

ВИТЯГ З ПРОТОКОЛУ

11.01.2019

м. Київ

№ 157/19К

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 листів уповноваженої особи Фонду на ліквідацію ПАТ «УПБ» та ПП «КАС КОНСАЛТИНГ» стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «УПБ» (лот № F77GL37434), які відбулися 11.12.2018 р. (повторно).
2. Щодо скарги ОСОБИ_1 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПУАТ «ФІДОБАНК» (лот № F90GL36141), які відбулися 12.12.2018 р. (повторно).
3. Щодо скарги ОСОБИ_2 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «Дельта Банк» (лот № F11GL23090), які відбулися 07.06.2018 р. (повторно).
4. Щодо листа ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ» стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «ЄВРОГАЗБАНК», ПАТ «КБ «АКТИВ-БАНК» та АТ «Дельта Банк» (лот № UKR-2018-1), які відбулися 12.12.2018 р. (повторно).
5. Щодо скарги ОСОБИ_3 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «КБ «НАДРА» (лот № F51GL27651), які відбулися 17.07.2018 р. (повторно).
6. Щодо скарги ОСОБИ_4 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «УКРКОМУНБАНК» (лот № F75GL34443), які відбулися 30.10.2018 р. (повторно).
7. Щодо скарги ТОВ «Торговий дім «АГРОАЛЬЯНС» стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «АКТАБАНК» (лот № F28GL38856), які заплановано на 14.01.2019 р. (повторно).
8. Щодо скарги ПАТ «НПО ДНІПРОПРЕС» стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «АКТАБАНК» (лот № F28GL38850), які заплановано на 14.01.2019 р. (повторно).
9. Щодо скарги ДП «Союзбуд» стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «РОДОВІД БАНК» (лот № F91GL37511), які відбулися 14.12.2018 р. (повторно).
10. Щодо скарги ОСОБИ_5 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «РОДОВІД БАНК» (лот № F91GL37509), які відбулися 14.12.2018 р.

11. Щодо скарги ОСОБИ_6 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «ПтБ» (лот № F65GL34924), які відбулися 05.12.2018 р.
12. Щодо скарги ОСОБИ_7 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «АВАНТ-БАНК» (лот № F24GL37370), які відбулися 12.12.2018 р.
13. Щодо скарги ПП «Водообробка та обладнання» стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «БРОКБІЗНЕСБАНК» (лот № F10GL38721), які відбулися 02.01.2019 р.
14. Щодо скарги ТОВ «РЕСУРС ПРИДНІПРОВ'Я» стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «АКТАБАНК» (лот № F28GL39281), які заплановано на 17.01.2019 р.
15. Щодо скарги ПАТ «АГРА» стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «АКТАБАНК» (лот № F28GL39282), які заплановано на 17.01.2019 р.
16. Щодо скарги Компанії «SWINTON BUSINESS INC» стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «АКТАБАНК» (лот № F28GL39270), які заплановано на 15.01.2019 р.
17. Щодо скарги ТОВ «КУА «ІНТЕРЕС ГРУП» стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «КБ «НАДРА» (лот № F51GL34797), які відбулися 06.12.2018 р.
18. Щодо скарги ТОВ «ПРОФІТГІД» стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «БАНК ФОРУМ» (лот № F35GL31687), які відбулися 30.08.2018 р.
19. Щодо листа уповноваженої особи Фонду на ліквідацію ПАТ «БАНК ФОРУМ» стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лот № F35GL36932), які відбулися 28.11.2018 р.
20. Щодо листів уповноваженої особи Фонду на ліквідацію АТ «Дельта Банк» стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лоти № F11GL36233 та № F11GL36345).
21. Щодо листа уповноваженої особи Фонду на ліквідацію ПАТ «ПтБ» стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лот № F65GL27043), які відбулися 25.06.2018 р.
22. Щодо скарги ОСОБИ_8 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «КБ «НАДРА» (лот № F51GL37878), які заплановано на 17.01.2019 р.
23. Щодо скарги ОСОБИ_9 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «Дельта Банк» (лот № F11GL25811), які відбулися 26.06.2018 р.
24. Щодо скарги ОСОБИ_10 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «БАНК «ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ» (лот № F07GL37505), які відбулися 19.12.2018 р.

25. Щодо скарги ТОВ «КУА «ІНТЕРЕС ГРУП» стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «КБ «НАДРА» (лот № F51GL34762), які відбулися 06.12.2018 р.

26. 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 № F07GL35791), які відбулися 11.12.2018 р.

27. Щодо заяви ОСОБИ_11 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «ВіЕйБі Банк» (лот № F39GL25152), які відбулися 09.06.2018 р.

28. Щодо подання уповноваженої особи Фонду на ліквідацію АТ «Дельта Банк» стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лот № F11GL34021), які відбулися 12.12.2018 р.

29. Щодо подання уповноваженої особи Фонду на ліквідацію ПУАТ «ФІДОБАНК» стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лот № F90GL36145), які відбулися 12.12.2018 р.

1. По першому питанню порядку денного

<p>Короткий зміст та причини</p>	<p>До Фонду надійшли листи уповноваженої особи Фонду на ліквідацію ПАТ «УПБ» від 12.12.2018 р. № 01-10/1064 та ПП «КАС КОНСАЛТИНГ» від б/н стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «УПБ» (лот № F77GL37434), які відбулися 11.12.2018 р.</p> <p>За інформацією ПАТ «УПБ», ним виявлено, що назва основного засобу за інвентарним номером № 03-2187 не відповідає вказаній назві у рішенні виконавчої дирекції Фонду від 16.11.2018 р. № 2351 (про затвердження умов продажу).</p> <p>У зв'язку із зазначеним, ПАТ «УПБ» просить скасувати результати електронних торгів та повернути гарантійні внески усім учасникам.</p> <p>На засіданні Комісії від 21.12.2018 р. № 151/18К щодо даного питання прийнято такі рішення:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Перенести розгляд даного питання на чергове засідання Комісії. 2. ПАТ «УПБ»: <ul style="list-style-type: none"> • надати на чергове засідання Комісії обґрунтовані пояснення щодо зазначеного питання, зокрема, причини, що призвели до невідповідності даних обліку основного засобу, та вжиті банком заходи для врегулювання зазначеної ситуації; • забезпечити присутність відповідального працівника банку на черговому засіданні Комісії. <p>За інформацією ПП «КАС КОНСАЛТИНГ», після підписання протоколу електронних торгів, під час підготовки документів для оплати лоту та детального вивчення складу лоту виявлено, що частина купленого майна (дизель-генераторна установка) перебуває в незадовільному стані (не заводиться), що унеможливує в подальшому її використання за призначенням. Крім того, один з принтерів також несправний.</p> <p>У зв'язку із зазначеним, ПП «КАС КОНСАЛТИНГ» просить скасувати результати відкритих торгів з продажу лоту № F77GL37434 та повернути гарантійний внесок.</p>
---	---

	<p>На засіданні Комісії від 28.12.2018 р. № 154/18К щодо даного питання прийнято такі рішення:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Перенести розгляд даного питання на чергове засідання Комісії. 2. ПАТ «УПБ» надати на чергове засідання Комісії обґрунтовані пояснення щодо зазначеної у листі ПП «КАС КОНСАЛТИНГ» інформації.
--	---

ВИРІШИЛИ:

1. Перенести розгляд даного питання на чергове засідання Комісії.
2. ПАТ «УПБ» терміново до 10 год. 14.01.2019 р. надати на чергове засідання Комісії обґрунтовані пояснення щодо зазначеної у листі ПП «КАС КОНСАЛТИНГ» інформації.

ГОЛОСУВАЛИ:

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

2. По другому питанню порядку денного

Короткий зміст та причини	<p>До Фонду надійшла скарга ОСОБИ_1 від 13.12.2018 р. б/н стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПУАТ «ФІДОБАНК» (лот № F90GL36141), які відбулися 12.12.2018 р.</p> <p>За інформацією скаржника, до участі у електронних торгах оператор електронного майданчика ТОВ «ТАБ ЮА» допустив користувача ОСОБУ_12, який не мав права подати заявку/цінову пропозицію на участь у електронних торгах, оскільки не в повному обсязі сплатив гарантійний внесок.</p> <p>У зв'язку із зазначеним, скаржник просить скасувати результати електронних торгів з продажу лоту № F90GL36141.</p> <p>На засіданні Комісії від 21.12.2018 р. № 151/18К щодо даного питання прийнято такі рішення:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Перенести розгляд даного питання на чергове засідання Комісії. 2. ТОВ «ТАБ ЮА» надати на чергове засідання Комісії обґрунтовані пояснення щодо зазначеного питання, зокрема, належним чином оформлені підтверджуючі документи стосовно сплати гарантійного внеску у яких буде зазначено дату, суму і час сплати. <p>Статус електронного аукціону в ЕТС: «Продаж завершений».</p> <p>На засіданні Комісії від 28.12.2018 р. № 154/18К щодо даного питання прийнято такі рішення:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Перенести розгляд даного питання на чергове засідання Комісії. 2. ТОВ «ТАБ ЮА» забезпечити виконання рішення Комісії від 21.12.2018 р. № 151/18К. <p>За інформацією ТОВ «ТАБ ЮА» (лист від 26.12.2018 р. № 96-ТБ) ОСОБОЮ_12 було сплачено гарантійний внесок в повному обсязі.</p>
----------------------------------	--

ВИРІШИЛИ:

1. Підстави для задоволення скарги ОСОБИ_1 відсутні.
2. ТОВ «ТАБ ЮА» надати:
 - банківську виписку з рахунку ТОВ «ТАБ ЮА» за 2017 та 2018 роки із ідентифікацією надходжень коштів від ОСОБИ_12;
 - кількість електронних торгів у 2017 та 2018 рр., за якими ОСОБА_12 зареєструвалася через електронний майданчик ТОВ «ТАБ ЮА» та була визнана їх переможцем;

- суму коштів, яка була перерахована ОСОБОЮ_12, як переможцем електронних аукціонів, на користь ТОВ «ТАБ ЮА» у якості винагороди оператора у 2017 та 2018 рр. із зазначенням номеру лоту та аукціону в ЕТС.

ГОЛОСУВАЛИ:

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

3. По третьому питанню порядку денного

Короткий зміст та причини	<p>До Фонду надійшла скарга ОСОБИ_2 від 17.12.2018 р. б/н стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «Дельта Банк» (лот № F11GL23090), які відбулися 07.06.2018 р.</p> <p>За інформацією скаржника, строк для укладення договору купівлі-продажу закінчився. При цьому, АТ «Дельта Банк» не повідомив про час та місце для його укладення.</p> <p>У зв'язку із зазначеним, скаржник просить скасувати результати електронних торгів з продажу лоту № F11GL23090, повернути сплачені кошти за лот та гарантійний внесок.</p> <p>На засіданні Комісії від 28.12.2018 р. № 154/18К щодо даного питання прийнято такі рішення:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Перенести розгляд даного питання на чергове засідання Комісії. 2. АТ «Дельта Банк» надати на чергове засідання Комісії обґрунтовані пояснення щодо зазначеного питання. <p>За інформацією АТ «Дельта Банк» (лист від 09.01.2019 р. № 110), на сьогодні, у банку відсутня інформація про зареєстрованих осіб. Ним неодноразово направлялися запити (в т.ч. нотаріальний) на отримання довідки про зареєстрованих осіб. Здійснювався виїзд представника банку до Виноградівської міської ради з метою прискорення вирішення даного питання. Однак, отримано відмову. 06.11.2018 р. направлено скаргу на орган місцевого самоврядування у обласну раду та народному депутату відповідного виборчого округу. Регіональні нотаріуси, з якими проводились неодноразові телефонні розмови, відмовились посвідчувати договори купівлі-продажу, оскільки відсутня довідка про зареєстрованих осіб.</p> <p>У зв'язку із зазначеним, АТ «Дельта Банк» також просить скасувати результати електронних торгів з продажу лоту № F11GL23090 та повернути переможцю електронних торгів сплачені кошти за лот і гарантійний внесок.</p>
----------------------------------	--

ВИРІШИЛИ:

1. Визнати наявність підстав для:
 - задоволення прохання ОСОБИ_2 та АТ «Дельта Банк»;
 - скасування результатів електронних торгів з продажу лоту № F11GL23090;
 - повернення ОСОБИ_2 сплачених коштів за лот та гарантійного внеску відповідно до нормативно-правових актів Фонду та вимог Регламенту ЕТС.
2. Департаменту консолідованого продажу активів відповідно до підпункту 2 пункту 6 розділу III Положення про комісію з розгляду скарг та підготовки пропозицій стосовно організації і проведення відкритих торгів (аукціонів) з продажу активів (майна) банків, що виводяться з ринку або ліквідуються, затвердженого рішенням

виконавчої дирекції Фонду від 30.03.2017 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

<p>Короткий зміст та причини</p>	<p>До Фонду надійшов лист ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ» від 13.12.2018 р. № 2485 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «ЄВРОГАЗБАНК», ПАТ «КБ «АКТИВ-БАНК» та АТ «Дельта Банк» (лот № UKR-2018-1), які відбулися 12.12.2018 р.</p> <p>За інформацією скаржника:</p> <ul style="list-style-type: none"> • товариство стало переможцем етапу електронних торгів – «автоматичне покрокове зниження ціни лоту»; • після етапу подання закритих цінових пропозицій товариство не зуміло здійснити ставку (протягом етапу цінової пропозиції, який відповідно до Регламенту ЕТС тривав 5 хвилин, інтерфейс програмного забезпечення організатора торгів ТОВ «Фьост Файненшіал Нетворк Юкрейн» не автоматично запропонував суму необхідної ставки, а також його програмне забезпечення не надало можливості самостійно здійснити необхідну ставку); • товариство протягом 5 хвилин етапу цінових пропозицій зателефонувало оператору електронного майданчика, проте його спеціаліст допомогти не зумів; • після того, як сплив час подання цінових пропозицій, товариство направило організатору електронних торгів електронного листа, яким підтвердило свою ставку в розмірі 133 млн. грн. та попросило вважати його переможцем електронних торгів, але протягом 16 годин в його кабінеті статус електронних торгів не змінився. <p>У зв'язку із зазначеним, скаржник просить визнати його переможцем електронних торгів з продажу лоту № UKR-2018-1.</p> <p>На засіданні Комісії від 21.12.2018 р. № 151/18К щодо даного питання прийнято такі рішення:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Перенести розгляд даного питання на чергове засідання Комісії. 2. ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ» надати Комісії усі наявні матеріали (документи) із зазначеного питання, які підтверджують викладені у листі обставини. 3. ТОВ «Фьост Файненшіал Нетворк Юкрейн» надати Комісії: <ul style="list-style-type: none"> • інформацію щодо аналізу лог-файлів стосовно електронних торгів з продажу лоту № UKR-2018-1; • обґрунтовані пояснення викладених у скарзі обставин, в тому числі належним чином оформлені підтверджуючі документи. <p>На засіданні Комісії від 28.12.2018 р. № 154/18К щодо даного питання прийнято такі рішення:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Перенести розгляд даного питання на чергове засідання Комісії. 2. ТОВ «Фьост Файненшіал Нетворк Юкрейн» забезпечити виконання рішення Комісії від 21.12.2018 р. № 151/18К.
---	--

ВИРІШИЛИ:	1. Перенести розгляд даного питання на чергове засідання Комісії.		
ГОЛОСУВАЛИ:	«за»	–	8 голосів
	«проти»	–	немає
	«утримались»	–	немає

5. По п'ятому питанню порядку денного

Короткий зміст та причини	<p>До Фонду надійшла скарга ОСОБИ_3 від 26.12.2018 р. б/н стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «КБ «НАДРА» (лот № F51GL27651), які відбулися 17.07.2018 р.</p> <p>За інформацією скаржника, він 08.08.2018 р. з'явився до м. Львів для огляду купленого на електронних торгах майна, проте на складі його не було виявлено. Співробітник банку повідомила, що майно розкрадено. На сьогодні з ним так і не зв'язалися, не компенсували затрати, які були здійснені для участі у торгах.</p> <p>На засіданні Комісії від 28.12.2018 р. № 154/18К 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.
----------------------------------	---

ВИРІШИЛИ:	1. Перенести розгляд даного питання на чергове засідання Комісії.		
	2. ПАТ «КБ «НАДРА» забезпечити виконання рішення Комісії від 28.12.2018 р. № 154/18К.		

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

6. По шостому питанню порядку денного

Короткий зміст та причини	<p>До Фонду надійшла скарга ОСОБИ_4 від 24.12.2018 р. б/н стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «УКРКОМУНБАНК» (лот № F75GL34443), які відбулися 30.10.2018 р.</p> <p>За інформацією скаржника:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 21.11.2018 р. ним сплачено кошти за лот в повному обсязі; • на сьогодні, неможливо отримати у власність майно у зв'язку із наявністю арешту (податкова застава); • нотаріуси не хочуть посвідчувати договір купівлі-продажу. <p>У зв'язку із зазначеним, скаржник просить повернути сплачені кошти за лот № F75GL34443 та гарантійний внесок, або вирішити питання щодо передачі йому автотранспортного засобу.</p> <p>При цьому, рішенням виконавчої дирекції Фонду від 27.12.2018 р. № 3457 продовжено строк, передбачений для укладення договору купівлі-продажу, до 132 робочих днів.</p> <p>На засіданні Комісії від 28.12.2018 р. № 154/18К щодо даного питання прийнято такі рішення:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Перенести розгляд даного питання на чергове засідання Комісії. 2. ПАТ «УКРКОМУНБАНК» надати на чергове засідання Комісії обґрунтовані пояснення щодо зазначених у зверненні переможця
----------------------------------	---

	<p>питань.</p> <p>За інформацією ПАТ «УКРКОМУНБАНК» (лист від 28.12.2018 р. № 451/18-Л):</p> <ul style="list-style-type: none"> • у телефонній розмові переможець електронних торгів повідомив, що згоден чекати вирішення цього питання не більше ніж два тижня; • ним отримано рішення Луганського окружного адміністративного суду від 24.10.2018 р. відповідно до якого визнано протиправною бездіяльність Головного управління ДФС у Луганській області щодо не зняття публічного обтяження – податкової застави майна ПАТ «УКРКОМУНБАНК»; • наразі ДФС у Луганській області подало апеляційну скаргу на вищезазначене рішення суду, але вона залишена судом без руху, оскільки необхідно усунути недоліки, а саме: сплатити судовий збір та надати оригінал квитанції. Ухвала від 14.12.2008 р. з цього приводу встановила ДФС десятиденний строк для усунення недоліків апеляційної скарги.
--	---

ВИРІШИЛИ:

1. Підстави для задоволення скарги ОСОБИ_4 в частині повернення сплачених коштів за лот та гарантійного внеску відсутні.
2. ПАТ «УКРКОМУНБАНК» поінформувати скаржника щодо вжитих банком дій стосовно зняття податкової застави та орієнтовного строку укладення договору купівлі-продажу.

ГОЛОСУВАЛИ:

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

7. По сьомому питанню порядку денного

<p>Короткий зміст та причини</p>	<p>До Фонду надійшла скарга ТОВ «Торговий дім «АГРОАЛЬЯНС» від 22.12.2018 р. б/н стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «АКТАБАНК» (лот № F28GL38856), які заплановано на 14.01.2019 р.</p> <p>За інформацією скаржника:</p> <ul style="list-style-type: none"> • на сайті оператора електронного майданчика розміщена недостовірна інформація про предмет проведення електронних торгів та/або лот – права вимоги за кредитним договором ПАТ «АКТАБАНК» ґрунтується на незаконних підставах та не може обліковуватися на балансі банку; • ухвалою Господарського суду Дніпропетровської області від 22.12.2018 р. по справі № 904/5759/18 заборонено організаторам (операторам) відкритих торгів (електронних аукціонів), операторам електронних майданчиків, а також будь-яким іншим юридичним чи фізичним особам: <ul style="list-style-type: none"> ✓ вчиняти будь-які дії, направлені на організацію або проведення електронних торгів (аукціону) щодо продажу права вимоги за Кредитним договором № 01-1718/Т від 25.03.2014 р.; ✓ в тому числі переможцю (відкритих торгів) електронного аукціону, здійснювати будь-які дії, спрямовані на оформлення результатів відкритих торгів (електронного аукціону) з продажу права вимоги за кредитним договором № 01-1718/Т від 25.03.2014 р. та договорами забезпечення виконання
---	---

	<p>зобов'язань за зазначеним кредитним договором, в тому числі: укладати і підписувати будь-які протоколи відкритих торгів (електронних аукціонів), договори (в тому числі, договори купівлі-продажу, договори відступлення права вимоги, тощо), проводити розрахунки (сплачувати платежі, приймати платежі) на підставі протоколів відкритих торгів (електронних аукціонів).</p> <p>У зв'язку із зазначеним, скаржник просить зняти лот № F28GL38856 з продажу на електронних торгах.</p> <p>На засіданні Комісії від 28.12.2018 р. № 154/18К щодо даного питання прийнято такі рішення:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Перенести розгляд даного питання на чергове засідання Комісії. 2. ПАТ «АКТАБАНК» надати на чергове засідання Комісії обґрунтовані пояснення щодо зазначеного питання. <p>За інформацією ПАТ «АКТАБАНК» (лист від 02.01.2019 р. № 04):</p> <ul style="list-style-type: none"> • кредитний договір від 25.03.2014 р. № 01-1718/Т укладений з ТОВ «Торговий дім «АГРОАЛЬЯНС»; • 28.07.2014 р. – відбулось погашення заборгованості за зазначеним кредитним договором за рахунок депозитних коштів; • у 2017 р. заборгованість за кредитним договором відновлено на балансі (застосування наслідків нікчемності на підставі ст. 38 Закону «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»); • на дату направлення пропозиції щодо продажу – нікчемність в судовому порядку не оскаржувалася; • 21.12.2018 р. відкрито провадження (№ 904/5759/18) про визнання припиненими зобов'язань за кредитним договором від 25.03.2014 р. № 01-1718/Т; • 22.12.2018 р. винесено ухвалу про забезпечення позову, відповідно до якої заборонено організацію та проведення відкритих торгів, укладати і підписувати протоколи відкритих торів, проводити розрахунки, укладати договори купівлі продажу; • ПАТ «АКТАБАНК» не отримувало в установленому порядку жодної ухвали по справі № 904/5759/18, в тому числі про забезпечення позову від 22.12.2018 р.; • в єдиному реєстрі судових рішень ухвала відсутня; • у разі офіційного підтвердження наявності такої ухвали ПАТ «АКТАБАНК» планує оскаржувати ухвалу у судовому порядку.
--	--

ВИРІШИЛИ:

1. Визнати наявність підстав для:

- задоволення прохання ТОВ «Торговий дім «АГРОАЛЬЯНС»;
- зняття лоту № F28GL38856 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» – 8 голосів
 «проти» – немає
 «утримались» – немає

8. По восьмому питанню порядку денного

<p>Короткий зміст та причини</p>	<p>До Фонду надійшла скарга ПАТ «НПО ДНІПРОПРЕС» від 22.12.2018 р. б/н стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «АКТАБАНК» (лот № F28GL38850), які заплановано на 14.01.2019 р.</p> <p>За інформацією скаржника:</p> <ul style="list-style-type: none"> • на сайті оператора електронного майданчика розміщена недостовірна інформація про предмет проведення електронних торгів та/або лот – права вимоги за кредитним договором ПАТ «АКТАБАНК» ґрунтується на незаконних підставах та не може обліковуватися на балансі банку у зв'язку з повним погашенням заборгованості у 2014 р.; • ухвалою Господарського суду Дніпропетровської області від 21.12.2018 р. по справі № 904/5758/18 заборонено організаторам (операторам) відкритих торгів (електронних аукціонів), операторам електронних майданчиків, а також будь-яким іншим юридичним чи фізичним особам: <ul style="list-style-type: none"> ✓ вчиняти будь-які дії, направлені на організацію або проведення електронних торгів (аукціону) щодо продажу права вимоги за кредитними договорами, укладеними з юридичними особами, від 28.11.2012 р. № 01-1146/Г та договорами забезпечення виконання зобов'язань за зазначеним кредитним договором; ✓ в тому числі переможцю (відкритих торгів) електронного аукціону, здійснювати будь-які дії, спрямовані на оформлення результатів відкритих торгів (електронного аукціону) з продажу права вимоги за кредитними договорами, укладеними з юридичними особами, від 28.11.2012 р. № 01-1146/Г та договорами забезпечення виконання зобов'язань за зазначеним кредитним договором, в тому числі: укладати і підписувати будь-які протоколи відкритих торгів (електронних аукціонів), договори (в тому числі, договори купівлі-продажу, договори відступлення права вимоги, тощо), проводити розрахунки (сплачувати платежі, приймати платежі) на підставі протоколів відкритих торгів (електронних аукціонів). <p>У зв'язку із зазначеним, скаржник просить зняти лот № F28GL38850 з продажу на електронних торгах.</p> <p>На засіданні Комісії від 28.12.2018 р. № 154/18К щодо даного питання прийнято такі рішення:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Перенести розгляд даного питання на чергове засідання Комісії. 2. ПАТ «АКТАБАНК» надати на чергове засідання Комісії обґрунтовані пояснення щодо зазначеного питання. <p>За інформацією ПАТ «АКТАБАНК» (лист від 02.01.2019 р. № 04):</p> <ul style="list-style-type: none"> • кредитний договір від 28.11.2012 р. № 01-1146/Г укладений з ПАТ «НПО ДНІПРОПРЕС»; • 07.08.2014 р. – відбулось погашення заборгованості за зазначеним
---	--

	<p>кредитним договором за рахунок депозитних коштів;</p> <ul style="list-style-type: none"> • у 2017 р. заборгованість за кредитним договором відновлено на балансі (застосування наслідків нікчемності на підставі ст. 38 Закону «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»); • на дату направлення пропозиції щодо продажу – нікчемність в судовому порядку не оскаржувалася; • відкрито провадження (№ 904/5758/18) про визнання припиненими зобов'язань за кредитним договором від 28.11.2012 р. № 01-1146/Т; • 21.12.2018 р. винесено ухвалу про забезпечення позову, відповідно до якої заборонено організацію та проведення відкритих торгів, укладати і підписувати протоколи відкритих торгів, проводити розрахунки, укладати договори купівлі продажу; • ПАТ «АКТАБАНК» не отримувало в установленому порядку жодної ухвали по справі № 904/5758/18, в тому числі про забезпечення позову від 21.12.2018 р.; • у разі офіційного підтвердження наявності такої ухвали ПАТ «АКТАБАНК» планує оскаржувати ухвалу у судовому порядку.
--	--

ВИРІШИЛИ:

1. Визнати наявність підстав для:

- задоволення прохання ПАТ «НПО ДНІПРОПРЕС»;
- зняття лоту № F28GL38850 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» – **8 голосів**
«проти» – **немає**
«утримались» – **немає**

9. По дев'ятому питанню порядку денного

<p>Короткий зміст та причини</p>	<p>До Фонду надійшла скарга ДП «Союзбуд» від 27.12.2018 р. б/н стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «РОДОВІД БАНК» (лот № F91GL37511), які відбулися 14.12.2018 р.</p> <p>За інформацією скаржника, банк надав недостовірну інформацію про лот, а саме за договорами іпотеки предметом договору виступали майнові права на квартири, при цьому банк при формуванні лоту володів інформацією про те, що договори іпотеки є нікчемними відповідно до законодавства, оскільки на момент їх підписання предметом договору іпотеки не могли бути майнові права на квартири, які перебувають в стадії будівництва.</p> <p>У зв'язку із зазначеним, скаржник просить скасувати результати електронних торгів з продажу лоту № F91GL37511.</p> <p>На засіданні Комісії від 28.12.2018 р. № 154/18К щодо даного питання прийнято такі рішення:</p>
---	--

	<p>1. Перенести розгляд даного питання на чергове засідання Комісії.</p> <p>2. АТ «РОДОВІД БАНК» надати на чергове засідання Комісії обґрунтовані пояснення щодо зазначеного питання.</p> <p>За інформацією АТ «РОДОВІД БАНК» (лист від 04.01.2019 р. №15-11-б.б/106):</p> <ul style="list-style-type: none"> • відповідно до ст. 215 Цивільного кодексу України нікчемним є правочин, недійсність якого встановлена законом. Якщо недійсність правочину прямо не встановлена законом, але одна зі сторін або інша заінтересована особа заперечує його дійсність на підставах, встановлених законом, такий правочин може бути визнаний судом недійсним (оспорюваний правочин); • статтею 204 Цивільного кодексу України встановлено принцип презумпції правочину, а саме: правочин є правомірним, якщо його недійсність прямо не встановлена законом або якщо він не визнаний судом недійсним; • на сьогодні, відсутнє судове рішення про недійсність договорів іпотеки щодо яких подано скаргу; • договір іпотеки підписаний власником майнових прав – ДП «Союзбуд», який свідомо та добровільно підписав договір та не оскаржував його дійсність в суді з 2008 р.; • після набуття чинності змін до Закону України «Про іпотеку» (14.01.2009 р.) до договорів іпотеки вносились зміни та розділ договору, яким визначено предмет іпотеки, викладено в новій редакції, яка є чинною станом на дату виставлення активу на торги.
--	---

ВИРІШИЛИ:

ГОЛОСУВАЛИ:

1. Підстави для задоволення скарги ДП «Союзбуд» відсутні.

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

10. По десятому питанню порядку денного

Короткий зміст та причини	<p>До Фонду надійшла скарга ОСОБИ_5 від 28.12.2018 р. б/н стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «РОДОВІД БАНК» (лот № F91GL37509), які відбулися 14.12.2018 р.</p> <p>За інформацією скаржника, на етапі підготовки документів до укладання договору купівлі-продажу йому стало відомо про наявність заборгованості банку по сплаті комунальних послуг за приміщення, яке входить до складу лоту. Дана інформація була відсутня в публічному паспорті активу та не надавалася банком під час безпосереднього ознайомлення з майном.</p> <p>У зв'язку із зазначеним, скаржник просить зобов'язати АТ «РОДОВІД БАНК» виконати свої зобов'язання та погасити заборгованість перед надавачами комунальних послуг до моменту укладання договору купівлі-продажу.</p>
----------------------------------	---

ВИРІШИЛИ:

1. Підстави для задоволення скарги ОСОБИ_5 відсутні.

2. АТ «РОДОВІД БАНК»:

- діяти відповідно до нормативно-правових актів Фонду та вимог Регламенту ЕТС;
- поінформувати скаржника щодо вжитих заходів стосовно

вирішення даної ситуації.

ГОЛОСУВАЛИ:

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

11. По одинадцятому питанню порядку денного

Короткий зміст та причини	<p>До Фонду надійшла скарга ОСОБИ_6 від 03.01.2019 р. б/н стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «ПтБ» (лот № F65GL34924), які відбулися 05.12.2018 р.</p> <p>За інформацією скаржника:</p> <ul style="list-style-type: none"> • ним було втрачено паспорт громадянина України, що в подальшому не дозволяє йому заплатити кошти за лот; • він має намір сплатити кошти за лот у повному обсязі, проте зможе це зробити лише після отримання нового паспорта громадянина України. <p>У зв'язку із зазначеним, скаржник просить продовжити термін для укладення договору купівлі-продажу не менше ніж на 20 робочих днів.</p>
----------------------------------	--

ВИРІШИЛИ: 1. Підстави для задоволення скарги ОСОБИ_6 відсутні.

ГОЛОСУВАЛИ:

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

12. По дванадцятому питанню порядку денного

Короткий зміст та причини	<p>До Фонду надійшла скарга ОСОБИ_7 від 04.01.2019 р. б/н стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «АВАНТ-БАНК» (лот № F24GL37370), які відбулися 12.12.2018 р.</p> <p>За інформацією скаржника:</p> <ul style="list-style-type: none"> • ним сплачено кошти за лот у повному обсязі; • під час перереєстрації транспортного засобу працівник територіального сервісного центру МВС повідомив, що надані банком документи не є підставою для перереєстрації транспортного засобу, оскільки вони не були посвідчені нотаріально; • на транспортний засіб накладено арешт та заборонено відчуження; • у реєстрі боржників зазначено ПАТ «АВАНТ-БАНК», що є причиною у відмові в перереєстрації транспортного засобу; • за інформацією працівника банку інша частина майна за лотом (комп'ютерна техніка в кількості 21 шт.) є частково некомплектна та не в робочому стані. <p>У зв'язку із зазначеним, скаржник просить скасувати результати електронних торгів з продажу лоту № F24GL37370 та повернути сплачені кошти за лот і гарантійний внесок.</p>
----------------------------------	--

ВИРІШИЛИ: 1. Підстави для задоволення скарги ОСОБИ_7 відсутні.
2. ПАТ «АВАНТ-БАНК»:

- діяти відповідно до нормативно-правових актів Фонду та вимог Регламенту ЕТС;
- поінформувати скаржника щодо заходів, які вживаються банком для вирішення даної ситуації.

ГОЛОСУВАЛИ:

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

13. По тринадцятому питанню порядку денного

<p>Короткий зміст та причини</p>	<p>До Фонду надійшла скарга ПП «Водообробка та обладнання» від 04.01.2019 р. б/н стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «БРОКБІЗНЕСБАНК» (лот № F10GL38721), які відбулися 02.01.2019 р.</p> <p>За інформацією скаржника:</p> <ul style="list-style-type: none"> • сума заборгованості по договору овердрафту від 17.07.2013 р. № 09-13-980-О, яка зазначена у листі банку від 19.11.2018 р. № 4160 не відповідає сумі заборгованості, зазначеній у публічному паспорті активу; • строк кредитування по договору овердрафту від 17.07.2013 р. № 09-13-980-О сплив 16.07.2014 р.; • договори застави містять положення, про те, що заставадержатель зобов'язаний повернути заставодавцеві суму, що перевищує розмір забезпечених заставою вимог (п. 3.3.1. Договорів застави), проте дані про виконання кредиту за рахунок застави та повернення сум, що перевищують заборгованість, у ПП «Водообробка та обладнання» відсутні.
---	--

ВИРІШИЛИ:

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

ГОЛОСУВАЛИ:

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

14. По чотирнадцятому питанню порядку денного

<p>Короткий зміст та причини</p>	<p>До Фонду надійшла скарга ТОВ «РЕСУРС ПРИДНІПРОВ'Я» від 03.01.2019 р. б/н стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «АКТАБАНК» (лот № F28GL39281), які заплановано на 17.01.2019 р.</p> <p>За інформацією скаржника:</p> <ul style="list-style-type: none"> • на сайті оператора електронного майданчика розміщена недостовірною інформація про предмет проведення електронних торгів та/або лот, оскільки права вимоги ПАТ «АКТАБАНК» за кредитними договорами, що є предметом продажу, ґрунтуються на незаконних підставах та не можуть обліковуватися на балансі банку у зв'язку з повним погашенням заборгованості за кредитними договорами ще в 2014 році; • ухвалою Господарського суду Дніпропетровської області від 29.12.2018 р. по справі № 904/5863/18 заборонено організаторам (операторам) відкритих торгів (електронних аукціонів),
---	--

	<p>операторам електронних майданчиків, а також будь-яким іншим юридичним чи фізичним особам:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ вчиняти будь-які дії, направлені на організацію або проведення електронних торгів (аукціону) щодо продажу права вимоги за кредитними договорами та договорами, що були укладені на забезпечення виконання зобов'язань за кредитними договорами; ✓ в тому числі переможцю (відкритих торгів) електронного аукціону, здійснювати будь-які дії, спрямовані на оформлення результатів відкритих торгів (електронного аукціону), в тому числі: укладати і підписувати будь-які протоколи відкритих торгів (електронних аукціонів), договори (в тому числі, договори купівлі-продажу, договори відступлення права вимоги, тощо), проводити розрахунки (сплачувати платежі, приймати платежі) на підставі протоколів відкритих торгів (електронних аукціонів). <p>У зв'язку із зазначеним, скаржник просить зняти лот № F28GL39281 з продажу на електронних торгах.</p>
--	--

ВИРІШИЛИ:

1. Визнати наявність підстав для:

- задоволення прохання ТОВ «РЕСУРС ПРИДНІПРОВ'Я»;
- зняття лоту № F28GL39281 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»	–	8 голосів
«проти»	–	немає
«утримались»	–	немає

15. По п'ятнадцятому питанню порядку денного

<p>Короткий зміст та причини</p>	<p>До Фонду надійшла скарга ПАТ «АГРА» від 29.12.2018 р. б/н стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «АКТАБАНК» (лот № F28GL39282), які заплановано на 17.01.2019 р.</p> <p>За інформацією скаржника:</p> <ul style="list-style-type: none"> • на сайті оператора електронного майданчика розміщена недостовірна інформація про предмет проведення електронних торгів та/або лот, оскільки права вимоги ПАТ «АКТАБАНК» за кредитними договорами, що є предметом продажу, ґрунтуються на незаконних підставах та не можуть обліковуватися на балансі банку у зв'язку з повним погашенням заборгованості за кредитними договорами ще в 2014 році; • ухвалою Господарського суду Дніпропетровської області від 28.12.2018 р. по справі № 904/5838/18 заборонено організаторам (операторам) відкритих торгів (електронних аукціонів), операторам електронних майданчиків, а також будь-яким іншим юридичним чи фізичним особам:
---	--

	<ul style="list-style-type: none"> ✓ вчиняти будь-які дії, направлені на організацію або проведення електронних торгів (аукціону) щодо продажу права вимоги за кредитними договорами та договорами, що були укладені на забезпечення виконання зобов'язань за кредитними договорами; ✓ в тому числі переможцю (відкритих торгів) електронного аукціону, здійснювати будь-які дії, спрямовані на оформлення результатів відкритих торгів (електронного аукціону), в тому числі: укладати і підписувати будь-які протоколи відкритих торгів (електронних аукціонів), договори (в тому числі, договори купівлі-продажу, договори відступлення права вимоги, тощо), проводити розрахунки (сплачувати платежі, приймати платежі) на підставі протоколів відкритих торгів (електронних аукціонів). <p>У зв'язку із зазначеним, скаржник просить зняти лот № F28GL39282 з продажу на електронних торгах.</p>
--	---

ВИРІШИЛИ:

1. Визнати наявність підстав для:

- задоволення прохання ПАТ «АГРА»;
- зняття лоту № F28GL39282 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»	–	8 голосів
«проти»	–	немає
«утримались»	–	немає

16. По шістнадцятому питанню порядку денного

<p>Короткий зміст та причини</p>	<p>До Фонду надійшла скарга Компанії «SWINTON BUSINESS INC» від 02.01.2019 р. б/н стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «АКТАБАНК» (лот № F28GL39270), які заплановано на 15.01.2019 р.</p> <p>За інформацією скаржника:</p> <ul style="list-style-type: none"> • на сайті оператора електронного майданчика розміщена недостовірна інформація про предмет проведення електронних торгів та/або лот, оскільки права вимоги ПАТ «АКТАБАНК» за кредитними договорами, що є предметом продажу, ґрунтуються на незаконних підставах та не можуть обліковуватися на балансі банку у зв'язку з відступленням права вимоги за кредитним договором від 14.10.2011 р. № 01-740/Т на користь Компанії «SWINTON BUSINESS INC.»; • ухвалою Господарського суду Дніпропетровської області від 28.12.2018 р. по справі № 904/5887/18 заборонено до набрання рішення у зазначеній справі законної сили організаторам (операторам) відкритих торгів (електронних аукціонів), операторам електронних майданчиків, а також будь-яким іншим юридичним чи фізичним особам:
---	---

	<p>✓ вчиняти будь-які дії, направлені на організацію або проведення електронних торгів (аукціону) щодо продажу права вимоги за кредитними договорами та договорами, що були укладені на забезпечення виконання зобов'язань за кредитними договорами;</p> <p>✓ в тому числі переможцю (відкритих торгів) електронного аукціону, здійснювати будь-які дії, спрямовані на оформлення результатів відкритих торгів (електронного аукціону), в тому числі: укладати і підписувати будь-які протоколи відкритих торгів (електронних аукціонів), договори (в тому числі, договори купівлі-продажу, договори відступлення права вимоги, тощо), проводити розрахунки (сплачувати платежі, приймати платежі) на підставі протоколів відкритих торгів (електронних аукціонів).</p> <p>У зв'язку із зазначеним, скаржник просить зняти лот № F28GL39270 з продажу на електронних торгах.</p>
--	--

ВИРІШИЛИ:

1. Визнати наявність підстав для:

- задоволення прохання Компанії «SWINTON BUSINESS INC»;
- зняття лоту № F28GL39270 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»	–	8 голосів
«проти»	–	немає
«утримались»	–	немає

17. По сімнадцятому питанню порядку денного

Короткий зміст та причини	<p>До Фонду надійшла скарга ТОВ «КУА «ІНТЕРЕС ГРУП» від 28.12.2018 р. № 27/12-2018 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «КБ «НАДРА» (лот № F51GL34797), які відбулися 06.12.2018 р.</p> <p>За інформацією скаржника, рішенням Шевченківського районного суду м. Львова від 08.04.2013 р. у справі № 2-743/11 квартира, що надана у забезпечення кредитного договору витребувана з чужого незаконного володіння, а право власності визнано за іншою особою. Тому, передана в якості забезпечення виконання зобов'язання квартира більше не є власністю іпотекодавця за договором № 733. Отже, кредитний договір від 27.02.2008 р. № 056/45/08-ф є незабезпеченим квартирою, яка вказана в описі лоту та в публічному паспорті активу.</p> <p>У зв'язку із зазначеним, скаржник просить скасувати результати електронних торгів з продажу лоту № F51GL34797 та повернути гарантійний внесок.</p>
----------------------------------	--

ВИРІШИЛИ:

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

ГОЛОСУВАЛИ:

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

18. По вісімнадцятому питанню порядку денного

Короткий зміст та причини	<p>До Фонду надійшла скарга ТОВ «ПРОФІТГІД» від 27.12.2018 р. № 27/12-6 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «БАНК ФОРУМ» (лот № F35GL31687), які відбулися 30.08.2018 р.</p> <p>За інформацією скаржника, на стадії підготовки до укладення договору купівлі-продажу, скаржнику стало відомо, що ПАТ «БАНК ФОРУМ» на аукціон виставлялися права вимоги на майбутню нерухомість із зазначенням будівельних адрес. Крім того, виявилось, що поштові номери відрізняються від будівельних. При цьому, за інформацією 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 квартира № 120 у квітні 2018 р. була поділена і тепер має загальну площу 87 м². Водночас, у реєстрі з'явилася нова квартира № 120а. Разом з тим, у вищевказаних квартирах з'явилися нові власники, що не мають відношення до заборгованості боржників перед ПАТ «БАНК ФОРУМ» за кредитним договорами.</p> <p>У зв'язку із зазначеним, скаржник просить скасувати результати електронних торгів з продажу лоту № F35GL31687 та повернути гарантійний внесок.</p>
----------------------------------	--

ВИРІШИЛИ:

1. Підстави для задоволення прохання ТОВ «ПРОФІТГІД» відсутні.

ГОЛОСУВАЛИ:

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

19. По дев'ятнадцятому питанню порядку денного

Короткий зміст та причини	<p>До Фонду надійшов лист уповноваженої особи Фонду на ліквідацію ПАТ «БАНК ФОРУМ» від 28.12.2018 р. № 601-ф/5.3 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лот № F35GL36932), які відбулися 28.11.2018 р.</p> <p>За інформацією банку, переможець електронних торгів не сплатив кошти за лот та відмовився від укладення договору відступлення.</p> <p>У зв'язку із зазначеним, банк просить скасувати результати електронних торгів з продажу лоту № F35GL36932.</p>
----------------------------------	---

ВИРІШИЛИ:

1. Підстави для задоволення прохання ПАТ «БАНК ФОРУМ» відсутні.

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

ГОЛОСУВАЛИ:

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

20. По двадцятому питанню порядку денного

Короткий зміст та	До Фонду надійшли листи уповноваженої особи Фонду на
--------------------------	--

причини	<p>ліквідацію АТ «Дельта Банк» від 29.12.2018 р. № 8449 та № 8450 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лоти № F11GL36233 та № F11GL36345).</p> <p>Банк проінформував, що в процесі підготовки договорів купівлі-продажу майнових прав та відступлення права вимоги за іпотечним договором з'ясувалося, що переможці електронних торгів є майновими поручителями за кредитними договорами, які входять до складу лотів № F11GL36233 та № F11GL36345.</p>
----------------	--

ВИРІШИЛИ:

1. Визнати наявність підстав для скасування результатів електронних торгів з продажу лотів № F11GL36233 та № F11GL36345 без повернення їх переможцям гарантійних внесків.
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» – 8 голосів
«проти» – немає
«утримались» – немає

21. По двадцять першому питанню порядку денного

Короткий зміст та причини	<p>До Фонду надійшов лист уповноваженої особи Фонду на ліквідацію ПАТ «ПТБ» від 26.12.2018 р. № 10/7578-л стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лот № F65GL27043), які відбулися 25.06.2018 р.</p> <p>Переможцем електронних торгів сплачено кошти за лот № F65GL27043 в повному обсязі.</p> <p>Рішенням виконавчої дирекції Фонду від 21.08.2018 р. № 2324 було продовжено строк, передбачений для укладення договору купівлі-продажу до 132 (ста тридцяти двох) робочих днів.</p> <p>За інформацією банку, на сьогодні, не присвоєно кадастровий номер земельній ділянці.</p> <p>У зв'язку із зазначеним, ПАТ «ПТБ» просить скасувати результати електронних торгів з продажу лоту № F65GL27043 та повернути їх переможцю сплачені кошти за лот і гарантійний внесок.</p>
----------------------------------	---

ВИРІШИЛИ:

1. Визнати наявність підстав для:
 - задоволення прохання ПАТ «ПТБ»;
 - скасування результатів електронних торгів з продажу лоту № F65GL27043;
 - повернення переможцю електронних торгів сплачених коштів за лот та гарантійного внеску відповідно до нормативно-правових актів Фонду та вимог Регламенту ЕТС.
2. Департаменту консолідованого продажу активів відповідно до підпункту 2 пункту 6 розділу III Положення про комісію з розгляду скарг та підготовки пропозицій стосовно організації і проведення відкритих торгів (аукціонів) з продажу активів (майна) банків, що виводяться з ринку або ліквідуються, затвердженого рішенням

виконавчої дирекції Фонду від 30.03.2017 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

22. По двадцять другому питанню порядку денного

Короткий зміст та причини	<p>До Фонду надійшла скарга ОСОБИ_8 від 09.01.2019 р. б/н стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «КБ «НАДРА» (лот № F51GL37878), які заплановано на 17.01.2019 р.</p> <p>За інформацією скаржника, правовідносини між ПАТ «КБ «НАДРА» та скаржником за кредитним договором від 31.10.2007 р. № 692043 припинені з моменту набрання законної сили рішення Садгірського районного суду м. Чернівці від 07.12.2010 р. винесеним у справі № 2-78/2010 р.</p>
----------------------------------	--

ВИРІШИЛИ:

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

ГОЛОСУВАЛИ:

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

23. По двадцять третьому питанню порядку денного

Короткий зміст та причини	<p>До Фонду надійшла скарга ОСОБИ_9 від 09.01.2019 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>Рішенням виконавчої дирекції Фонду від 27.08.2018 р. № 2373 було продовжено строк, передбачений для укладення договору купівлі-продажу до 132 (ста тридцяти двох) робочих днів.</p> <p>За інформацією скаржника, на сьогодні, не присвоєно кадастровий номер земельній ділянці, на якій розташований об'єкт нерухомості, який входить до складу лоту.</p> <p>У зв'язку із зазначеним, скаржник просить повернути йому сплачені кошти за лот № F11GL25811 та гарантійний внесок.</p> <p>За інформацією АТ «Дельта Банк» (лист від 09.01.2019 р. № 108), на сьогодні, у банка відсутнє право власності на земельну ділянку, на якій розташована нежитлова будівля (відсутність кадастрового номеру земельної ділянки та її площі унеможлиблює укладення договору купівлі-продажу).</p> <p>У зв'язку із зазначеним, АТ «Дельта Банк» також просить скасувати результати електронних торгів з продажу лоту № F11GL25811 та повернути переможцю електронних торгів сплачені кошти за лот і гарантійний внесок.</p>
----------------------------------	--

ВИРІШИЛИ:

1. Визнати наявність підстав для:
 - задоволення прохання ОСОБИ_9 та АТ «Дельта Банк»;
 - скасування результатів електронних торгів з продажу лоту

№ F11GL25811;

- повернення ОСОБИ_9 сплачених коштів за лот та гарантійного внеску відповідно до нормативно-правових актів Фонду та вимог Регламенту ЕТС.

2. Департаменту консолідованого продажу активів відповідно до підпункту 2 пункту 6 розділу III Положення про комісію з розгляду скарг та підготовки пропозицій стосовно організації і проведення відкритих торгів (аукціонів) з продажу активів (майна) банків, що виводяться з ринку або ліквідуються, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду від 30.03.2017 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

24. По двадцять четвертому питанню порядку денного

Короткий зміст та причини	<p>До Фонду надійшла скарга ОСОБИ_10 від 26.12.2018 р. б/н стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «БАНК «ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ» (лот № F07GL37505), які відбулися 19.12.2018 р.</p> <p>За інформацією скаржника, на автомобіль, який входить до складу лоту, накладено арешт, в результаті чого, перереєстрація транспортного засобу неможлива.</p>
----------------------------------	--

ВИРІШИЛИ:

1. Перенести розгляд даного питання на чергове засідання Комісії.
2. АТ «БАНК «ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ» надати на чергове засідання Комісії позицію банку щодо зазначеного питання та обґрунтовані пояснення, зокрема відображення обтяження у паспортах активу.

ГОЛОСУВАЛИ:

«за» – 7 голосів
 «проти» – 1 голос
 «утримались» – немає

25. По двадцять п'ятому питанню порядку денного

Короткий зміст та причини	<p>До Фонду надійшла скарга ТОВ «КУА «ІНТЕРЕС ГРУП» від 09.01.2019 р. № 01/01-2019 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «КБ «НАДРА» (лот № F51GL34762), які відбулися 06.12.2018 р.</p> <p>За інформацією скаржника, на земельній ділянці, яка входить до складу лоту, зведено будівлю і вона знаходиться у приватній власності іншої особи та не перебуває в заставі ПАТ «КБ «НАДРА».</p> <p>У зв'язку із зазначеним, скаржник просить скасувати результати електронних торгів з продажу лоту № F51GL34762 та повернути гарантійний внесок.</p>
----------------------------------	--

ВИРІШИЛИ:

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

ГОЛОСУВАЛИ:

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

26. По двадцять шостому питанню порядку денного

<p>Короткий зміст та причини</p>	<p>До Фонду надійшло подання уповноваженої особи Фонду на ліквідацію АТ «БАНК «ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ» від 10.01.2019 р. № 083-2-1-2-119/19 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лот № F07GL35791), які відбулися 11.12.2018 р.</p> <p>Переможцем електронних торгів сплачено кошти за лот № F07GL35791 в повному обсязі, які 09.01.2019 р. надійшли на рахунок банку.</p> <p>Шевченківським районним судом міста Києва порушено провадження № 466/3494/18 про зобов'язання вчинити дії та стягнення коштів в порядку регресу.</p> <p>28.11.2018 р. ОСОБОЮ_13 подано заяву про забезпечення позову шляхом заборони вчиняти дії, накладення арешту, зупинення виконання рішення суду.</p> <p>29.11.2018 р. ухвалою Шевченківського районного суду м. Києва у справі № 466/3494/18 частково задоволено зазначену заяву ОСОБИ_13 та вжито заходи забезпечення позову, а саме:</p> <ul style="list-style-type: none"> • заборонено здійснювати продаж права вимоги за кредитним договором від 06.11.2006 р. № 05/06-ЛІ, вчиняти будь-які дії щодо продажу права вимоги за зазначеним кредитним договором, вчиняти будь-які дії щодо лоту F07GL35791; • заборонено АТ «БАНК «ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ», Фонду гарантування вкладів фізичних осіб чи іншим юридичним та фізичним особам здійснювати відчуження (реєстрацію, продаж, перереєстрацію), чи дії щодо відчуження (реєстрації, продажу, перереєстрації об'єктів іпотеки), до набрання законної сили рішення у цивільній справі № 466/3494/18; • накладено арешт на майно до набрання законної сили рішення у цивільній справі № 466/3494/18. <p>АТ «БАНК «ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ» подав апеляційну скаргу на ухвалу Шевченківського районного суду міста Києва від 29.11.2018 р. у справі № 466/3494/18. На даний час вона до розгляду не призначена.</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 № F07GL35791 до 42 (сорока двох) робочих днів з дати, наступної за днем формування протоколу електронних торгів за лотом № F07GL35791;
 - 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

27. По двадцять сьомому питанню порядку денного

Короткий зміст та причини	<p>До Фонду надійшла заява ОСОБИ_11 б/н стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «ВіЕйБі Банк» (лот № F39GL25152), які відбулися 09.06.2018 р.</p> <p>За інформацією скаржника, 06.08.2018 р. ОСОБУ_11 було дискваліфіковано відповідно п.9.3. Регламенту ЕТС і визнано переможцем електронних торгів іншого учасника.</p> <p>16.08.2018 р. прийнято рішення виконавчої дирекції Фонду про скасування результатів електронних торгів з продажу лоту № F39GL25152 та повернення їх переможцю гарантійного внеску.</p> <p>У зв'язку із зазначеним, скаржник просить повернути сплачений гарантійний внесок.</p>
----------------------------------	---

ВИРІШИЛИ:

1. Підстави для задоволення заяви ОСОБИ_11 відсутні.

ГОЛОСУВАЛИ:

«за» – 6 голосів
 «проти» – 1 голос
 «утримались» – 1 голос

28. По двадцять восьмому питанню порядку денного

Короткий зміст та причини	<p>До Фонду надійшло подання уповноваженої особи Фонду на ліквідацію АТ «Дельта Банк» від 10.01.2019 р. № 122 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лот № F11GL34021), які відбулися 12.12.2018 р.</p> <p>09.01.2019 р. переможцем електронних торгів сплачено кошти за лот № F11GL34021 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 лотом № F11GL34021 до 42 (сорока двох) робочих днів з дати, наступної за днем формування протоколу електронних торгів за лотом № F11GL34021;
- 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

29. По двадцять дев'ятому питанню порядку денного

<p>Короткий зміст та причини</p>	<p>До Фонду надійшло подання уповноваженої особи Фонду на ліквідацію ПУАТ «ФІДОБАНК» від 10.01.2019 р. № 1-1/52-ЛК стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лот № F90GL36145), які відбулися 12.12.2018 р.</p> <p>28.12.2018 р. переможцем електронних торгів сплачено кошти за лот № F90GL36145 в повному обсязі.</p> <p>На сьогодні, наявні арешти нерухомого майна, яке входить до складу лоту, що були накладені в рамках виконавчого провадження та не бути зняті відповідним підрозділом ДВС після взяття цього майна на баланс банку.</p> <p>17.10.2018 р. рішенням Орджонікідзевського районного суду м. Запоріжжя відмовлено у задоволенні позову банку щодо зняття арештів з об'єкту у м. Запоріжжя по вул. Н. України, 41-а.</p> <p>20.11.2018 р. на зазначене рішення суду банком подана апеляційна скарга.</p> <p>У листопаді 2018 р. апеляційним судом відкрито провадження за апеляцією банку та призначено розгляд справи на 19.12.2018 р.</p> <p>У зв'язку із тим, що з 17.12.2018 р. в запорізькому регіоні відсутній співробітник банку, було направлено на адресу апеляційного суду клопотання про відкладення розгляду апеляційної скарги (з 19.12.2018 р.) на іншу дату. Також, в клопотанні було зазначено про обов'язкову явку представника відділу примусового виконання для надання пояснень та документів.</p> <p>Згідно даних реєстру судових рішень, постановою апеляційного суду від 19.12.2018 р., апеляційну скаргу банку залишено без задоволення, а рішення суду першої інстанції без змін.</p> <p>Готується касаційна скарга на рішення суду першої інстанції та постанови апеляційного суду.</p> <p>У зв'язку із зазначеним, ПУАТ «ФІДОБАНК» 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 № F90GL36145 до 42 (сорока двох) робочих днів з дати, наступної за днем формування протоколу електронних торгів за лотом № F90GL36145;
- 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