

ВИТЯГ З ПРОТОКОЛУ

05.10.2018

м. Київ

№ 124/18К

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 скарги ОСОБИ_1 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «РОДОВІД БАНК» (лот № F91G30477), які відбулися 21.08.2018 р. (повторно).
2. Щодо скарги ОСОБИ_2 та листа уповноваженої особи Фонду на ліквідацію АТ «БАНК «ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ» стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «БАНК «ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ» (лот № F07GL29281), які відбулися 21.08.2018 р. (повторно).
3. Щодо заяви ТОВ «ХАКСТЕР» стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «ЗЛАТОБАНК» (лот № F45GL31552), які відбулися 21.09.2018 р. (повторно).
4. Щодо пояснювального листа ТБ «Центральна універсальна товарна біржа» та листа уповноваженої особи Фонду на ліквідацію АТ «Дельта Банк» стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «Дельта Банк» (лот № F11G31675), які відбулися 26.09.2018 р.
5. Щодо скарги ТОВ «Юридичний консалтинг «Верховенство права» стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «БАНК «ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ» (лот № F07GL30816), які відбулися 11.09.2018 р.
6. Щодо вимоги ОСОБИ_3 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «Дельта Банк» (лот № F11GL27453), які відбулися 07.08.2018 р.
7. Щодо листа ТОВ «ЗАКУПІВЛІ ЮА» стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «БАНК ФОРУМ» (лот № F35GL31687), які відбулися 30.08.2018 р.
8. Щодо скарги ОСОБИ_4 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «БАНК ФОРУМ» (лот № F35GL29706), які відбулися 28.08.2018 р.
9. Щодо скарги ОСОБИ_5 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «ПтБ» (лот № F65GL33997), які заплановано на 01.11.2018 р.
10. Щодо скарги ОСОБИ_6 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «Дельта Банк» (лот № F11GL32978), які заплановано на 17.10.2018 р.

11. Щодо скарги ОСОБИ_7 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «Дельта Банк» (лот № F11GL27145), які відбулися 17.09.2018 р.
12. Щодо скарг ПП «Навчально-консультаційний центр» та ТОВ «ФК Алькор Інвест» стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «Дельта Банк» (лот № F11GL22653), які відбулися 28.09.2018 р.
13. Щодо скарги ОСОБИ_8 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «БАНК ФОРУМ» (лот № F35GL30598), які відбулися 07.09.2018 р.
14. Щодо подання уповноваженої особи Фонду на ліквідацію ПАТ «АКТАБАНК» стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лот № F28GL30505), які відбулися 13.08.2018 р.
15. Щодо подання уповноваженої особи Фонду на ліквідацію АТ «Дельта Банк» стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лот № F11G26853), які відбулися 13.08.2018 р.

1. По першому питанню порядку денного

<p>Короткий зміст та причини</p>	<p>До Фонду надійшла скарга ОСОБИ_1 від 25.09.2018 р. б/н стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «РОДОВІД БАНК» (лот № F91G30477), які відбулися 21.08.2018 р.</p> <p>За інформацією скаржника, ПАТ «РОДОВІД БАНК» не зняв з автомобіля обтяження в Державному реєстрі обтяжень рухомого майна. У зв'язку з цим його неможливо поставити на облік.</p> <p>Представник ТОВ «ЗАКУПКИ.ПРОМ.УА» просила представника банку надати гарантію на зняття обтяження у найкоротший термін.</p> <p>Відповідь від банку не надходила, тому він відмовляється купувати автомобіль та просить повернути гарантійний внесок.</p> <p>На засіданні Комісії від 01.10.2018 р. № 122/18К щодо даного питання прийнято такі рішення:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Перенести розгляд даного питання на чергове засідання Комісії. 2. АТ «РОДОВІД БАНК» надати на чергове засідання Комісії обґрунтовані пояснення щодо зазначеного питання, зокрема, яким чином представник ТОВ «ЗАКУПКИ.ПРОМ.УА» звертався до банку (у разі наявності – надати підтверджуючі документи такого звернення).
---	---

ВИРІШИЛИ:

1. Перенести розгляд даного питання на чергове засідання Комісії.
2. АТ «РОДОВІД БАНК» забезпечити:
 - невідкладне виконання рішення Комісії від 01.10.2018 р. № 122/18К;
 - присутність відповідального працівника банку на черговому засіданні Комісії.

ГОЛОСУВАЛИ:

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

2. По другому питанню порядку денного

<p>Короткий зміст та причини</p>	<p>До Фонду надійшла скарга ОСОБИ_2 від 20.09.2018 р. б/н та лист уповноваженої особи Фонду на ліквідацію АТ «БАНК «ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ» від 27.09.2018 р. № 3-390000/6585 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «БАНК «ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ» (лот № F07GL29281), які відбулися 21.08.2018 р.</p> <p>За інформацією ОСОБИ_2:</p> <ul style="list-style-type: none"> • вона виконала усі свої зобов'язання відповідно до вимог Регламенту ЕТС; • під час укладення договору купівлі-продажу було виявлено про відсутність у банку оригіналу іпотечного договору, що унеможлиблює його укладення; • про відсутність оригіналу іпотечного договору не було зазначено у публічному паспорті активу. <p>У зв'язку із зазначеним, ОСОБА_2 просить повернути сплачені кошти за лот та гарантійний внесок.</p> <p>На засіданні Комісії від 01.10.2018 р. № 122/18К щодо даного питання прийнято такі рішення:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Перенести розгляд даного питання на чергове засідання Комісії. 2. АТ «БАНК «ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ» надати на чергове засідання Комісії обґрунтовані пояснення щодо зазначеного питання, зокрема, довідку/лист щодо дати зарахування коштів, сплачених ОСОБОЮ_2, на рахунок банку. <p>За інформацією АТ «БАНК «ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ»:</p> <ul style="list-style-type: none"> • переможець електронних торгів за три дні до закінчення строку для укладення договору відступлення права вимоги за кредитним договором підтвердив намір здійснити оплату за придбаний актив та укласти договір; • переможець електронних торгів за дві години до призначеного часу для укладання угоди змінив нотаріуса; • 19.09.2018 р. банк отримав лише часткову оплату за лот, тому підстав для укладання договору не було. <p>У зв'язку із зазначеним, АТ «БАНК «ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ» просить прийняти рішення щодо повернення переможцю електронних торгів сплачених ним коштів за лот № F07GL29281, за виключенням гарантійного внеску.</p>
---	---

ВИРІШИЛИ:

1. Підстави для задоволення скарги ОСОБИ_2 в частині повернення гарантійного внеску відсутні.
2. Визнати наявність підстав для:
 - задоволення прохання АТ «БАНК «ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ»;
 - скасування результатів електронних торгів з продажу лоту № F07GL29281;
 - повернення ОСОБИ_2 сплачених коштів за лот, за виключенням гарантійного внеску, відповідно до нормативно-правових актів Фонду та вимог Регламенту ЕТС.
3. Департаменту консолідованого продажу активів відповідно до підпункту 2 пункту 6 розділу III Положення про комісію з розгляду скарг та підготовки пропозицій стосовно організації і проведення відкритих торгів (аукціонів) з продажу активів (майна) банків, що

виводяться з ринку або ліквідуються, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду від 30.03.2017 р. № 1302, направити пропозицію щодо зазначеного питання, оформлену у вигляді витягу з протоколу, для розгляду виконавчою дирекцією Фонду.

ГОЛОСУВАЛИ:

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

3. По третьому питанню порядку денного

<p>Короткий зміст та причини</p>	<p>До Фонду надійшла заява ТОВ «ХАКСТЕР» від 18.09.2018 р. б/н стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «ЗЛАТОБАНК» (лот № F45GL31552), які відбулися 21.09.2018 р.</p> <p>Скаржник просить:</p> <ul style="list-style-type: none"> • скасувати рішення виконавчої дирекції Фонду від 02.08.2018 р. № 2172 «Про затвердження умов продажу активів АТ «ЗЛАТОБАНК» на підставі якого було виставлено на продаж придбаний товариством на електронних торгах від 06.11.2017 р. актив – права вимоги за кредитним договором від 18.01.2012 р. № 07/12-KLMV; • скасувати електронні торги, призначені на 21.09.2018 р. <p>На засіданні Комісії від 01.10.2018 р. № 122/18К щодо даного питання прийнято такі рішення:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Перенести розгляд даного питання на чергове засідання Комісії. 2. АТ «ЗЛАТОБАНК» надати на чергове засідання Комісії правову позицію банку щодо зазначеного питання.
---	---

ВИРІШИЛИ:

1. Підстави для задоволення заяви ТОВ «ХАКСТЕР» відсутні.

ГОЛОСУВАЛИ:

«за» – **8 голосів**
 «проти» – **немає**
 «утримались» – **1 голос**

4. По четвертому питанню порядку денного

<p>Короткий зміст та причини</p>	<p>До Фонду надійшов пояснювальний лист ТБ «Центральна універсальна товарна біржа» від 28.09.2018 р. № 28092018/Ф та лист уповноваженої особи Фонду на ліквідацію АТ «Дельта Банк» від 01.10.2018 р. № 6674 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «Дельта Банк» (лот № F11G31675), які відбулися 26.09.2018 р.</p> <p>За інформацією ТБ «Центральна універсальна товарна біржа»:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 20.09.2018 р. о 10 год. 14 хв. ОСОБА_9 зареєструвалася на торговому майданчику біржі, надав усі необхідні особисті дані та завантажив сканкопії документів в особистий профіль; • о 10 год. 21 хв. подав заявку на участь у електронних торгах з продажу лоту № F11G31675, проте, некоректно вказав ідентифікаційний код; • цього ж дня, він відредагував свій особистий профіль змінивши ідентифікаційний код, завантажив його сканкопію та натиснув кнопку «ОНОВИТИ»; • на торговому майданчику біржі дані зміни були оновлені та
---	---

	<p>відображені в особистому профілі учасника електронних торгів;</p> <ul style="list-style-type: none"> • за результатами електронних торгів перемогла ОСОБА_9; • під час формування протоколу електронних торгів було відображено старий ідентифікаційний код (автоматичного оновлення даних учасника електронних торгів в ЕТС не відбулося). <p>ТБ «Центральна універсальна товарна біржа» вважає, що не має підстав для скасування результатів електронних торгів у зв'язку з помилковим відображенням некоректного ідентифікаційного коду ОСОБИ_9, оскільки усі можливі дії щодо уточнення ідентифікаційного коду він вчинив.</p> <p>Біржа просить визнати результати електронних торгів з продажу лоту № F11G31675 та їх переможцем ОСОБУ_9.</p> <p>За інформацією АТ «Дельта Банк», їм на підпис ТБ «Центральна універсальна товарна біржа» надала проект протоколу електронних торгів з продажу лоту № F11G31675 (переможець – ОСОБА_9), який відрізняється від сформованого проекту протоколу ЕТС.</p> <p>У зв'язку із зазначеним, АТ «Дельта Банк» звертає увагу Комісії на допущені порушення вимог Регламенту ЕТС та інформує про неможливість підписання поданого товарною біржею проекту протоколу. Крім того, просить вжити відповідних заходів реагування до ТБ «Центральна універсальна товарна біржа».</p>
--	---

ВИРІШИЛИ:

1. Підстави для задоволення прохання ТБ «Центральна універсальна товарна біржа» відсутні.

2. Визнати наявність підстав для:

- задоволення прохання АТ «Дельта Банк»;
- скасування результатів електронних торгів з продажу лоту № F11G31675;
- повернення ОСОБИ_9 та ОСОБИ_10 гарантійних внесків відповідно до нормативно-правових актів Фонду та вимог Регламенту ЕТС.

3. Визнати наявність порушень з боку ТБ «Центральна універсальна товарна біржа» Регламенту ЕТС.

4. У зв'язку із порушенням ТБ «Центральна універсальна товарна біржа» вимог пунктів 5.6.3., 5.6.10., 5.7.1. Регламенту ЕТС рекомендувати виконавчій дирекції Фонду прийняти рішення щодо застосування до організатора торгів штрафних санкцій з урахуванням пункту 5.7. Регламенту ЕТС.

5. 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»	–	7 голосів
«проти»	–	немає
«утримались»	–	2 голоси

5. По п'ятому питанню порядку денного

<p>Короткий зміст та причини</p>	<p>До Фонду надійшла скарга ТОВ «Юридичний консалтинг «Верховенство права» від 19.09.2018 р. № 113/18 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «БАНК «ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ» (лот № F07GL30816), які відбулися 11.09.2018 р.</p> <p>За інформацією скаржника, 17.09.2018 р. йому стало відомо, що позичальником банку 04.09.2018 р. було здійснено погашення заборгованості за кредитним договором від 28.05.2012 р. № 12-20/12-01620-С-К (за 6 робочих днів до проведення електронних торгів).</p> <p>Дана ситуація свідчить про халатність та бездіяльність службових осіб АТ «БАНК «ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ».</p> <p>У зв'язку із зазначеним, скаржник просить провести службову перевірку щодо порушення проведення електронних торгів, притягнути винних осіб до відповідальності, вжити заходів до повернення йому гарантійного внеску та відшкодувати завдану шкоду.</p> <p>При цьому, із зазначеного питання виконавча дирекція Фонду прийняла рішення від 24.09.2018 р. № 2602 «Про скасування результатів відкритих торгів по активу АТ «БАНК «ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ».</p>
---	---

ВИРІШИЛИ:

1. Перенести розгляд даного питання.
2. З метою проведення всебічного розгляду питання та отримання додаткових відомостей, необхідних для прийняття рішення, Департаменту консолідованого продажу активів надіслати ТОВ «Юридичний консалтинг «Верховенство права» запит про надання документального підтвердження зазначеної у скарзі інформації, зокрема, щодо погашення заборгованості за кредитним договором.

ГОЛОСУВАЛИ:

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

6. По шостому питанню порядку денного

<p>Короткий зміст та причини</p>	<p>До Фонду надійшла вимога ОСОБИ_3 від 21.09.2018 р. б/н стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «Дельта Банк» (лот № F11GL27453), які відбулися 07.08.2018 р.</p> <p>За інформацією ОСОБИ_3:</p> <ul style="list-style-type: none"> • він є переможцем електронних торгів з продажу лоту № F11GL27453; • 16.08.2018 р. Галицьким районним судом м. Львова відкрито провадження по справі № 461/6055/18 про визнання недійсними результатів електронних торгів з продажу лоту № F11GL27453; • одночасно, ухвалою зазначеного суду від 16.08.2018 р. вжито заходів до забезпечення позову по справі № 461/6055/18 шляхом заборони банку та скаржнику вчиняти будь-які дії з подальшого оформлення результатів електронних торгів з продажу лоту № F11GL27453; • через наявність зазначеної заборони він був позбавлений
---	---

	<p>можливості купівлі активу банку;</p> <ul style="list-style-type: none"> • при цьому, переможцем електронних торгів було визнано іншого учасника та укладено з ним договір купівлі-продажу. <p>У зв'язку з тим, що не укладення договору купівлі-продажу та не проведення ОСОБОЮ_3 оплати за лот не є наслідком порушень з його боку (наявність судової заборони), скаржник вважає, що сплачений ним гарантійний внесок підлягає поверненню та просить його повернути.</p>
--	---

ВИРІШИЛИ:

1. Підстави для задоволення вимоги ОСОБИ_3 відсутні.

ГОЛОСУВАЛИ:

«за» – **8 голосів**
«проти» – **1 голос**
«утримались» – **немає**

7. По сьомому питанню порядку денного

Короткий зміст та причини	<p>До Фонду надійшов лист ТОВ «ЗАКУПІВЛІ ЮА» від 28.09.2018 р. № 28/9/18-3 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «БАНК ФОРУМ» (лот № F35GL31687), які відбулися 30.08.2018 р.</p> <p>ТОВ «ЗАКУПІВЛІ ЮА» розглянувши скаргу ТОВ «ПРОФІТГІД» та додані до неї документи погоджується з поясненнями ТОВ «ПРОФІТГІД», підтримує докази та прохання останнього щодо необхідності скасування результатів електронних торгів і повернення гарантійного внеску.</p> <p>ТОВ «ЗАКУПІВЛІ ЮА» просить задовільнити прохання ТОВ «ПРОФІТГІД».</p>
----------------------------------	---

ВИРІШИЛИ:

1. Підстави для задоволення прохання ТОВ «ЗАКУПІВЛІ ЮА» відсутні.

2. Департаменту консолідованого продажу активів надіслати запит ТОВ «ЗАКУПІВЛІ ЮА» з метою отримання інформації щодо переліку нормативних актів, які регламентують розгляд ТОВ «ЗАКУПІВЛІ ЮА» скарги ТОВ «ПРОФІТГІД» по суті.

ГОЛОСУВАЛИ:

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

8. По восьмому питанню порядку денного

Короткий зміст та причини	<p>До Фонду надійшла скарга ОСОБИ_4 від 20.09.2018 р. б/н стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «БАНК ФОРУМ» (лот № F35GL29706), які відбулися 28.08.2018 р.</p> <p>За інформацією скаржника, земельна ділянка, яка є забезпеченням за кредитним договором від 03.07.2008 р. № 0416/08/26-Z, належним чином не зареєстрована у державному реєстрі прав власності, кадастровий номер ділянки, який зазначено в іпотечному договорі, не внесено до державного кадастрового реєстру, що унеможливило нотаріальне посвідчення та державну реєстрацію договору про відступлення права вимоги.</p> <p>У зв'язку із зазначеним, скаржник просить повернути сплачені кошти за лот та гарантійний внесок.</p>
----------------------------------	---

ВИРІШИЛИ:

1. Підстави для задоволення скарги ОСОБИ_4 в частині повернення гарантійного внеску відсутні.
2. Визнати наявність підстав для:
 - скасування результатів електронних торгів з продажу лоту № F35GL29706;
 - повернення ОСОБИ_4 сплачених коштів за лот, за виключенням гарантійного внеску, відповідно до нормативно-правових актів Фонду та вимог Регламенту ЕТС.
3. Департаменту консолідованого продажу активів відповідно до підпункту 2 пункту 6 розділу III Положення про комісію з розгляду скарг та підготовки пропозицій стосовно організації і проведення відкритих торгів (аукціонів) з продажу активів (майна) банків, що виводяться з ринку або ліквідуються, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду від 30.03.2017 р. № 1302, направити пропозицію щодо зазначеного питання, оформлену у вигляді витягу з протоколу, для розгляду виконавчою дирекцією Фонду.

ГОЛОСУВАЛИ:

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

9. По дев'ятому питанню порядку денного

Короткий зміст та причини	<p>До Фонду надійшла скарга ОСОБИ_5 від 27.09.2018 р. б/н стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «ПтБ» (лот № F65GL33997), які заплановано на 01.11.2018 р.</p> <p>За інформацією скаржника, у публічному паспорті активу відображено не повну та недостовірну інформацію щодо лоту № F65GL33997 – не зазначено, що у квартирі, яка є забезпеченням за кредитним договором від 22.11.2007 р. № 3.07111879, зареєстровані та проживають неповнолітні діти.</p> <p>У зв'язку із зазначеним, скаржник просить зобов'язати уповноважену особу Фонду на ліквідацію ПАТ «ПтБ» внести відповідні зміни до публічного паспорта активу.</p>
----------------------------------	--

ВИРІШИЛИ:

1. Підстави для задоволення скарги ОСОБИ_5 відсутні.
2. ПАТ «ПтБ» актуалізувати зазначену інформацію у кімнаті даних банку.

ГОЛОСУВАЛИ:

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

10. По десятому питанню порядку денного

Короткий зміст та причини	<p>До Фонду надійшла скарга ОСОБИ_6 від 02.10.2018 р. б/н стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «Дельта Банк» (лот № F11GL32978), які заплановано на 17.10.2018 р.</p> <p>За інформацією скаржника, у публічному паспорті активу відображена недостовірна та неповна інформація стосовно лоту № F11GL32978:</p> <ul style="list-style-type: none"> • у розділі 1. «Інформація про кредит» вказаний «Регіон видачі
----------------------------------	--

	<p>(область)» м. Київ, а насправді – м. Запоріжжя;</p> <ul style="list-style-type: none"> у розділі 3. «Інформація про заставу» вказані завищені: загальна площа – 46,45 кв. м., житлова площа – 31,5 кв. м., вартість застави на момент видачі кредиту – 208 670 грн. Дійсні розміри квартири: загальна площа – 46,05 кв. м., житлова площа – 28,7 кв. м., загальна вартість квартири (на момент видачі кредиту) – 10 636 грн.; у розділі 5. «Додаткова інформація» відсутні дані про реєстрацію та проживання у квартирі, яка є забезпеченням за кредитним договором, неповнолітніх дітей та інформація про те, що квартира на дату підписання кредитного договору була у власності іпотекодавців, тобто, була придбана не за кредитні кошти; у розділі 7. «Оцінка вартості кредиту» розміщена недостовірна інформація про наявність оцінки вартості кредиту, враховуючи вказану дату виконання оцінки вартості кредиту – 01.01.2016 р., тобто – вихідний день на Новий рік. <p>У зв'язку із зазначеним, скаржник просить зобов'язати АТ «Дельта Банк» актуалізувати зазначену інформацію у публічному паспорті активу, а у разі неможливості актуалізації – зняти лот № F11GL32978 з продажу на електронних торгах.</p>
--	---

ВИРІШИЛИ:

- Підстави для задоволення скарги ОСОБИ_6 відсутні.
- АТ «Дельта Банк» актуалізувати зазначену інформацію у кімнаті даних банку.

ГОЛОСУВАЛИ:

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

11. По одинадцятому питанню порядку денного

Короткий зміст та причини	<p>До Фонду надійшла скарга ОСОБИ_7 від 02.10.2018 р. б/н стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «Дельта Банк» (лот № F11GL27145), які відбулися 17.09.2018 р.</p> <p>За інформацією скаржника, співробітник банку його повідомив, що укласти договір купівлі-продажу банк не буде, оскільки боржником банку було повністю погашено заборгованість за кредитним договором.</p> <p>У зв'язку із зазначеним, скаржник просить прискорити прийняття рішення виконавчої дирекції Фонду про скасування результатів електронних торгів з продажу лоту № F11GL27145.</p>
----------------------------------	--

ВИРІШИЛИ:

- Підстави для задоволення скарги ОСОБИ_7 відсутні, оскільки виконавча дирекція Фонду прийняла рішення від 04.10.2018 р. № 2707 «Про скасування результатів відкритих торгів по активу АТ «Дельта Банк».

ГОЛОСУВАЛИ:

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

12. По дванадцятому питанню порядку денного

Короткий зміст та	До Фонду надійшла скарга ПП «Навчально-консультаційний центр»
--------------------------	---

причини	<p>від 01.10.2018 р. б/н та ТОВ «ФК Алькор Інвест» від 02.10.2018 р. б/н стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «Дельта Банк» (лот № F11GL22653), які відбулися 28.09.2018 р.</p> <p>За інформацією ТОВ «ФК Алькор Інвест», на стадії подання закритої цінової пропозиції у них не було можливості зробити ставку, оскільки не з'явилося відповідне активне вікно. Товариство звертає увагу, що це не перший подібний випадок.</p> <p>У зв'язку із зазначеним, ТОВ «ФК Алькор Інвест» просить провести перевірку технічних складових електронних торгів, що саме слугувало причиною неможливості зробити ставку товариством.</p> <p>Через майданчик ПП «Навчально-консультаційний центр» приймало участь у електронних торгах ТОВ «ФК Алькор Інвест». Підприємству надійшла в телефонному режимі відповідна претензія ТОВ «ФК Алькор Інвест». У зв'язку із зазначеним, ПП «Навчально-консультаційний центр» також просить провести перевірку технічних складових електронних торгів, лог-файлів тощо.</p>
----------------	--

ВИРІШИЛИ:

1. Перенести розгляд даного питання на чергове засідання Комісії.
2. Адміністратору ЕТС громадській організації «ТРАНСПЕРЕНСІ ІНТЕРНЕТШІЛ УКРАЇНА» подати на чергове засідання Комісії інформацію щодо аналізу лог-файлів стосовно електронних торгів з продажу лоту № F11GL22653.

ГОЛОСУВАЛИ:

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

13. По тринадцятому питанню порядку денного

Короткий зміст та причини	<p>До Фонду надійшла скарга ОСОБИ_8 від 28.09.2018 р. б/н стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «БАНК ФОРУМ» (лот № F35GL30598), які відбулися 07.09.2018 р.</p> <p>За інформацією скаржника:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 25.09.2018 р. на засіданні Комісії (протокол № 121/18К) прийнято рішення про визнання наявності підстав для скасування результатів електронних торгів з продажу лоту № F35GL30598 та повернення переможцю електронних торгів з продажу лоту № F35GL30598 гарантійного внеску відповідно до нормативно-правових актів Фонду та вимог Регламенту ЕТС; • нею, як переможцем електронних торгів, були виконані всі вимоги передбачені Регламентом ЕТС; • Комісія грубо порушила вимоги Регламенту, а також прийняла рішення поза межами власної компетенції, а саме: <ul style="list-style-type: none"> ✓ в рішенні не наведено будь-яких даних, фактів або зв'язку із «технічним збоєм» та фактичному перебігу аукціону, не визначено, чи мав цей збій вплив на результати або перебіг аукціону; ✓ не визначено нормативну базу, на підставі якої приймається та аргументується рішення, тобто не визначено законні підстави для прийняття саме такого рішення; ✓ скасування правочину, аукціону у тому числі може бути у випадку, якщо порушені чийсь права – учасника, банку, агента
----------------------------------	--

	<p>або інші, при цьому Комісія не визначила, які саме та чії права порушені.</p> <p>У зв'язку із зазначеним, скаржник просить скасувати рішення Комісії щодо зазначеного питання від 25.09.2018 р. (протокол № 121/18К).</p> <p>При цьому, із зазначеного питання виконавча дирекція Фонду прийняла рішення від 27.09.2018 р. № 2645 «Про скасування результатів відкритих торгів (аукціону) з продажу активів АТ «Дельта Банк», ПАТ «КБ «НАДРА» та ПАТ «БАНК ФОРУМ».</p>
--	---

ВИРІШИЛИ:

1. Підстави для задоволення скарги ОСОБИ_8 відсутні.

ГОЛОСУВАЛИ:

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

14. По чотирнадцятому питанню порядку денного

Короткий зміст та причини	<p>До Фонду надійшло подання уповноваженої особи Фонду на ліквідацію ПАТ «АКТАБАНК» від 04.10.2018 р. № 751 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лот № F28GL30505), які відбулися 13.08.2018 р.</p> <p>Переможцем електронних торгів сплачено кошти за лот № F28GL30505 в повному обсязі.</p> <p>Рішенням виконавчої дирекції Фонду від 06.09.2018 р. № 2459 продовжено строки, передбачені для укладення договору купівлі-продажу, до 42 робочих днів.</p> <p>Ухвалою Красногвардійського районного суду м. Дніпропетровська від 08.08.2018 р. по справі № 204/6227/18 накладено арешт на майно ПАТ «АКТАБАНК».</p> <p>31.08.2018 р. Красногвардійським районним судом м. Дніпропетровськ скасовано арешт на нерухоме майно, який накладений зазначеною ухвалою.</p> <p>Станом на 07.09.2018 р. згідно інформаційної довідки № 136879739 з Державного реєстру речових прав на нерухоме майно та Реєстру прав власності на нерухоме майно, Державного реєстру Іпотек, Єдиного реєстру заборон відчуження об'єктів нерухомого майна щодо об'єкта нерухомого майна встановлено, що право власності на нерухоме майно зареєстровано за ТОВ «РІММІНІ» за наявності зареєстрованого обтяження речових прав на нерухоме майно.</p> <p>07.09.2018 р. на адресу Мініюсту банком направлено скаргу на рішення про державну реєстрацію прав та їх обтяжень індексний № 27652024 від 27.08.2018 р. державного реєстратора Виконавчого комітету Троїцької сільської ради Павлоградського району Дніпропетровської області ОСОБИ_11.</p> <p>14.09.2018 р. на адресу Генпрокуратури банком направлена заява про вчинення злочину посадовими особами Дніпропетровської місцевої прокуратури №4, директора Дніпропетровської філії ДП «НАІС», іншими невстановленими особами.</p> <p>У зв'язку із зазначеним, ПАТ «АКТАБАНК» просить відповідно до пункту 4 розділу VII Положення щодо організації продажу активів (майна) банків, що ліквідуються, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду від 24.03.2016 р. № 388, продовжити строки, передбачені для укладення та публікації договору купівлі-продажу, до 132 робочих днів з дати, наступної за днем формування протоколу</p>
----------------------------------	--

	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 № F28GL30505 до 132 (ста тридцяти двох) робочих днів з дати, наступної за днем формування протоколу електронних торгів за лотом № F28GL30505;
- 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

15. По п'ятнадцятому питанню порядку денного

Короткий зміст та причини	<p>До Фонду надійшло подання уповноваженої особи Фонду на ліквідацію АТ «Дельта Банк» від 04.10.2018 р. № 6725 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лот № F11G26853), які відбулися 13.08.2018 р.</p> <p>31.08.2018 р. переможцем електронних торгів сплачено кошти за лот № F11G26853 в повному обсязі.</p> <p>Рішенням виконавчої дирекції Фонду від 06.09.2018 р. № 2459 продовжено строки, передбачені для укладення договору купівлі-продажу, до 42 робочих днів.</p> <p>Ухвалою Приморського районного суду м. Одеси від 15.12.2008 р. накладено арешт на майно банку з якого складається лот № F11G26853.</p> <p>23.03.2018 р. АТ «Дельта Банк» направив до Приморського районного суду м. Одеси позовну заяву «Про захист права власності шляхом звільнення майна з-під арешту». На сьогодні, триває судовий процес.</p> <p>У зв'язку із зазначеним, 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 132 робочих днів з дати, наступної за днем формування протоколу електронних торгів.</p>
----------------------------------	---

ВИРІШИЛИ:

1. З урахуванням пункту 4 розділу VII Положення щодо організації продажу активів (майна) банків, що ліквідуються, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду від 24.03.2016 р. № 388:

- визнати наявність підстав для продовження строку для укладення договору купівлі-продажу активів (майна) за результатами електронних торгів за лотом № F11G26853 до 132 (ста тридцяти

двох) робочих днів з дати, наступної за днем формування протоколу електронних торгів за лотом № F11G26853;

- 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