

## ВИТЯГ З ПРОТОКОЛУ

07.12.2018

м. Київ

№ 143/18К

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

### ПОРЯДОК ДЕННИЙ

1. Щодо листа ОСОБИ\_1 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «Дельта Банк» (лот № F11GL27876), які відбулися 25.10.2018 р. (повторно).
2. Щодо скарги ОСОБИ\_2 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «КБ «НАДРА» (лот № F51GL35882), які заплановано на 21.12.2018 р. (повторно).
3. Щодо скарги ОСОБИ\_3 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «ПтБ» (лот № F65GL34582), які відбулися 06.11.2018 р. (повторно).
4. Щодо скарги ТОВ «СМАРТ ЕСЕТС МЕНЕДЖМЕНТ» стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «КБ «АКТИВ-БАНК» (лот № F161GL35801), які заплановано на 11.12.2018 р. (повторно).
5. Щодо скарги уповноваженої особи Фонду на ліквідацію АТ «АРТЕМ-БАНК» стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лот № F04GL36392), які відбулися 22.11.2018 р. (повторно).
6. Щодо скарги ТОВ «ФК «АЛЬКОР ІНВЕСТ» стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «КБ «НАДРА» (лот № F51GL33763), які відбулися 06.11.2018 р.
7. Щодо скарги ТОВ «СХІД ФІНАНС» стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «УКРБІЗНЕСБАНК» (лот № F72GL17853), які відбулися 17.04.2018 р.
8. Щодо скарги ТОВ «СХІД ФІНАНС» стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «РАДИКАЛІ БАНК» (лот № F68GL19890), які відбулися 10.05.2018 р.
9. Щодо листа уповноваженої особи Фонду на ліквідацію АТ «Дельта Банк» стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лот № F11GL34475), які відбулися 27.11.2018 р.
10. Щодо листа 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.

11. Щодо листа уповноваженої особи Фонду на ліквідацію ПАТ «БАНК МИХАЙЛІВСЬКИЙ» стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лот № F32GL36960), які відбулися 28.11.2018 р.

12. Щодо скарги ТОВ «ЮК ПІК» стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «БАНК ФОРУМ» (лот № F35GL34550), які відбулися 05.11.2018 р.

13. Щодо скарги ОСОБИ\_4 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «Дельта Банк» (лот № F11GL25811), які відбулися 26.06.2018 р.

14. Щодо подань уповноваженої особи Фонду на ліквідацію АТ «Дельта Банк» стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лоти № F11GL34011, № F11GL34022, № F11GL34024, № F11GL34026, № F11GL34030, № F11GL34046 та № F11GL34047), які відбулися 15.11.2018 р.

### 1. По першому питанню порядку денного

<p><b>Короткий зміст та причини</b></p>	<p>До Фонду надійшов лист ОСОБИ_1 від 21.11.2018 р. б/н стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «Дельта Банк» (лот № F11GL27876), які відбулися 25.10.2018 р.</p> <p>За інформацією скаржника:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• нею сплачено кошти за лот в повному обсязі;</li> <li>• під час підготовки документів для укладення договору купівлі-продажу було виявлено, що у протоколі електронних торгів допущено технічну помилку у ідентифікаційному коді;</li> <li>• в подальшому банк відмовився укласти договір купівлі-продажу;</li> <li>• зазначену помилку допущено працівниками АТ «Укресімбанку». Крім того, працівниками банку невірно вказано її прізвище у квитанціях про оплату за лот.</li> </ul> <p>У зв'язку із зазначеним, скаржник просить надати дозвіл на підписання договору купівлі-продажу, а у разі необхідності з'ясувати усі аспекти справи – не позбавляти права на перемогу в електронних торгах та продовжити строк для підписання договору купівлі-продажу на 1 місяць.</p> <p>На засіданні Комісії від 30.11.2018 р. № 140/18К щодо даного питання прийнято такі рішення:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Перенести розгляд даного питання на чергове засідання Комісії.</li> <li>2. ТОВ «ЕЛЕКТРОННІ ТОРГИ УКРАЇНИ» надати на чергове засідання Комісії обґрунтовані пояснення щодо зазначеного питання.</li> </ol>
---	---

#### **ВИРІШИЛИ:**

1. Підстави для задоволення прохання ОСОБИ\_1 відсутні.
2. Визнати наявність підстав для:
  - скасування результатів електронних торгів з продажу лоту № F11GL27876;
  - повернення ОСОБИ\_1 сплачених коштів за лот, за виключенням гарантійного внеску, відповідно до нормативно-правових актів Фонду та вимог Регламенту ЕТС.
3. Визнати наявність порушення з боку ТОВ «ЕЛЕКТРОННІ ТОРГИ УКРАЇНИ» пункту 5.6.9 Регламенту ЕТС.

4. 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» – **9 голосів**  
 «проти» – **немає**  
 «утримались» – **немає**

## 2. По другому питанню порядку денного

<p><b>Короткий зміст та причини</b></p>	<p>До Фонду надійшла скарга ОСОБИ_2 від 26.11.2018 р. б/н стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «КБ «НАДРА» (лот № F51GL35882), які заплановано на 21.12.2018 р.</p> <p>За інформацією скаржника у публічному паспорті активу (права вимоги фізичних осіб-індивідуальні позичальники) зазначено інформацію, яка не відповідає дійсності, в зв'язку з чим вводить в оману потенційних покупців:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ в розділі 5 «Додаткова інформація» зазначено про наявність справи за № 361/6887/14-ц, при цьому в розділі 6 «Претензійно-позовна робота та примусове стягнення» зазначено про те, що це рішення суду є позитивним;</li> <li>✓ в розділі 1 «Інформація про кредит» зазначено про наявність комісії у розмірі 2,9%. При цьому, комісія (плата за управління кредитом) передбачена пунктом 1.3.5. Кредитного договору від 29.11.2005 р. № 916/П/2005-840 в розмірі 0,29%;</li> <li>✓ 18.05.2007р. між ним і банком було укладено Додаткову угоду № 01 до зазначеного кредитного договору, згідно з якою пункт 1.3.5. виключено;</li> <li>✓ 05.07.2014 р. приватним нотаріусом Київського міського нотаріального округу ОСОБОЮ_5, на підставі відповідної заяви банку, було вчинено виконавчий напис № 4825 на Іпотечному договорі, посвідченому приватним нотаріусом Броварського міського нотаріального округу ОСОБОЮ_6 29.11.2005 р. за реєстр. №12579.</li> </ul> <p>У зв'язку з порушенням нотаріусом порядку вчинення виконавчого напису, а також пропуском банком строку позовної давності, 22.12.2014 р. рішенням Броварського міськрайонного суду Київської області (справа № 361/6887/14-ц), яке було залишено без змін Апеляційним судом Київської області (ухвала від 27.04.2015 р.), виконавчий напис № 4825 приватного нотаріуса Київського міського нотаріального округу ОСОБИ_5, вчинений 05.07.2014 р. було визнано таким, що не підлягає виконанню.</p> <p>У зв'язку із зазначеним, скаржник вимагає зазначити достовірну інформацію в публічному паспорті активу та зняти лот № F51GL35882 з продажу на електронних торгах.</p> <p>На засіданні Комісії від 30.11.2018 р. № 140/18К щодо даного питання прийнято такі рішення:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Перенести розгляд даного питання на чергове засідання Комісії.</li> </ol>
---	--

	<p>2. ПАТ «КБ «НАДРА» надати на чергове засідання Комісії обґрунтовані пояснення щодо зазначеного питання, зокрема інформацію щодо строків позовної давності.</p> <p>За інформацією ПАТ «КБ «НАДРА» (лист від 06.12.2018 р. № 1-4-12899):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• у нього є рішення Деснянського районного суду м. Києва від 06.07.2010 р. по справі №2-435/2010 р. щодо стягнення заборгованості за кредитним договором;</li> <li>• банком направлено лист на адресу Деснянського районного суду м. Києва про надання необхідної інформації щодо виданих виконавчих листів та факту отримання стягувачем вказаних документів (справа № 361/6887/14-ц);</li> <li>• плата за управління кредитом сплачується щомісячно протягом терміну користування кредитними коштами із розрахунку 0,29% від суми фактичної заборгованості за кредитним договором (у публічному паспорті активу помилково вказано відсоткову ставку 2,9%);</li> <li>• у Додатковій угоді № 01 відсутні посилання щодо призупинення дії пункту 1.3.5 кредитного договору;</li> <li>• підставою для скасування виконавчого напису № 4825 стало не пропущення банком строку позовної давності, а наявність спору щодо розміру заборгованості за кредитним договором.</li> </ul> <p>ПАТ «КБ «НАДРА» просить зняти лот № F51GL35882 з продажу на електронних торгах.</p>
--	--

**ВИРІШИЛИ:**

1. Визнати наявність підстав для:

- задоволення прохання ОСОБИ\_2 та ПАТ «КБ «НАДРА»;
- зняття лоту № F51GL35882 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 р. № 1302, направити пропозицію щодо зазначеного питання, оформлену у вигляді витягу з протоколу, для розгляду виконавчою дирекцією Фонду.

**ГОЛОСУВАЛИ:**

«за»	–	<b>9 голосів</b>
«проти»	–	<b>немає</b>
«утримались»	–	<b>немає</b>

**3. По третьому питанню порядку денного**

<b>Короткий зміст та причини</b>	<p>До Фонду надійшла скарга ОСОБИ_3 від 23.11.2018 р. б/н стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «ІтБ» (лот № F65GL34582), які відбулися 06.11.2018 р. За інформацією скаржника, на сайті оператора електронного майданчика розміщено недостовірну інформацію про предмет проведення електронних торгів та/або лот – після проведення електронних торгів і повторного відвідування ним складу відповідальними особами банку, на місці, було оголошено про відсутність близько 2/3 складу лоту.</p> <p>У зв'язку із зазначеним, скаржник просить скасувати результати</p>
----------------------------------	--

	<p>електронних торгів з продажу лоту № F65GL34582 та повернути гарантійний внесок.</p> <p>На засіданні Комісії від 30.11.2018 р. № 140/18К щодо даного питання прийнято такі рішення:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Перенести розгляд даного питання на чергове засідання Комісії.</li> <li>2. ПАТ «ПтБ» надати на чергове засідання Комісії обґрунтовані пояснення щодо зазначеного питання.</li> </ol> <p>За інформацією ПАТ «ПтБ» (лист від 07.12.2018 р. № 10/7351-Л):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• до проведення електронних торгів скаржник з майном, яке входить до складу лоту № F65GL34582, не ознайомлювався, письмових звернень щодо ознайомлення до банку не подавав;</li> <li>• бажання ознайомитися з майном виявив лише 21.11.2018 р.;</li> <li>• завідувачем складу було надано для огляду усе майно, крім USB модемів (кількість 134 шт.), які знаходяться в головному офісі. Скаржника про це було поінформовано;</li> <li>• акту про невідповідність наявних та запропонованих до продажу основних засобів не було складено;</li> <li>• в ході огляду майна скаржник зазначив, що сейфи, які входять до складу лоту, його не влаштовують, оскільки він мав бажання придбати сертифіковані банківські сейфові комірочки;</li> <li>• банком було зазначено достовірну інформацію щодо стану запропонованого до продажу майна – «задовільний».</li> </ul>
--	---

**ВИРІШИЛИ:**

1. Підстави для задоволення скарги ОСОБИ\_3 відсутні.

**ГОЛОСУВАЛИ:**

«за»	–	<b>8 голосів</b>
«проти»	–	<b>1 голос</b>
«утримались»	–	<b>немає</b>

#### 4. По четвертому питанню порядку денного

<p><b>Короткий зміст та причини</b></p>	<p>До Фонду надійшла скарга скарги ТОВ «СМАРТ ЕСЕТС МЕНЕДЖМЕНТ» від 22.11.2018 р. б/н стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «КБ «АКТИВ-БАНК» (лот № F161GL35801), які заплановано на 11.12.2018 р.</p> <p>За інформацією скаржника, існують помилки і невідповідності в публічному паспорті активу;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ сума вимог банку до ТОВ «ВКФ «ІНВЕСТГРУП» за кредитним договором є меншою у зв'язку з набуттям банком права вимоги до ОСОБИ_7 за кредитним договором від 25.09.2009 р. № 0925/01 в результаті звернення банком стягнення на предмет застави згідно з рішенням Господарського суду м. Києва від 06.06.2016 р. у справі № 910/5756/16;</li> <li>✓ інформація про забезпечення виконання зобов'язань ТОВ «ВКФ «ІНВЕСТГРУП» за кредитним договором та договором застави, не відповідає дійсності, оскільки договір застави припинено в результаті звернення банком стягнення на предмет застави згідно з рішенням Господарського суду м. Києва від 06.06.2016 р. у справі № 910/5756/16.</li> </ul> <p>У зв'язку із зазначеним, скаржник просить:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• проаналізувати обставини, викладені у скарзі;</li> </ul>
---	---

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• внести відповідні зміни до публічного паспорту активу, а у разі неможливості – зняти лот № F161GL35801 з продажу на електронних торгах.</li> </ul> <p>На засіданні Комісії від 30.11.2018 р. № 140/18К щодо даного питання прийнято такі рішення:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Перенести розгляд даного питання на чергове засідання Комісії.</li> <li>2. ПАТ «КБ «АКТИВ-БАНК» надати на чергове засідання Комісії обґрунтовані пояснення щодо зазначеного питання, а також підтверджуючі документи, зокрема, копії судових рішень у справі про банкрутство іпотекодавця в частині заміни кредитора на банк, а також копії рішень у справі про стягнення коштів із позичальника-фізичної особи в частині заміни сторони судового провадження (виконавчого провадження).</li> </ol>
--	--

**ВИРІШИЛИ:**

1. Перенести розгляд даного питання на чергове засідання Комісії.
2. ПАТ «КБ «АКТИВ-БАНК» забезпечити присутність відповідального працівника банку на черговому засіданні Комісії, а також надати інформацію стосовно внесення змін до Державного реєстру речових прав на нерухоме майно щодо заміни іпотекодержателя нерухомого майна ТОВ «ІНФІНІТІ» на ПАТ «АКТИВ-БАНК».

**ГОЛОСУВАЛИ:**

«за» – **9 голосів**  
«проти» – **немає**  
«утримались» – **немає**

**5. По п'ятому питанню порядку денного**

<b>Короткий зміст та причини</b>	<p>До Фонду надійшла скарга уповноваженої особи Фонду на ліквідацію АТ «АРТЕМ-БАНК» від 29.11.2018 р. б/н стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лот № F04GL36392), які відбулися 22.11.2018 р.</p> <p>АТ «АРТЕМ-БАНК» просить дозволити завантажити в ЕТС правильний протокол електронних торгів (із підписом банку).</p> <p>На засіданні Комісії від 30.11.2018 р. № 140/18К щодо даного питання прийнято такі рішення:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Перенести розгляд даного питання на чергове засідання Комісії.</li> <li>2. ТОВ «ОСБП» надати на чергове засідання Комісії пояснення щодо невідповідності ідентифікаційних даних переможця електронних торгів (додатково додати копію паспорту переможця електронних торгів та витягу з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань).</li> </ol> <p>У поясненнях від 05.12.2018 р. № 1/51218 ТОВ «ОСБП» повідомило, що під час реєстрації переможець електронних торгів зазначила своє ім'я використавши його розмовну форму – «Юля». В усіх офіційних документах – «Юлія». Усі інші дані внесені вірно.</p> <p>ТОВ «ОСБП» просить не скасовувати результати електронних торгів та дозволити банку завантажити в ЕТС виправлений протокол електронних торгів.</p>
----------------------------------	---

**ВИРІШИЛИ:**

1. Підстави для задоволення прохання АТ «АРТЕМ-БАНК» та ТОВ «ОСБП» відсутні.
2. Визнати наявність підстав для:
  - скасування результатів електронних торгів з продажу лоту

№ F04GL36392;

- повернення переможцю електронних торгів гарантійного внеску відповідно до нормативно-правових актів Фонду та вимог Регламенту ЕТС.

3. Визнати наявність порушення з боку ТОВ «ОСБП» пункту 5.6.9 Регламенту ЕТС.

4. 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»	–	<b>9 голосів</b>
«проти»	–	<b>немає</b>
«утримались»	–	<b>немає</b>

#### **6. По шостому питанню порядку денного**

<p><b>Короткий зміст та причини</b></p>	<p>До Фонду надійшла скарга ТОВ «ФК «АЛЬКОР ІНВЕСТ» від 28.11.2018 р. № 28/11/2018-1-1 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «КБ «НАДРА» (лот № F51GL33763), які відбулися 06.11.2018 р.</p> <p>За інформацією скаржника:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• іпотекодавець незаконним шляхом без дозволу банку передав в іпотеку для забезпечення виконання зобов'язань перед фізичною особою нерухоме майно, яке входить до складу лоту;</li> <li>• відомості в офіційному реєстрі про те, що ПАТ «КБ «НАДРА» є іпотекодержателем нерухомого майна відсутні.</li> </ul> <p>У зв'язку із зазначеним, скаржник просить повернути гарантійний внесок.</p>
---	--

**ВИРІШИЛИ:**

1. Визнати наявність підстав для:

- задоволення прохання ТОВ «ФК «АЛЬКОР ІНВЕСТ»;
- скасування результатів електронних торгів з продажу лоту № F51GL33763;
- повернення ТОВ «ФК «АЛЬКОР ІНВЕСТ» гарантійного внеску відповідно до нормативно-правових актів Фонду та вимог Регламенту ЕТС.

2. ПАТ «КБ «НАДРА» надати Комісії пояснення щодо зазначеного питання, зокрема, долучити до них копії судових рішень щодо розгляду судом повторно питання про визнання недійсними кредитного договору та договору іпотеки, у яких буде видно, зокрема, номер кредитного договору.

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»	–	<b>9 голосів</b>
«проти»	–	<b>немає</b>
«утримались»	–	<b>немає</b>

#### 7. По сьомому питанню порядку денного

<b>Короткий зміст та причини</b>	<p>До Фонду надійшла скарга ТОВ «СХІД ФІНАНС» від 23.11.2018 р. № 2311/1 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «УКРБІЗНЕСБАНК» (лот № F72GL17853), які відбулися 17.04.2018 р.</p> <p>За інформацією скаржника:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>у публічному паспорті активу не міститься інформації про відсутність предмету застави;</li> <li>розміщення недостовірної інформації про предмет проведення електронних торгів призвело до укладення між банком і товариством договору купівлі-продажу;</li> <li>08.05.2018 р. товариством отримана постанова Печерського районного РВДВС м. Київ ГТУЮ у м. Києві від 16.04.2018 р. про повернення виконавчого документа стягувачу на підставі пункту 7 частини 1 статті 37 Закону України «Про виконавче провадження» (у боржника відсутнє майно та кошти на які можливо звернути стягнення);</li> <li>особами, які організували електронні торги, неналежним чином були виконані їх законодавчо встановлені обов'язки щодо повного та належного інформування товариства про наявність ризиків, пов'язаних з придбанням активу (в тому числі щодо фактичної відсутності предмету застави).</li> </ul> <p>У зв'язку із зазначеним, товариство просить скасувати результати електронних торгів з продажу лоту № F72GL17853, повернути сплачені кошти за лот та винагороду оператора електронного майданчика.</p>
----------------------------------	--

**ВИРІШИЛИ:**

1. Відповідно до пункту 12 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 р. № 1302, залишити скаргу ТОВ «СХІД ФІНАНС» без розгляду.

**ГОЛОСУВАЛИ:**

«за»	–	<b>9 голосів</b>
«проти»	–	<b>немає</b>
«утримались»	–	<b>немає</b>

#### 8. По восьмому питанню порядку денного

<b>Короткий зміст та причини</b>	<p>До Фонду надійшла скарга ТОВ «СХІД ФІНАНС» від 14.11.2018 р. № 2311/2 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «РАДИКАЛ БАНК» (лот № F68GL19890), які відбулися 10.05.2018 р.</p> <p>За інформацією скаржника:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>у публічному паспорті активу не міститься інформації про наявність судових спорів;</li> </ul>
----------------------------------	--



	<ul style="list-style-type: none"> <li>розміщення недостовірної інформації про предмет проведення електронних торгів призвело до укладення між банком і товариством договору купівлі-продажу;</li> <li>особами, які організували електронні торги, неналежним чином були виконані їх законодавчо встановлені обов'язки щодо повного та належного інформування товариства про наявність ризиків, пов'язаних з придбанням активу (в тому числі щодо фактичної відсутності предмету застави).</li> </ul> <p>У зв'язку із зазначеним, товариство просить скасувати результати електронних торгів з продажу лоту № F68GL19890, повернути сплачені кошти за лот та винагороду оператора електронного майданчика.</p>
--	--

**ВИРІШИЛИ:**

1. Відповідно до пункту 12 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 р. № 1302, залишити скаргу ТОВ «СХІД ФІНАНС» без розгляду.

**ГОЛОСУВАЛИ:**

«за» – **9 голосів**  
«проти» – **немає**  
«утримались» – **немає**

**9. По дев'ятому питанню порядку денного**

<b>Короткий зміст та причини</b>	<p>До Фонду надійшов лист уповноваженої особи Фонду на ліквідацію АТ «Дельта Банк» від 29.11.2018 р. № 7908 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лот № F11GL34475), які відбулися 27.11.2018 р.</p> <p>19.11.2018 р. колишнім власником квартири, яка входить до складу лоту, подано заяву до Приморського районного суду м. Одеси про перегляд заочного рішення суду від 14.06.2016 р. по справі № 522/16928/15-ц за позовом банку до боржника про звернення стягнення на предмет іпотеки. Судове засідання призначено на 11.12.2018 р.</p> <p>У зв'язку із зазначеним, АТ «Дельта Банк» інформує про суттєві зміни характеристики активу (існує реальний ризик скасування зазначеного заочного рішення суду).</p>
----------------------------------	--

**ВИРІШИЛИ:**

1. Інформацію взяти до відома.  
2. АТ «Дельта Банк» діяти відповідно до нормативно-правових актів Фонду та Регламенту ЕТС.

**ГОЛОСУВАЛИ:**

«за» – **9 голосів**  
«проти» – **немає**  
«утримались» – **немає**

**10. По десятому питанню порядку денного**

<b>Короткий зміст та причини</b>	<p>До Фонду надійшов лист уповноваженої особи Фонду на ліквідацію ПАТ «БАНК «КИЇВСЬКА РУСЬ» від 28.11.2018 р. № 3343/42 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лот № F29GL33354), які відбулися 01.10.2018 р.</p> <p>Рішенням виконавчої дирекції Фонду від 26.11.2018 р. № 3158</p>
----------------------------------	---

	<p>продовжено строки, передбачені для укладення договору купівлі-продажу, до 132 робочих днів.</p> <p>Під час оформлення документів на продаж активів виявлена помилка щодо невідповідності опису активу в ЕТС та у протоколі електронних торгів. Помилка була усунена шляхом підписання нової редакції протоколу електронних торгів. Станом на сьогодні, ЕТС присвоїла статус електронним торгам: «Продаж завершено».</p> <p>У зв'язку із зазначеним, ПАТ «БАНК «КИЇВСЬКА РУСЬ» просить погодити приведення у відповідність інформації про лот шляхом завантаження до ЕТС нової редакції протоколу електронних торгів.</p>
--	---

**ВИРІШИЛИ:**

1. Відповідно до пункту 12 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 р. № 1302, залишити лист ПАТ «БАНК «КИЇВСЬКА РУСЬ» без розгляду.

**ГОЛОСУВАЛИ:**

«за» – **9 голосів**  
«проти» – **немає**  
«утримались» – **немає**

**11. По одинадцятому питанню порядку денного**

<b>Короткий зміст та причини</b>	<p>До Фонду надійшов лист уповноваженої особи Фонду на ліквідацію ПАТ «БАНК МИХАЙЛІВСЬКИЙ» від 05.12.2018 р. № 05.12.18/17-вих стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лот № F32GL36960), які відбулися 28.11.2018 р.</p> <p>Між банком та переможцем електронних торгів було своєчасно підписано протокол електронних торгів. Проте, у зв'язку з переїздом банку по технічним причинам його не було у відведений Регламентом ЕТС строк загрузено до ЕТС.</p> <p>При цьому, станом на 05.12.2018 р. переможцем електронних торгів сплачено кошти за лот в повному обсязі.</p> <p>У зв'язку із зазначеним, ПАТ «БАНК МИХАЙЛІВСЬКИЙ» просить дозволити укласти з переможцем електронних торгів договір купівлі-продажу та надати можливість загрузити документи у ЕТС.</p>
----------------------------------	--

**ВИРІШИЛИ:**

1. Перенести розгляд даного питання на чергове засідання Комісії.  
2. ПАТ «БАНК МИХАЙЛІВСЬКИЙ» надати на чергове засідання Комісії додаткову інформацію щодо зазначеного питання в частині причин несвоечасного завантаження підписаного протоколу.

**ГОЛОСУВАЛИ:**

«за» – **9 голосів**  
«проти» – **немає**  
«утримались» – **немає**

**12. По дванадцятому питанню порядку денного**

<b>Короткий зміст та причини</b>	<p>До Фонду надійшла скарга ТОВ «ЮК ПК» від 30.11.2018 р. б/н стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «БАНК ФОРУМ» (лот № F35GL34550), які відбулися 05.11.2018 р.</p> <p>За інформацією скаржника:</p>
----------------------------------	--

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• відсутня застава/іпотека за предметами забезпечення;</li> <li>• зареєстровані неповнолітні особи за предметами забезпечення;</li> <li>• наявні судові рішення, які можуть вплинути на ціну лоту, а саме: <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ за кредитними договорами від 28.12.2006 р. № 432/06/01-CL, від 21.10.2005 р. № 168/05/01-CLMV, від 19.04.2006 р. № 99/06/01-CLNv – ухвала по справі № 755/2310/15-к;</li> <li>✓ за кредитним договором від 11.10.2005 р. № 168/05/01-Z – розглядається справа № 367/7338/18;</li> <li>✓ за кредитним договором від 06.04.2007 р. № 0075/07/01-CL – ухвала по справі № 2609/11830/12;</li> </ul> </li> <li>• за кредитним договором від 04.09.2008 р. № 0155/08/00-ZLv в публічному паспорті активу зазначено виконавче провадження, по реєстру позов не подавався, останній платіж 26.02.2010 р. Існує підозра, що позов не подавався або виконавчий лист втрачено, у зв'язку з чим вплив строк позовної давності;</li> <li>• за кредитним договором від 25.12.2007 р. № 0554/07/01-Z в публічному паспорті активу зазначено виконавче провадження, по реєстру позов не подавався, останній платіж 11.11.2008 р. Існує підозра що позов не подавався або виконавчий лист втрачено, у зв'язку з чим вплив строк позовної давності;</li> <li>• за кредитним договором від 13.07.2007 р. № 0226/07/01-Z в публічному паспорті активу зазначено виконавче провадження, по реєстру позов не подавався, останній платіж 07.11.2008 р. Існує підозра що позов не подавався або виконавчий лист втрачено, у зв'язку з чим вплив строк позовної давності.</li> </ul>
--	--

**ВИРІШИЛИ:**

1. Інформацію взяти до відома.

**ГОЛОСУВАЛИ:**

«за»	–	<b>9 голосів</b>
«проти»	–	<b>немає</b>
«утримались»	–	<b>немає</b>

### 13. По тринадцятому питанню порядку денного

<p><b>Короткий зміст та причини</b></p>	<p>До Фонду надійшла скарга ОСОБИ_4 від 05.12.2018 р. б/н стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «Дельта Банк» (лот № F11GL25811), які відбулися 26.06.2018 р.</p> <p>За інформацією скаржника:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ним сплачено кошти за лот в повному обсязі;</li> <li>• під час укладення договору купівлі-продажу було виявлено про відсутність у банку права власності на земельну ділянку, на якій розташований об'єкт нерухомості;</li> <li>• на сьогодні, отримати кадастровий номер земельної ділянки не вдалося;</li> <li>• рішення виконавчої дирекції Фонду від 27.08.2018 р. № 2373 продовжено строки, передбачені для укладення договору купівлі-продажу, до 132 робочих днів.</li> </ul> <p>У зв'язку з тим, що передбачений для укладення договору купівлі-продажу строк вже закінчився, скаржник просить скасувати результати електронних торгів з продажу лоту № F11GL25811 та повернути сплачені кошти за лот і гарантійний внесок.</p>
---	--

	При цьому, 132 робочих дні з дати, наступної за днем формування протоколу електронних торгів, закінчуються 08.01.2018 р.
--	--

**ВИРІШИЛИ:**

1. Підстави для задоволення прохання ОСОБИ\_4 відсутні.
2. АТ «Дельта Банк» діяти відповідно до нормативно-правових актів Фонду та вимог Регламенту ЕТС.

**ГОЛОСУВАЛИ:**

«за»	–	<b>9 голосів</b>
«проти»	–	<b>немає</b>
«утримались»	–	<b>немає</b>

#### 14. По чотирнадцятому питанню порядку денного

<b>Короткий зміст та причини</b>	<p>До Фонду надійшли подання уповноваженої особи Фонду на ліквідацію АТ «Дельта Банк» від 06.12.2018 р. № 8050, № 8053, № 8054, № 8048, № 8049, № 8052 та № 8051 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лоти № F11GL34011, № F11GL34022, № F11GL34024, № F11GL34026, № F11GL34030, № F11GL34046 та № F11GL34047), які відбулися 15.11.2018 р.</p> <p>Переможцями електронних торгів сплачено кошти за лоти № F11GL34011, № F11GL34022, № F11GL34024, № F11GL34026, № F11GL34030, № F11GL34046 та № F11GL34047 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 № F11GL34011, № F11GL34022, № F11GL34024, № F11GL34026, № F11GL34030, № F11GL34046 та № F11GL34047 до 42 (сорока двох) робочих днів з дати, наступної за днем формування протоколу електронних торгів за лотами № F11GL34011, № F11GL34022, № F11GL34024, № F11GL34026, № F11GL34030, № F11GL34046 та № F11GL34047;
- 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:**

<b>«за»</b>	–	<b>9 голосів</b>
<b>«проти»</b>	–	<b>немає</b>
<b>«утримались»</b>	–	<b>немає</b>