

ВИТЯГ З ПРОТОКОЛУ

16.08.2017

м. Київ

№ 14/17К

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 (8 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 скарги ТОВ «РЕД СТОУН» стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «Інтеграл-банк» (лот № Q83223b13738).
3. Щодо скарги ТОВ «ЗЛАТКО ГРУП» стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «ВБР» (лот № Q80217b7782), які відбулися 18.07.2017 р.
4. Щодо скарги ОСОБИ 2 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ Банк «Контракт» (лот № Q83320b14117).
5. Щодо скарг ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МОРГАН КЕПІТАЛ» стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПУАТ «ФІДОБАНК» (лот № Q8086b1962), які відбулися 07.08.2017 р. (повторно).
6. Щодо листа уповноваженої особи Фонду на ліквідацію ПАТ «Західінкомбанк» стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лот № Q81871b12460), які відбулися 01.08.2017 р. (повторно).
7. Щодо скарги ОСОБИ 3 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПУАТ «ФІДОБАНК» (лот № Q8156b3791), які відбулися 07.08.2017 р. (повторно).

1. По першому питанню порядку денного

Короткий зміст та причини	У зв'язку з тимчасовою відсутністю секретаря Комісії ОСОБИ 4 призначити ОСОБУ 1 секретарем засідання Комісії 16.08.2017 року.
Результат розгляду скарги та пропозиції щодо вжиття заходів для усунення причин, які стали підставою для скарги	Призначити ОСОБУ 1 секретарем засідання Комісії 16.08.2017 року.

ВИРІШИЛИ: 1. Призначити ОСОБУ 1 секретарем засідання Комісії 16.08.2017 року.

ГОЛОСУВАЛИ: «за» – 8 голосів

«проти» – немає
 «утримались» – немає

2. По другому питанню порядку денного

Короткий зміст та причини	<p>До Фонду надійшла скарга ТОВ «РЕД СТОУН» від 08.08.2017 р. б/н стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «Інтеграл-банк» (лот № Q83223b13738).</p> <p>За інформацією скаржника 22.05.2015 р. заборгованість ТОВ «РЕД СТОУН» перед ПАТ «Інтеграл-банк» за кредитним договором від 11.11.2014 р. № 965 повністю погашена.</p>
Результат розгляду скарги та пропозиції щодо вжиття заходів для усунення причин, які стали підставою для скарги	<p>1. Перенести розгляд даного питання на чергове засідання Комісії.</p> <p>2. Подати на чергове засідання Комісії додаткові матеріали по суті порушеного питання.</p>

ВИРІШИЛИ:

1. Перенести розгляд даного питання на чергове засідання Комісії.
2. Уповноваженій особі Фонду на ліквідацію ПАТ «Інтеграл-банк» подати на чергове засідання Комісії додаткові матеріали по суті порушеного питання.

ГОЛОСУВАЛИ:

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

3. По третьому питанню порядку денного

Короткий зміст та причини	<p>До Фонду надійшла скарга ТОВ «ЗЛАТКО ГРУП» від 11.08.2017 р. № 11-08/1 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «ВБР» (лот № Q80217b7782), які відбулися 18.07.2017 р.</p> <p>За інформацією скаржника:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 21.07.2017 р. ТОВ «ЗЛАТКО ГРУП» як переможець електронних торгів здійснив оплату за лот № Q80217b7782 в повному обсязі; • на момент підписання договору купівлі-продажу щодо відступлення прав вимоги за кредитним договором від 28.12.2012 р. № MKLNF3.31534.002 виявлено невідповідність інформації зазначеної у публічному паспорті активу та договорі купівлі-продажу в частині фактичної заборгованості за кредитним договором; • пропонують: <ul style="list-style-type: none"> ✓ продовжити строк для укладення договору купівлі-продажу до закінчення розгляду скарги; ✓ скасувати результати електронних торгів з продажу лоту № Q80217b7782;
----------------------------------	--

	<ul style="list-style-type: none"> ✓ повернути ТОВ «ЗЛАТКО ГРУП» перераховані ним кошти; ✓ або внести зміни у вартість лоту № Q80217b7782.
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 скарги відсутні. 2. Подати на чергове засідання Комісії пояснення щодо ситуації, викладеної у скарзі.

ВИРІШИЛИ:

1. Підстави для задоволення скарги ТОВ «ЗЛАТКО ГРУП» відсутні.
2. Уповноваженій особі Фонду на ліквідацію ПАТ «ВБР» подати на чергове засідання Комісії пояснення щодо ситуації, викладеної у скарзі.
3. Департаменту консолідованого продажу активів підготувати та направити письмову відповідь на адресу уповноваженої особи Фонду на ліквідацію ПАТ «ВБР» та ТОВ «ЗЛАТКО ГРУП».

ГОЛОСУВАЛИ:

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

4. По четвертому питанню порядку денного

Короткий зміст та причини	<p>До Фонду надійшла скарга ОСОБИ 2 від 11.08.2017 р. б/н стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ Банк «Контракт» (лот № Q83320b14117).</p> <p>За інформацією скаржника:</p> <ul style="list-style-type: none"> • ОСОБА 2 та ОСОБА 5 є поручителями за кредитним договором від 29.03.2013 р. № 25/2013; • 01.10.2015 р. між ПАТ Банк «Контракт» та ОСОБОЮ 6 укладено договір про відступлення права вимоги та зміни сторони у зобов'язанні щодо кредитного договору від 29.03.2013 р. № 25/2013. <p>Скаржник пропонує зняти з електронних торгів лот № Q83320b14117.</p>
Результат розгляду скарги та пропозиції щодо вжиття заходів для усунення причин, які стали підставою для скарги	<p>Підстави для задоволення скарги відсутні.</p>

ВИРІШИЛИ:

1. Підстави для задоволення скарги ОСОБИ 2 відсутні.
2. Департаменту консолідованого продажу активів підготувати та направити письмову відповідь на адресу уповноваженої особи Фонду на ліквідацію ПАТ Банк «Контракт» та ОСОБИ 2.

ГОЛОСУВАЛИ:

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

5. По п'ятому питанню порядку денного

<p>Короткий зміст та причини</p>	<p>До Фонду надійшли скарги ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МОРГАН КЕПІТАЛ» від 07.08.2017 р. б/н та від 14.08.2017 р. № 140817/1 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПУАТ «ФІДОБАНК» (лот № Q8086b1962), які відбулися 07.08.2017 р.</p> <p>Скаржник просить скасувати результати електронних торгів, оскільки його незаконно було усунено від участі у торгах.</p> <p>За інформацією скаржника:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 03.08.2017 р. – товариство зареєструвалося як учасник електронних торгів (на електронну адресу отримано підтвердження про реєстрацію учасника) та сплатило в повному обсязі гарантійний внесок; • 06.08.2017 р. – о 19.45 товариством було збільшено цінову пропозицію за лотом № Q8086b1962 (дата і час закінчення подання цінових пропозицій – 06.08.2017 о 20.00); • 07.08.2017 р. – о 6.02 на електронну адресу товариства прийшло повідомлення щодо можливості взяти участь у електронних торгах; • 07.08.2017 р. – о 9.00 в електронному кабінеті ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МОРГАН КЕПІТАЛ» було виявлено повідомлення про неможливість прийняття участі у електронних торгах. <p>На засіданні Комісії від 09.08.2017 р. № 13/17К 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 ІНТЕРНЕТШІЛ УКРАЇНА» подати на чергове засідання Комісії інформацію щодо аналізу лог-файлів стосовно електронних торгів з продажу лоту № Q8086b1962. 3. Міжнародній універсальній товарно-сировинній біржі «ЕПСІОН» подати на чергове засідання Комісії пояснення щодо даного питання.
<p>Результат розгляду скарги та пропозиції щодо вжиття заходів для усунення причин, які стали підставою для скарги</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Підстави для скасування результатів відкритих торгів відсутні. 2. Визнати наявність порушень положень Регламенту ЕТС з боку Міжнародної універсальної товарно-сировинної біржі «ЕПСІОН». 3. Адміністратору ЕТС громадській організації «ТРАНСПЕРЕНСІ ІНТЕРНЕТШІЛ УКРАЇНА» внести на чергове засідання Комісії пропозиції щодо застосування до організатора торгів санкцій за порушення Регламенту ЕТС.

ВИРІШИЛИ:

1. Підстави для скасування результатів відкритих торгів за скаргою ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МОРГАН

КЕПТАЛ» відсутні.

2. Визнати наявність порушень положень Регламенту ЕТС з боку Міжнародної універсальної товарно-сировинної біржі «ЕПСІЛОН».

3. Адміністратору ЕТС громадській організації «ТРАНСПЕРЕНСІ ІНТЕРНЕТШІЛ Україна» внести на чергове засідання Комісії пропозиції щодо застосування до організатора торгів санкцій за порушення Регламенту ЕТС.

3. Департаменту консолідованого продажу активів підготувати та направити письмову відповідь на адресу уповноваженої особи Фонду на ліквідацію ПУАТ «ФІДОБАНК», ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МОРГАН КЕПТАЛ» та Міжнародної універсальної товарно-сировинної біржі «ЕПСІЛОН».

ГОЛОСУВАЛИ:

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

6. По шостому питанню порядку денного

Короткий зміст та причини	<p>До Фонду надійшло електронне повідомлення уповноваженої особи Фонду на ліквідацію ПАТ «Західкомбанк» від 01.08.2017 р. № 665-19 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лот № Q81871b12460), які відбулися 01.08.2017 р.</p> <p>Рішенням апеляційного суду Харківської області від 09.12.2013 р. по справі № 22-ц/791/3536/2013 було задоволено позов банку щодо стягнення з ОСОБИ 7 майна, що перебувало в іпотечі у банку та забезпечувало виконання умов кредитного договору від 28.02.2007 р. № 2802-М-07.</p> <p>На момент передачі майна в іпотеку банку його власником була ОСОБА 7, а на момент винесення зазначеного рішення суду ОСОБА 8 (переможець електронних торгів з продажу лоту № Q81871b12460 – права вимоги за кредитним договором від 28.02.2007 р. № 2802-М-07).</p> <p>Дані щодо власника іпотечного майна підтверджують довідки з Державного реєстру речових прав не нерухоме майно, у них не міститься інформація про обтяження зазначеного майна та реєстрація іпотеки за ПАТ «Західкомбанк».</p> <p>Банк 17.07.2017 р. звернувся до ГУ НП у Херсонській області із заявою про вчинення кримінального правопорушення.</p> <p>Банк просить надати роз'яснення щодо затвердження банком в даному випадку протоколу електронних торгів та укладення договору купівлі-продажу з переможцем електронних торгів.</p> <p>На засіданні Комісії від 04.08.2017 р. № 12/17К прийнято таке рішення:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Перенести розгляд даного питання на чергове засідання Комісії. 2. Департаменту консолідованого продажу активів направити Департаменту розслідування протиправних діянь службу записку щодо перевірки пов'язаності ОСОБИ 7 та ОСОБИ 8.
----------------------------------	--

Результат розгляду скарги та пропозиції щодо вжиття заходів для усунення причин, які стали підставою для скарги	При оформленні результатів відкритих торгів та укладенні договору купівлі-продажу діяти відповідно до вимог Регламенту ЕТС.
--	---

ВИРІШИЛИ:

1. Уповноваженій особі Фонду на ліквідацію ПАТ «Західкомбанк» діяти відповідно до вимог Регламенту ЕТС при оформленні результатів відкритих торгів та укладенні договору купівлі-продажу.
2. Департаменту консолідованого продажу активів підготувати та направити письмову відповідь на адресу уповноваженої особи Фонду на ліквідацію ПАТ «Західкомбанк».

ГОЛОСУВАЛИ:

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

7. По сьомому питанню порядку денного

Короткий зміст та причини	<p>До Фонду надійшла скарга ОСОБИ 3 від 07.08.2017 р. б/н стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПУАТ «ФІДОБАНК» (лот № Q8156b3791), які відбулися 07.08.2017 р.</p> <p>За інформацією скаржника оператор електронного майданчика не допустив його до участі у електронних торгах:</p> <ul style="list-style-type: none"> • заяву про участь у електронних торгах отримано оператором 04.08.2017 р. о 12.48; • до подачі зазначеної заяви скаржником було сплачено гарантійний внесок, який зараховано на рахунок оператора 04.08.2017 р.; • всупереч пунктам 5.6.6. та 5.6.11. Регламенту ЕТС оператор не поінформував заявника про отримання гарантійного внеску та набуття ним права подати заяву на участь і закрити цінову пропозицію для отримання статусу учасника; • після неодноразових телефонних дзвінків з боку скаржника, оператор 07.08.2017 р. о 10.00 повідомив про те, що заяву розглянуто, всі документи відповідають вимогам Правил про проведення електронних торгів. <p>На засіданні Комісії від 09.08.2017 р. № 13/17К 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 ІНТЕРНЕТІВ УКРАЇНА» подати на чергове засідання Комісії інформацію щодо аналізу лог-файлів стосовно електронних торгів з продажу лоту № Q8156b3791. 3. Товарній біржі «СТАТУС ЕКСПЕРТ» подати на чергове засідання Комісії пояснення щодо даного питання.
Результат розгляду	1. Інформацію взяти до відома.

скарги та пропозиції щодо вжиття заходів для усунення причин, які стали підставою для скарги	2. Вжити заходів до удосконалення системи ідентифікації потенційних покупців з метою недопущення у майбутньому подібних випадків.
---	---

ВИРІШИЛИ:

1. Інформацію, наведену у скарзі, взяти до відома.
2. Товарній біржі «СТАТУС ЕКСПЕРТ» вжити заходів до удосконалення системи ідентифікації потенційних покупців з метою недопущення у майбутньому подібних випадків.
3. Департаменту консолідованого продажу активів підготувати та направити письмову відповідь на адресу уповноваженої особи Фонду на ліквідацію ПУАТ «ФІДОБАНК», товарної біржі «СТАТУС ЕКСПЕРТ» та ОСОБИ 3.

ГОЛОСУВАЛИ:

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