МК/2007-980.</p> <p>У зв'язку із зазначеним, ОСОБА_1 просить скасувати результати електронних торгів з продажу лоту № F51GL31993.</p> <p>На засіданні Комісії від 16.10.2018 р. № 137/18К щодо даного питання прийнято такі рішення:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Перенести розгляд даного питання на чергове засідання Комісії. 2. ПАТ «КБ «НАДРА» надати на чергове засідання Комісії обґрунтовані пояснення щодо зазначеного питання. <p>У листі від 19.11.2018 р. № 1-4-12224 ПАТ «КБ «НАДРА» стверджує, що фактична заборгованість за кредитним договором від 31.08.2007 р. № 35-08/МК/2007-980 ОСОБИ_1 станом на 05.11.2018 р. складає: основний борг – 46,8 тис. грн., відсотки (в т. ч. управлінський облік) – 182,2 тис. грн., пеня – 121.4 тис. грн. (у т. ч. за останній рік – 22,1 тис. грн.</p> <p>Для формування пропозиції початкової вартості активів банку враховується балансова заборгованість, без врахування заборгованості</p>
---	--

	<p>клієнтів, яка обліковується на рахунках управлінського обліку (8 клас).</p> <p>Отже, заборгованість позичальника станом на 05.11.2018 р. складає 251,1 тис. грн., 20% від якої становить 50,2 тис. грн.</p> <p>У зв'язку із зазначеним, ПАТ «КБ «НАДРА» вважає доцільним прийняти рішення щодо скасування результатів електронних торгів з продажу лоту № F51GL31993 лише після погашення боржником 50,2 тис. грн. заборгованості за кредитним договором.</p> <p>Відповідно до пункту 7 розділу VII Положення щодо організації продажу активів (майна) банків, що ліквідуються, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 24.03.2016 №388, у разі зміни на будь-якому етапі організації або проведення процедури реалізації активів (майна) до моменту підписання договору купівлі-продажу активу (майна) його суттєвих характеристик, у тому числі наявність судових рішень та інших факторів, які можуть вплинути на ціну продажу такого активу (майна) або зацікавленість потенційного покупця щодо його придбання, тощо, уповноважена особа Фонду інформує про це Фонд для розгляду питання щодо скасування відповідних відкритих торгів (аукціону) або продовження їх проведення з інформуванням про зміну суттєвих характеристик активу (майна) на сайті банку(ів) та веб-сайті Фонду, а також організатора відкритих торгів (аукціону) до дати проведення відкритих торгів (аукціону).</p>
--	--

ВИРІШИЛИ:

1. Визнати наявність підстав для:

- задоволення прохання ОСОБИ_1;
- скасування результатів електронних торгів з продажу лоту № F51GL31993;
- повернення переможцю електронних торгів гарантійного внеску відповідно до нормативно-правових актів Фонду та вимог Регламенту ЕТС.

2. ПАТ «КБ «НАДРА» діяти відповідно до нормативно-правових актів Фонду та вимог Регламенту ЕТС.

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 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

2. По другому питанню порядку денного

Короткий зміст та причини	<p>За ініціативи члена Комісії ОСОБИ_8 до порядку денного було включене питання щодо заяви адвоката ОСОБИ_2 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «КБ «НАДРА» (лот № F51GL35268), які заплановано на 05.12.2018 р.</p> <p>ОСОБА_2 зазначає про погашення боржником заборгованості за</p>
----------------------------------	---

	<p>кредитним договором в повному обсязі та просить зняти лот № F51GL35268 з продажу на електронних торгах.</p> <p>На засіданні Комісії від 16.10.2018 р. № 137/18К щодо даного питання прийнято такі рішення:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Перенести розгляд даного питання на чергове засідання Комісії. 2. ПАТ «КБ «НАДРА» надати на чергове засідання Комісії обґрунтовані пояснення щодо зазначеного питання. <p>Листом від 21.11.2018 р. № 1-4-12242 ПАТ «КБ «НАДРА» поінформував, що станом на 07.11.2018 р. існує непогашена заборгованість за кредитним договором від 04.08.2006 р. № ОД09/08/2007/840-К/066. При цьому, у держреєстрах відсутні відомості про наявність іпотеки або заборони на відчуження нерухомого майна, яке входить до складу лоту, які накладені за вимогами ПАТ «КБ «НАДРА».</p> <p>З урахуванням зазначеного, ПАТ «КБ «НАДРА» просить прийняти рішення про зняття лоту № F51GL35268 з продажу на електронних торгах.</p>
--	--

ВИРІШИЛИ:

1. Визнати наявність підстав для:

- задоволення прохання ОСОБИ_2 та ПАТ «КБ «НАДРА»;
- зняття лоту № F51GL35268 з продажу на електронних торгах.

2. ПАТ «КБ «НАДРА» надати:

- обґрунтовані пояснення щодо обставин, які призвели до виключення з державного реєстру записів про іпотеку та заборону відчуження предмету іпотеки за вимогами ПАТ «КБ «НАДРА»;
- інформацію 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 щодо об'єкта нерухомого майна, у тому числі з відомостями про набуття, зміну та/або припинення речових прав, обтяження таких прав, а також про внесені зміни до відповідного запису та його невід'ємної архівної складової частини у хронологічному порядку;
- інформацію щодо заходів, які планує банк вжити для врегулювання даної ситуації та відновлення іпотеки банку.

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 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

3. По третьому питанню порядку денного

Короткий зміст та	До Фонду надійшло подання уповноваженої особи Фонду на
--------------------------	--

причини	<p>ліквідацію АТ «БАНК «ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ» від 16.11.2018 р. № 3-390000/7695 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лот № F07GL33386), які відбулися 31.10.2018 р.</p> <p>Переможцем електронних торгів сплачено кошти за лот № F07GL33386 в повному обсязі, які 12.11.2018 р. надійшли на рахунок банку.</p> <p>На сьогодні, за даними Державного реєстру речових прав на нерухоме майно на об'єкт нерухомого майна, що входить до складу лоту, накладено арешт ДВС. Банком проведено перемовини з керівником відділу ДВС та досягнуто попередньої домовленості щодо зняття арешту у строк до 14.12.2018 р.</p> <p>У зв'язку із зазначеним, АТ «БАНК «ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ» 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 № F07GL33386 до 42 (сорока двох) робочих днів з дати, наступної за днем формування протоколу електронних торгів за лотом № F07GL33386;
- 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

Короткий зміст та причини	<p>До Фонду надійшло подання уповноваженої особи Фонду на ліквідацію ПАТ «КБ «НАДРА» від 13.11.2018 р. № 1-4-11848 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лот № F51GL34086), які відбулися 06.11.2018 р.</p> <p>12.11.2018 р. переможцем електронних торгів сплачено кошти за лот № F51GL34086 в повному обсязі.</p> <p>У зв'язку з тим, що активи (майно) перебувають у іпотечі НБУ за кредитами рефінансування та ПАТ «КБ «НАДРА» необхідний додатковий час для погодження з НБУ підготовчого етапу організаційних дій, що передують укладенню договору купівлі-</p>
----------------------------------	---

	продажу (на сьогодні НБУ не знято обтяження та заборону на відчуження активів (майна)), ПАТ «КБ «НАДРА» 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 № F51GL34086 до 42 (сорока двох) робочих днів з дати, наступної за днем формування протоколу електронних торгів за лотом № F51GL34086;
- 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**

5. По п'ятому питанню порядку денного

Короткий зміст та причини	<p>До Фонду надійшов лист уповноваженої особи Фонду на ліквідацію АТ «ЗЛАТОБАНК» від 14.11.2018 р. № 1709 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лот № F45GL33467), які відбулися 09.10.2018 р.</p> <p>За інформацією банку:</p> <ul style="list-style-type: none"> • у зв'язку з нездійсненням переможцем електронних торгів оплати за лот, ЕТС автоматично 07.11.2018 р. надала статус електронним торгам – «Торги не відбулися»; • відповідно до положень Регламенту ЕТС ТОВ «ОСБП» повинно було перерахувати гарантійний внесок переможця електронних торгів банку протягом 3 робочих днів; • кошти на рахунок АТ «ЗЛАТОБАНК» надійшли на 4 робочий день (13.11.2018 р. о 15:42:13). <p>У зв'язку із зазначеним, АТ «ЗЛАТОБАНК» повідомляє про порушення ТОВ «ОСБП» вимог Регламенту ЕТС та пропонує прийняти рішення про застосування до оператора електронного майданчика штрафних санкцій.</p>
----------------------------------	---

ВИРІШИЛИ:

1. Перенести розгляд даного питання на чергове засідання Комісії.
2. ТОВ «ОСБП» надати на чергове засідання Комісії обґрунтовані пояснення щодо зазначеного питання, зокрема, підтверджуючі

документи щодо часу відправки коштів на рахунок банку.

ГОЛОСУВАЛИ:	«за»	–	8 голосів
	«проти»	–	немає
	«утримались»	–	немає

6. По шостому питанню порядку денного

Короткий зміст та причини	<p>До Фонду надійшов лист ОСОБИ_3 від 05.11.2018 р. б/н стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «БАНК «ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ» (лот № F07GL29281), які відбулися 21.08.2018 р.</p> <p>За інформацією ОСОБИ_3:</p> <ul style="list-style-type: none"> • ЕТС 19.09.2018 р. автоматично надала статус електронним торгам – «Торги не відбулися»; • рішенням Комісії її прохання щодо повернення коштів було виконано частково (кошти сплачені за лот повернуто, а гарантійний внесок стягнуто як штрафну санкцію); • враховуючи, що під час підписання договору купівлі-продажу стало відомо про відсутність у банку оригіналу іпотечного договору, нотаріусом було роз'яснено про неможливість нотаріального посвідчення угоди та оформлення заміни іпотекодавця; • побоювання щодо можливості уповноваженої особи Фонду передати документи, які засвідчують право вимоги за кредитним договором, витрачений час на консультації з нотаріусами щодо можливості нотаріального посвідчення договору про відступлення права вимоги, призвели до того, що вона передала платіжні доручення в банк у останні день встановленого строку. <p>У зв'язку із зазначеним, ОСОБА_3 підтверджує своє бажання придбати актив та просить надати інформацію щодо наявності оригіналів документів кредитного та іпотечного договорів.</p> <p>При цьому, виконавча дирекція Фонду прийняла рішення від 12.10.2018 р. № 2766 щодо скасування результатів електронних торгів з продажу лоту № F07GL29281.</p>
----------------------------------	--

ВИРІШИЛИ: 1. АТ «БАНК «ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ» поінформувати ОСОБУ_3 про порядок ознайомлення з документами щодо активу (майна) банку.

ГОЛОСУВАЛИ:	«за»	–	8 голосів
	«проти»	–	немає
	«утримались»	–	немає

7. По сьомому питанню порядку денного

Короткий зміст та причини	<p>До Фонду надійшла скарга ОСОБИ_4 від 15.11.2018 р. б/н стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «КБ «НАДРА» (лот № F51GL35396), які заплановано на 13.12.2018 р.</p> <p>За інформацією скаржника дані, вказані у публічному паспорті активу, є недостовірними та не містять повної належної інформації про лот:</p> <ul style="list-style-type: none"> • у квартирі, що є предметом кредитного договору від 07.03.2007 р.
----------------------------------	---

	<p>№ 56/П/99/2007-840 зареєстровані та постійно проживають 5 осіб, з яких 2 особи – неповнолітні діти (одна з них є інвалідом);</p> <ul style="list-style-type: none"> • квартира є єдиним житлом для неповнолітніх осіб; • заставою виступає двокімнатна квартира, а не майнові права, як відображено в публічному паспорті активу. <p>У зв'язку із зазначеним, скаржник просить внести зазначену інформацію до публічного паспорту активу.</p>
--	--

ВИРІШИЛИ:

1. Перенести розгляд даного питання на чергове засідання Комісії.
2. ПАТ «КБ «НАДРА» надати на чергове засідання Комісії обґрунтовані пояснення щодо зазначеного питання.

ГОЛОСУВАЛИ:

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

8. По восьмому питанню порядку денного

Короткий зміст та причини	<p>До Фонду надійшла скарга ТОВ «ДАЙСІ» від 19.11.2018 р. б/н стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «АКТАБАНК» (лот № F28GL33979), які відбулися 09.10.2018 р.</p> <p>За інформацією скаржника:</p> <ul style="list-style-type: none"> • право власності ПАТ «АКТАБАНК» ґрунтується на незаконних підставах та не може обліковуватися на балансі банку (з 15.08.2014 р. договір іпотеки № 277/Т/16 припинив свою дію); • ухвалою Господарського суду Дніпропетровської області від 09.10.2018 р. по справі № 904/4541/18 заборонено Державному підприємству «ПРОЗОРО.ПРОДАЖІ», Державному підприємству «ПРОЗОРО», Громадській організації «Трансперенсі Інтернешнл Україна» вчиняти дії з організації та проведення торгів, оформлення результатів торгів, а також заборонити укладати та підписувати з переможцем електронних торгів договір купівлі-продажу, проводити розрахунки за продане майно, приймати платежі, приймати та передавати будь-які документи, пов'язані з предметом торгів, органам державної реєстрації прав на нерухоме майно, державним реєстраторам прав на нерухоме майно, нотаріусам та іншим органам чи особам, які виконують функції державної реєстрації прав на нерухоме майно, вчиняти будь-які реєстраційні дії щодо відчуження, передачі у володіння та користування третім особам, передачі в іпотеку, будь-якого іншого обтяження стосовно нерухомого майна, яке входить до складу лоту. <p>У зв'язку із зазначеним, скаржник просить визнати наявність підстав для скасування результатів електронних торгів з продажу лоту № F28GL33979 та повернути їх переможцю сплачені кошти за лот і гарантійний внесок.</p>
----------------------------------	--

ВИРІШИЛИ:

1. Підстави для задоволення скарги ТОВ «ДАЙСІ» відсутні.

ГОЛОСУВАЛИ:

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

9. По дев'ятому питанню порядку денного

Короткий зміст та причини	<p>До Фонду надійшов лист ТОВ «ЗЕЛЕНИЙ ТАЛІСМАН» від 14.11.2018 р. № 14/11-18 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «БАНК «ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ» (лот № F07GL34471), які заплановано на 05.12.2018 р.</p> <p>За інформацією товариства, ним було виявлено незаконне виведення майна з іпотеки (кредитний договір від 22.12.2006 р. № 331-06-И) та перепродаж його іншій фізичній особі.</p> <p>У зв'язку із зазначеним, товариство вважає за необхідне вжити відповідних заходів реагування, зняти лот № F07GL34471 з продажу на електронних торгах та сформулювати лот, який буде відповідати дійсним обставинам справи.</p>
----------------------------------	--

ВИРІШИЛИ:

1. Інформацію взяти до відома.
2. АТ «БАНК «ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ»:
 - забезпечити актуалізацію інформації у кімнаті даних банку;
 - вжити заходів до відновлення права іпотекодержателя.

ГОЛОСУВАЛИ:

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

10. По десятому питанню порядку денного

Короткий зміст та причини	<p>До Фонду надійшов лист ТОВ «ЕЛЕКТРОННІ ТОРГИ УКРАЇНИ» від 20.11.2018 р. № 147 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «Дельта Банк» (лот № F11GL34164), які відбулися 14.11.2018 р.</p> <p>За інформацією товариства:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 19.11.2018 р. підписаний ним та переможцем електронних торгів протокол електронних торгів передано АТ «Дельта Банк»; • під час підписання протоколу електронних торгів було виявлено опіску в назві учасника, який став переможцем; • вини учасника електронних торгів та оператора електронного майданчика в даній описці немає, оскільки інформацію про учасника заводив оператор електронного майданчика на підставі роздрукованого Витягу з ЄДР, що був наданий учасником; • у витязі зазначена назва – Фермерське підприємство «МЮД»; • під час підписання протоколу електронних торгів виявилось, що дійсна назва – Фермерське підприємство «МЮД»; • фактично помилка трапилася із-за недоліків сканкопії наданого Витягу з ЄДР, інформація в якому не викликала сумнівів щодо її достовірності. <p>При цьому, АТ «Дельта Банк» не підписано протокол електронних торгів та 20.11.2018 р. ЕТС автоматично надала статус електронним торгам – «Торги не відбулися».</p> <p>У зв'язку із зазначеним, ТОВ «ЕЛЕКТРОННІ ТОРГИ УКРАЇНИ» просить визнати електронні торги з продажу лоту № F11GL34164 такими, що відбулися, підписати протокол електронних торгів та укласти договір купівлі-продажу.</p>
----------------------------------	--

ВИРІШИЛИ:

1. Перенести розгляд даного питання на чергове засідання Комісії.

2. ТОВ «ЕЛЕКТРОННІ ТОРГИ УКРАЇНИ» надати на чергове засідання Комісії:

- обґрунтовані пояснення, чому інформацію про учасника електронних торгів було заведено оператором електронного майданчика, а не самим учасником;
- витяг з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань, у якому зазначено найменування учасника.

ГОЛОСУВАЛИ:

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

11. По одинадцятому питанню порядку денного

Короткий зміст та причини	<p>До Фонду надійшла заява ОСОБИ_5 від 14.11.2018 р. б/н стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «Дельта Банк» (лот № F11G12179), які відбулися 11.05.2018 р.</p> <p>За інформацією заявника:</p> <ul style="list-style-type: none"> • вона сплатила кошти за лот № F11G12179 в повному обсязі; • АТ «Дельта Банк» у відведений нормативно-правовими актами Фонду строк (132 робочих дні) не уклав з нею договір купівлі-продажу; • перебуваючи 08.11.2018 р. за адресою майна, вона знала, що у дворі будинку, де знаходиться квартира, яка входить до складу лоту, ведуться будівельні роботи і частина будинку знесена. <p>У зв'язку із зазначеним, скаржник просить повернути їй сплачені кошти за лот № F11G12179 та гарантійний внесок.</p>
----------------------------------	--

ВИРІШИЛИ:

1. Перенести розгляд даного питання на чергове засідання Комісії.
2. АТ «Дельта Банк» надати на чергове засідання Комісії обґрунтовані пояснення щодо зазначеного питання.

ГОЛОСУВАЛИ:

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

12. По дванадцятому питанню порядку денного

Короткий зміст та причини	<p>До Фонду надійшла скарга ОСОБИ_6 від імені якої діє ОСОБА_9 від 19.11.2018 р. б/н стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «АКТАБАНК» (лот № F28GL33981), які відбулися 02.11.2018 р.</p> <p>За інформацією скаржника:</p> <ul style="list-style-type: none"> • право власності ПАТ «АКТАБАНК» ґрунтується на незаконних підставах та не може обліковуватися на балансі банку (з 24.11.2015 р. договір іпотеки № 01-277/Т/11 припинив свою дію); • ухвалою Дніпропетровського окружного адміністративного суду від 03.10.2018 р. по справі № 0440/7138/18 заборонено Державному підприємству «ПРОЗОРО.ПРОДАЖІ», Державному підприємству «ПРОЗОРО» вчиняти будь-які дії з організації, проведення торгів та оформлення результатів торгів, органам державної реєстрації прав на нерухоме майно, державним
----------------------------------	---

	<p>реєстраторам прав на нерухоме майно, вчиняти будь-які реєстраційні дії щодо нерухомого майна, яке входить до складу лоту.</p> <p>У зв'язку із зазначеним, скаржник просить визнати наявність підстав для скасування результатів електронних торгів з продажу лоту № F28GL33981 та повернути їх переможцю гарантійний внесок.</p>
--	---

ВИРІШИЛИ: 1. Підстави для задоволення скарги ОСОБИ_6 відсутні.

ГОЛОСУВАЛИ:

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

13. По тринадцятому питанню порядку денного

Короткий зміст та причини	<p>До Фонду надійшов лист ОСОБИ_7 від 06.11.2018 р. б/н стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «БАНК «ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ» (лот № F07GL14242), які відбулися 26.04.2018 р.</p> <p>За інформацією ОСОБИ_7:</p> <ul style="list-style-type: none"> до дати підписання договору купівлі-продажу, яка була призначена представником банку, йому стало відомо про відсутність у банку оригіналу іпотечного договору; це призвело до неможливості сплати коштів за лот у зв'язку з відсутністю можливості нотаріального оформлення заміни іпотекодавця; 30.05.2018 р. ЕТС автоматично надала статус електронним торгам «Торги не відбулися». <p>ОСОБА_7 має на меті прийняти участь у наступних електронних торгах з продажу активу та просить надати інформацію щодо наявності оригіналів документів кредитного та іпотечного договорів.</p>
----------------------------------	---

ВИРІШИЛИ: 1. АТ «БАНК «ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ» поінформувати ОСОБУ_7 про порядок ознайомлення з документами щодо активу (майна) банку.

ГОЛОСУВАЛИ:

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

14. По чотирнадцятому питанню порядку денного

Короткий зміст та причини	<p>До Фонду надійшло подання уповноваженої особи Фонду на ліквідацію ПАТ «КБ «НАДРА» від 22.11.2018 р. № 1-4-12391 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лот № F51GL31910), які відбулися 29.10.2018 р.</p> <p>21.11.2018 р. переможцем електронних торгів сплачено кошти за лот № F51GL31910 в повному обсязі.</p> <p>Під час підготовки документів для укладення договору купівлі-продажу було виявлено наявність заяви власника майна від 13.11.2018 р. про заборону вчинення реєстраційних дій. Попередня аналогічна заява була зареєстрована 13.10.2018 р.</p> <p>У зв'язку із зазначеним, ПАТ «КБ «НАДРА» просить відповідно до пункту 4 розділу VII Положення щодо організації продажу активів</p>
----------------------------------	---

	(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 № F51GL31910 до 42 (сорока двох) робочих днів з дати, наступної за днем формування протоколу електронних торгів за лотом № F51GL31910;
- 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

15. По п'ятнадцятому питанню порядку денного

Короткий зміст та причини	<p>До Фонду надійшло подання уповноваженої особи Фонду на ліквідацію ПАТ «БАНК «КИЇВСЬКА РУСЬ» від 22.11.2018 р. № 3319/42 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лот № F29GL33354), які відбулися 01.10.2018 р.</p> <p>Переможцем електронних торгів сплачено кошти за лот № F29GL33354 в повному обсязі.</p> <p>Рішенням виконавчої дирекції Фонду від 30.10.2018 р. № 2923 продовжено строки, передбачені для укладення договору купівлі-продажу, до 42 робочих днів.</p> <p>За інформацією банку:</p> <ul style="list-style-type: none"> • до моменту запровадження тимчасової адміністрації майно банку, яке входить до складу лоту № F29GL33354, було незаконно продане ПАТ «Закритий недиверсифікований корпоративний інвестиційний фонд «Сатурн»; • ухвалою Печерського районного суду м. Києва від 13.01.2016 р. по справі № 757/1226/16-к накладено арешт на: <ul style="list-style-type: none"> ✓ квартиру № 2 в м. Києві, яка знаходиться за адресою: вул. Хорива, 7, реєстраційний номер 14727480000; ✓ квартири № 17-18 в м. Києві, які знаходяться за адресою: вул. Хорива, 7, реєстраційний номер 14848280000, заборонивши розпоряджатись вказаним майном; • виконання вказаної ухвали в порядку, передбаченому статтею 175
----------------------------------	---

	<p>КПК України, в повному обсязі проведено не було, зокрема відомості про встановлення публічного обтяження у вигляді арешту та заборони відчуження в Державному реєстрі речових прав на нерухоме майно було зареєстровано виключно по відношенню квартири № 2 в м. Києві, вул. Хорива, 7;</p> <ul style="list-style-type: none"> • згодом, ПАТ «БАНК «КИЇВСЬКА РУСЬ» виграв ініційовані судові справи та повернув у власність відчужену нерухомість; • кримінальне провадження № 42015100000001149, порушене слідчим в ОВС СВ Головного управління СБ України за заявою банку, на сьогодні не закінчене; • 12.09.2018р. ухвалою Печерського районного суду м. Києва у задоволенні клопотання банку про скасування арешту майна відмовлено; • 18.10.2018р. ухвалою Печерського районного суду м. Києва у задоволенні повторного клопотання банку про скасування арешту майна відмовлено; • 23.10.2018 р. банк в черговий раз звернувся до суду з клопотанням про скасування арешту майна; • 15.11.2018р. відбувся розгляд клопотання банку та за його результатами арешт нерухомого майна скасовано; • повний текст ухвали суду видано нарочно представнику банку 21.11.2018р. <p>На сьогодні, зазначена ухвала суду підлягає виконанню органами Державної реєстрації (з Державного реєстру речових прав на нерухоме майно мають бути вилучені відповідні записи про арешт нерухомості банку). Проте, на даний час вона залишається не виконаною, а записи про арешт майна не скасованими.</p> <p>У зв'язку із зазначеним, ПАТ «БАНК «КИЇВСЬКА РУСЬ» 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 132 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 № F29GL33354 до 132 (ста тридцяти двох) робочих днів з дати, наступної за днем формування протоколу електронних торгів за лотом № F29GL33354;
- 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

16. По шістнадцятому питанню порядку денного

<p>Короткий зміст та причини</p>	<p>До Фонду надійшли подання уповноваженої особи Фонду на ліквідацію АТ «Дельта Банк» від 22.11.2018 р. № 7733, № 7737, № 7727, № 7723, № 7722, № 7724, № 7726, № 7725, № 7740, № 7729, № 7739, № 7728, № 7732, № 7738, № 7730, № 7731, № 7735, № 7734 та № 7736 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лоти № F11G32421, № F11G32432, № F11G32454, № F11G32570, № F11G32575, № F11G32577, № F11G32586, № F11G32625, № F11G32637, № F11G32644, № F11G32645, № F11G32653, № F11G32654, № F11G32656, № F11G32708, № F11G32717, № F11G32780, № F11G32784 та № F11G32787), які відбулися 01.11.2018 р.</p> <p>Переможцями електронних торгів сплачено кошти за лоти № F11G32421, № F11G32432, № F11G32454, № F11G32570, № F11G32575, № F11G32577, № F11G32586, № F11G32625, № F11G32637, № F11G32644, № F11G32645, № F11G32653, № F11G32654, № F11G32656, № F11G32708, № F11G32717, № F11G32780, № F11G32784 та № F11G32787 в повному обсязі.</p> <p>У зв'язку з тим, що активи (майно) перебувають у іпотечі НБУ за кредитами рефінансування та АТ «Дельта 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 відчуження активів (майна)), 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 лотами № F11G32421, № F11G32432, № F11G32454, № F11G32570, № F11G32575, № F11G32577, № F11G32586, № F11G32625, № F11G32637, № F11G32644, № F11G32645, № F11G32653, № F11G32654, № F11G32656, № F11G32708, № F11G32717, № F11G32780, № F11G32784 та № F11G32787 до 42 (сорока двох) робочих днів з дати, наступної за днем формування протоколу електронних торгів за лотами № F11G32421, № F11G32432, № F11G32454, № F11G32570, № F11G32575, № F11G32577, № F11G32586, № F11G32625, № F11G32637, № F11G32644, № F11G32645, № F11G32653, № F11G32654, № F11G32656, № F11G32708, № F11G32717, № F11G32780, № F11G32784 та № F11G32787;
- 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

17. По сімнадцятому питанню порядку денного

<p>Короткий зміст та причини</p>	<p>До Фонду надійшли подання уповноваженої особи Фонду на ліквідацію ПАТ «УКРКОМУНБАНК» від 23.11.2018 р. № 408/18-Л та від 22.11.2018 р. № 405/18-Л стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лоти № F75GL34442 та № F75GL34443), які відбулися 30.10.2018 р.</p> <p>Переможцями електронних торгів сплачено кошти за лоти № F75GL34442 та № F75GL34443 в повному обсязі.</p> <p>Станом на сьогодні, наявний запис у Державному реєстрі рухомого майна про податкову заставу на майно ПАТ «УКРКОМУНБАНК».</p> <p>У зв'язку із зазначеним, ПАТ «УКРКОМУНБАНК» 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 132 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 лотами № F75GL34442 та № F75GL34443 до 42 (сорока двох) робочих днів з дати, наступної за днем формування протоколу електронних торгів за лотами № F75GL34442 та № F75GL34443;
- 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