

ВИТЯГ З ПРОТОКОЛУ

06.07.2017

м. Київ

№ 05/17К

засідання комісії з розгляду скарг та підготовки пропозицій стосовно організації і проведення відкритих торгів (аукціонів) з продажу активів (майна) банків, що виводяться з ринку або ліквідуються (далі – Комісія).

Враховуючи наявність кворуму (8 чоловік), засідання Комісії відкрито для забезпечення можливості розгляду, обговорення та голосування по питаннях відповідно до порядку денного.

ПОРЯДОК ДЕННИЙ

1. Щодо скарги ОСОБИ_1 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «ВіЕйБі Банк» (лот № Q80347b7841).
2. Щодо листа уповноваженої особи Фонду на ліквідацію ПАТ «АКТАБАНК» стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лот № Q80459b6992), які відбулися 20.06.2017 р.
3. Щодо скарги ОСОБИ_2 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «ЄВРОГАЗБАНК» (лот № Q82664b2148).
4. Щодо листа громадської організації «ТРАНСПЕРЕНСІ ІНТЕРНЕТШІП УКРАЇНА» стосовно розкриття інформації, що містить банківську таємницю, під час публікації документів в ЕТС.
5. Щодо листів уповноваженої особи Фонду на ліквідацію ПАТ «БАНК НАЦІОНАЛЬНИЙ КРЕДИТ» та ТОВ «ЕКОТЕХНОЛОГІЯ» стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «БАНК НАЦІОНАЛЬНИЙ КРЕДИТ» (лот № Q82833b2219).
6. Щодо скарги ТОВ «Промоенерджі» стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «ЄВРОГАЗБАНК» (лот № Q80864b6007).
7. Щодо скарги ТОВ «СТАНДАРТ ФІНАНС ГРУП» стосовно змін до договорів, що підлягають публікації в ЕТС (активи (майно) обліковуються на балансі ПАТ «ДЕЛЬТА БАНК», лоти № Q80226b3483 та № Q80226b3486).

1. По першому питанню порядку денного

Короткий зміст та причини	<p>До Фонду надійшла скарга ОСОБИ_1 від 20.06.2017 р. б/н стосовно зняття з електронних торгів активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «ВіЕйБі Банк» (лот № Q80347b7841).</p> <p>На виконання рішення Кіровоградського районного суду м. Кіровограда від 13.05.2013 по справі № 1109/11801/12 (номер провадження 2/404/361/13) боржником у повному обсязі погашено заборгованість за кредитним договором № 85/2007/СІ від 07.06.07 (забезпечення – двокімнатна квартира 45,03 кв. м., м. Кіровоград, вул. Фрунзе 16/32) про що свідчить постанова державного виконавця про закінчення виконавчого провадження (ВП № 43646543).</p> <p>На засіданні Комісії від 27.06.2017 р. № 04/17К по даному питанню було прийнято таке рішення:</p> <ol style="list-style-type: none">1. Перенести розгляд даного питання на чергове засідання
----------------------------------	---

	<p>Комісії.</p> <p>2. Уповноваженій особі Фонду на ліквідацію ПАТ «ВіЕйБі Банк» подати у триденний строк Комісії інформаційні матеріали щодо зазначеного питання.</p> <p>3. Управлінню внутрішнього контролю Фонду:</p> <ul style="list-style-type: none"> • здійснити перевірку наданих уповноваженою особою Фонду на ліквідацію ПАТ «ВіЕйБі Банк» інформаційних матеріалів; • результати перевірки подати на розгляд Комісії.
Результат розгляду скарги та пропозиції щодо вжиття заходів для усунення причин, які стали підставою для скарги	<p>1. Підстави для задоволення скарги ОСОБИ_1 відсутні.</p> <p>2. Надати скаржнику роз'яснення щодо існуючої на сьогодні суми заборгованості за кредитом, наданим скаржнику, та порядку її погашення за рахунок сплачених боржником коштів відповідно до рішення суду.</p>

ВИРІШИЛИ:

1. Підстави для задоволення скарги ОСОБИ_1 відсутні.
2. Уповноваженій особі Фонду на ліквідацію ПАТ «ВіЕйБі Банк» надати скаржнику роз'яснення щодо існуючої на сьогодні суми заборгованості за кредитом, наданим скаржнику, та порядку її погашення за рахунок сплачених боржником коштів відповідно до рішення суду.
3. Департаменту консолідованого продажу активів підготувати та направити письмову відповідь на адресу уповноваженої особи Фонду на ліквідацію ПАТ «ВіЕйБі Банк» та ОСОБИ_1.

ГОЛОСУВАЛИ:

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

2. По другому питанню порядку денного

Короткий зміст та причини	<p>До Фонду надійшов лист уповноваженої особи Фонду на ліквідацію ПАТ «АКТАБАНК» від 22.06.2017 р. № 801 стосовно відміни результатів електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лот № Q80459b6992), які відбулися 20.06.2017 р.</p> <p>Після отримання банком на підпис (від біржі) проекту протоколу торгів, банком було додатково перевірено інформацію щодо об'єкту торгів та виявлено:</p> <ul style="list-style-type: none"> • помилку у публічному паспорті активу – зазначена адреса «буд. 22», а у дійсності «буд. 22д»; • за даними інформаційної довідки з державного реєстру речових прав – предмет іпотеки змінив власника і переданий у іншу іпотеку. <p>Виявлені факти суттєво впливають на ідентифікацію, юридичний статус та можливість продажу активу за рішенням суду.</p> <p>На засіданні Комісії від 27.06.2017 р. № 04/17К по даному питанню було прийнято таке рішення:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Перенести розгляд даного питання порядку денного на чергове засідання Комісії. 2. Уповноваженій особі Фонду на ліквідацію ПАТ
----------------------------------	--

	«АКТАБАНК» подати на чергове засідання Комісії юридично обґрунтуванні інформаційно-аналітичні матеріали щодо зазначеного питання.
Результат розгляду скарги та пропозиції щодо вжиття заходів для усунення причин, які стали підставою для скарги	<ol style="list-style-type: none"> 1. Визнати наявність підстав для скасування результатів електронних торгів з продажу лоту № Q80459b6992. 2. Вжити заходів до відновлення прав банку як іпотекодержателя (обтяжувача) майна. 3. Подати уповноваженому структурному підрозділу Фонду пропозиції щодо продажу лоту № Q80459b6992 для їх винесення на розгляд Комітету з питань консолідації та продажу активів Фонду. 4. Повернути гарантійний внесок усім учасникам електронних торгів в повному обсязі.

ВИРІШИЛИ:

1. Визнати наявність підстав для скасування результатів електронних торгів з продажу лоту № Q80459b6992.
2. Уповноваженій особі Фонду на ліквідацію ПАТ «АКТАБАНК»:
 - вжити заходів до відновлення прав банку як іпотекодержателя (обтяжувача) майна;
 - подати уповноваженому структурному підрозділу Фонду пропозиції щодо продажу лоту № Q80459b6992 для їх винесення на розгляд Комітету з питань консолідації та продажу активів Фонду.
3. Визнати наявність підстав для повернення ТБ «ПОЛОНЕКС» гарантійних внесків усім учасникам електронних торгів в повному обсязі.
4. Департаменту консолідованого продажу активів:
 - відповідно до підпункту 3 пункту 4 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;
 - за результатами засідання виконавчої дирекції Фонду підготувати та направити письмову відповідь на адресу уповноваженої особи Фонду на ліквідацію ПАТ «АКТАБАНК».

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 22.06.2017 р. б/н стосовно повернення гарантійного внеску за електронними торгами з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «ЄВРОГАЗБАНК» (лот № Q82664b2148).</p> <p>Переможець електронних торгів ОСОБА_2 протягом 10 робочих днів не уклав з АТ «ЄВРОГАЗБАНК» договір купівлі-продажу активів (майна) та 07.04.2017 р. його було дискваліфіковано.</p>
----------------------------------	---

	<p>06.04.2017 р. Шевченківський районний суд м. Києва виніс ухвалу, якою наклав арешт на нерухоме майно, яке продане за лотом № Q82664b2148.</p> <p>10.04.2017 р. АТ «ЄВРОГАЗБАНК» отримав вищевказану ухвалу Шевченківського районного суду м. Києва та передав оператору електронного майданчика.</p> <p>Зі слів ОСОБИ_2:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 07.04.2017 р. він мав намір здійснити оплату та укласти договір купівлі-продажу з АТ «ЄВРОГАЗБАНК», однак, за інформацією третіх осіб йому стало відомо про ухвалу суду, яка унеможливило виконання переможцем електронних торгів обов'язків відповідно до положень Регламенту ЕТС; • АТ «ЄВРОГАЗБАНК» не повідомив заявника та ТОВ «ДЕРЖЗАКУПВЛІ.ОНЛАЙН» про ухвалу суду.
<p>Результат розгляду скарги та пропозиції щодо вжиття заходів для усунення причин, які стали підставою для скарги</p>	<p>1. Підстави для задоволення скарги ОСОБИ_2 відсутні.</p> <p>2. Подати на чергове засідання Комісії матеріали щодо проведеної АТ «ЄВРОГАЗБАНК» претензійно-позивної роботи пов'язаної з продажем лоту № Q82664b2148.</p>

ВИРІШИЛИ:

1. Підстави для задоволення скарги ОСОБИ_2 відсутні.
2. Уповноваженій особі Фонду на ліквідацію АТ «ЄВРОГАЗБАНК» подати на чергове засідання Комісії матеріали щодо проведеної банком претензійно-позивної роботи пов'язаної з продажем лоту № Q82664b2148.
3. Департаменту консолідованого продажу активів підготувати та направити письмову відповідь на адресу уповноваженої особи Фонду на ліквідацію АТ «ЄВРОГАЗБАНК» та ОСОБИ_2.

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 громадської організації «ТРАНСПЕРЕНСІ ІНТЕРНЕТШІЛ УКРАЇНА» від 22.06.2017 р. № ПІ-1484 стосовно розкриття інформації, що містить банківську таємницю, під час публікації документів в ЕТС.</p> <p>Пропонують поінформувати банки, що ліквідуються, здійснювати аналіз документів, що будуть опубліковані в ЕТС, на предмет збереження банківської таємниці.</p>
<p>Результат розгляду скарги та пропозиції щодо вжиття заходів для усунення причин, які стали підставою для скарги</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Посилити контроль за збереженням банківської таємниці, зокрема, під час оприлюднення рішень виконавчої дирекції Фонду в ЕТС. 2. Уповноваженим особам Фонду на ліквідацію банків взяти на особистий контроль дане питання. 3. Заблокувати публічний доступ до документів в ЕТС, зазначених у листі від 22.06.2017 р. № ПІ-1484, в яких розкривається банківська таємниця.

ВИРІШИЛИ:

1. Уповноваженим особам Фонду на ліквідацію банків:

- посилити контроль за збереженням банківської таємниці, зокрема, під час оприлюднення рішень виконавчої дирекції Фонду в ЕТС;
 - взяти на особистий контроль дане питання.
2. Громадській організації «ТРАНСПЕРЕНСІ ІНТЕРНЕСНЛ УКРАЇНА» заблокувати публічний доступ до документів в ЕТС, зазначених у листі від 22.06.2017 р. № ПІ-1484, в яких розкривається банківська таємниця.
3. Департаменту консолідованого продажу активів підготувати та направити лист уповноваженим особам Фонду на ліквідацію банків.

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

5. По п'ятому питанню порядку денного

Короткий зміст та причини	<p>До Фонду надійшли листи уповноваженої особи Фонду на ліквідацію ПАТ «БАНК НАЦІОНАЛЬНИЙ КРЕДИТ» від 30.06.2017 р. № 05.2-03/975 та ТОВ «ЕКОТЕХНОЛОГІЯ» від 30.06.2017 р. № 30/06/17-2 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «БАНК НАЦІОНАЛЬНИЙ КРЕДИТ» (лот № Q82833b2219). ТОВ «ЕКОТЕХНОЛОГІЯ» визнано переможцем електронних торгів. Ним здійснено оплату за куплене нерухоме майно в повному обсязі.</p> <p>Перед підписанням договору купівлі-продажу виявилось, що нерухоме майно за лотом № Q82833b2219 перебуває під обтяженням банку (іпотекодержателем є банк).</p> <p>Враховуючи зазначене ПАТ «БАНК НАЦІОНАЛЬНИЙ КРЕДИТ» просить продовжити строк для укладення договору купівлі-продажу за результатами електронних торгів за лотом № Q82833b2219 на 20 робочих днів.</p>
Результат розгляду скарги та пропозиції щодо вжиття заходів для усунення причин, які стали підставою для скарги	Перенести розгляд даного питання на чергове засідання Комісії.

- ВИРІШИЛИ:**
1. Перенести розгляд даного питання на чергове засідання Комісії.
 2. Департаменту консолідованого продажу активів підготувати та направити письмову відповідь на адреси уповноваженої особи Фонду на ліквідацію ПАТ «БАНК НАЦІОНАЛЬНИЙ КРЕДИТ» та ТОВ «ЕКОТЕХНОЛОГІЯ».

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

6. По шостому питанню порядку денного

Короткий зміст та причини	<p>До Фонду надійшла скарга ТОВ «Промоенерджі» від 04.07.2017 р. б/н стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «ЄВРОГАЗБАНК» (лот № Q80864b6007).</p> <p>ТОВ «Промоенерджі» як переможцем електронних торгів підписано протокол електронних торгів та 23.06.2017 р. сплачено вартість придбаного майна в повному обсязі.</p> <p>Оформляти договір-купівлі продажу банк та товариство розпочали о 13 год. 03.07.2017 р., а завершили після 18 години. О 18 год. 03.07.2017 р. (кінцевий строк для укладення договору купівлі-продажу) ТОВ «Промоенерджі» було дискваліфіковано як переможця електронних торгів.</p> <p>Враховуючи вищезазначене ТОВ «Промоенерджі» просить продовжити строк для укладення договору купівлі-продажу за результатами електронних торгів за лотом № Q80864b6007.</p>
Результат розгляду скарги та пропозиції щодо вжиття заходів для усунення причин, які стали підставою для скарги	<ol style="list-style-type: none"> 1. Визнати наявність підстав для визнання ТОВ «Промоенерджі» переможцем електронних торгів з продажу лоту № Q80864b6007. 2. Забезпечити коректне відображення інформації щодо переможця електронних торгів з продажу лоту № Q80864b6007 в ЕТС шляхом публікації витягу із протоколу Комісії на публічному порталі prozorro.sale.

ВИРІШИЛИ:

1. Визнати наявність підстав для визнання ТОВ «Промоенерджі» переможцем електронних торгів з продажу лоту № Q80864b6007.
2. Адміністратору ЕТС громадській організації «ТРАНСПЕРЕНСІ ІНТЕРНЕТШНЛ УКРАЇНА» забезпечити коректне відображення інформації щодо переможця електронних торгів з продажу лоту № Q80864b6007 в ЕТС шляхом публікації витягу із протоколу Комісії на публічному порталі prozorro.sale.
3. Департаменту консолідованого продажу активів підготувати та направити письмову відповідь на адресу уповноваженої особи Фонду на ліквідацію АТ «ЄВРОГАЗБАНК» та ТОВ «Промоенерджі».

ГОЛОСУВАЛИ:

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

7. По сьомому питанню порядку денного

Короткий зміст та причини	<p>До Фонду надійшла скарга ТОВ «СТАНДАРТ ФІНАНС ГРУП» від 04.07.2017 р. стосовно змін до договорів, що підлягають публікації в ЕТС (активи (майно) обліковуються на балансі ПАТ «ДЕЛЬТА БАНК», лоти № Q80226b3483 та № Q80226b3486).</p> <p>За інформацією ТОВ «СТАНДАРТ ФІНАНС ГРУП» прибувши на підписання договорів було виявлено значні зміни, що унеможлиблює їх підписання переможцем електронних торгів та посвідчення нотаріусом, оскільки зміни носять інформаційно-публічний характер, відображають претензійно-позовну роботу банку та не є предметом договорів.</p> <p>Підписувати раніше погоджені проекти договорів банк</p>
----------------------------------	---

	<p>відмовляється.</p> <p>Враховуючи вищезазначене ТОВ «СТАНДАРТ ФІНАНС ГРУП» просить:</p> <ul style="list-style-type: none"> • зобов'язати банк прибрати з договорів, що плануються до підписання положення, які не відповідають типовій формі договорів відступлення права вимоги та унеможливають підписання з боку переможця електронних торгів даних угод та посвідчення їх нотаріусом; • продовжити строк для укладення договорів купівлі-продажу за результатами електронних торгів за лотами № Q80226b3483 та № Q80226b3486 на 20 робочих днів.
<p>Результат розгляду скарги та пропозиції щодо вжиття заходів для усунення причин, які стали підставою для скарги</p>	<p>Станом на 06.07.2017 р. ПАТ «ДЕЛЬТА БАНК» усунено всі перешкоди до укладення відповідних договорів та їх буде підписано з переможцем електронних торгів ТОВ «СТАНДАРТ ФІНАНС ГРУП».</p>

ВИРІШИЛИ:

Підстави для задоволення скарги відсутні.

ГОЛОСУВАЛИ:

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