

## ВИТЯГ З ПРОТОКОЛУ

18.01.2019

м. Київ

№ 161/19К

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 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).
4. Щодо скарги ОСОБИ\_2 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «КБ «НАДРА» (лот № F51GL27651), які відбулися 17.07.2018 р. (повторно).
5. 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. (повторно).
6. 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. (повторно).
7. Щодо скарги ОСОБИ\_3 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «КБ «НАДРА» (лот № F51GL37878), які відбулися 17.01.2019 р. (повторно).
8. Щодо скарги ОСОБИ\_4 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «БАНК «ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ» (лот № F07GL37505), які відбулися 19.12.2018 р. (повторно).
9. 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. (повторно).
10. Щодо подання уповноваженої особи Фонду на ліквідацію АТ «БРОКБІЗНЕСБАНК» стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лот № F10GL36417), які відбулися 22.11.2018 р.

11. Щодо подання уповноваженої особи Фонду на ліквідацію ПАТ «Діамантбанк» стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лот № F42GL37009), які відбулися 28.12.2018 р.
12. Щодо подань уповноваженої особи Фонду на ліквідацію ПАТ «КБ «НАДРА» стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лоти № F51GL34085 та № F51GL34088), які відбулися 28.11.2018 р.
13. Щодо листів уповноваженої особи Фонду на ліквідацію АТ «Дельта Банк» та скарг ОСОБИ\_5 і ОСОБИ\_6 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «Дельта Банк» (лоти № F11GL25024 та № F11GL25026), які відбулися 18.06.2018 р.
14. Щодо листа уповноваженої особи Фонду на ліквідацію АТ «КБ «ЕКСПОБАНК» стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лот № F13G19334), які відбулися 25.06.2018 р.
15. Щодо листа уповноваженої особи Фонду на ліквідацію ПАТ «КБ «АКСІОМА» стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лот № F48GL37724), які відбулися 11.01.2019 р.
16. Щодо листів уповноваженої особи Фонду на ліквідацію ПАТ «КБ «НАДРА» та скарг ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КАРТОЧКА ПЛЮС», ТОВ «ФК «Фінмарк» стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «КБ «НАДРА» (лоти № F51GL35435, № F51GL35646, № F51GL36032 та № F51GL36610).
17. Щодо заяви ОСОБИ\_7 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «КБ «НАДРА» (лот № F51GL37934), які заплановано на 21.01.2019 р.
18. Щодо скарги ОСОБИ\_8 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «Дельта Банк» (лот № F11GL38104), які заплановано на 24.01.2018 р.
19. Щодо листів ТОВ «ФК «ФІНГРУП ФАКТОР» стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «АКТАБАНК» (лоти № F28GL30505, № F28GL33979 та № F28GL33980).
20. Щодо скарги ТОВ «ЖИТОМИРЦУКОР» стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «КБ «НАДРА» (лот № F51GL35850), які відбулися 12.12.2018 р.
21. Щодо скарги ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КАРТОЧКА ПЛЮС» стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «КБ «НАДРА» (лот № F51GL33634), які відбулися 13.11.2018 р.
22. Щодо скарги ТОВ «ЛЕКС НАВІГАТОР» стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «КБ «НАДРА» (лот № F51GL35636), які відбулися 11.12.2018 р.
23. Щодо скарги ТОВ «ЕКОТУР» стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «БАНК «ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ» (лот № F07GL39208), які відбулися 17.01.2018 р.

24. Щодо скарги ТОВ «ТНП.КОМ» стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «АКТАБАНК» (лот № F28GL39830), які заплановано на 28.01.2019 р.

25. Щодо скарги ТОВ «АКСОР ІНДАСТРІ» стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «АКТАБАНК» (лот № F28GL39831), які заплановано на 28.01.2019 р.

### 1. По першому питанню порядку денного

<p><b>Короткий зміст та причини</b></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 рішення отримати від ПАТ «УПБ» обґрунтовані пояснення щодо зазначеного питання, зокрема, причини, що призвели до невідповідності даних обліку основного засобу, та вжиті банком заходи для врегулювання зазначеної ситуації.</p> <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 унеможливає в подальшому її використання за призначенням. Крім того, один з принтерів також несправний. 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 рішення отримати від ПАТ «УПБ» обґрунтовані пояснення щодо зазначеної у листі ПП «КАС КОНСАЛТИНГ» інформації.</p> <p>На засіданні Комісії від 11.01.2019 р. № 157/18К щодо даного питання прийнято рішення отримати від ПАТ «УПБ» до 10 год. 14.01.2019 р. обґрунтовані пояснення щодо зазначеної у листі ПП «КАС КОНСАЛТИНГ» інформації.</p> <p>ПАТ «УПБ» листом від 11.01.2019 р. № 01-10/1127 поінформував про те, що під час перевірки працівниками банку зазначеного обладнання було підтверджено інформацію про його неробочий стан.</p>
---	---

#### **ВИРІШИЛИ:**

1. Визнати наявність підстав для:

- задоволення прохання ПАТ «УПБ» та ПП «КАС КОНСАЛТИНГ»;
- скасування результатів електронних торгів з продажу лоту № F77GL37434;
- повернення ПП «КАС КОНСАЛТИНГ» 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» – 7 голосів  
 «проти» – 1 голос  
 «утримались» – немає

## **2. По другому питанню порядку денного**

<p><b>Короткий зміст та причини</b></p>	<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_9, яка не мала права подати заявку/цінову пропозицію на участь у електронних торгах, оскільки не в повному обсязі сплатив гарантійний внесок. 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 було прийнято рішення отримати від ТОВ «ТАБ ЮА» 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> <p>Статус електронного аукціону в ЕТС: «Продаж завершений».</p> <p>На засіданні Комісії від 28.12.2018 р. № 154/18К було прийнято рішення ТОВ «ТАБ ЮА» забезпечити виконання рішення Комісії від 21.12.2018 р. № 151/18К.</p> <p>За інформацією ТОВ «ТАБ ЮА» (лист від 26.12.2018 р. № 96-ТБ) ОСОБОЮ_9 було сплачено гарантійний внесок в повному обсязі.</p> <p>На засіданні Комісії від 11.01.2019 р. № 157/18К прийнято рішення отримати від ТОВ «ТАБ ЮА»:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• банківську виписку з рахунку ТОВ «ТАБ ЮА» за 2017 та 2018 роки із ідентифікацією надходжень коштів від ОСОБИ_9;</li> <li>• кількість електронних торгів у 2017 та 2018 рр., за якими ОСОБА_9 зареєструвалася через електронний майданчик ТОВ «ТАБ ЮА» та була визначена їх переможцем;</li> <li>• суму коштів, що була перерахована ОСОБОЮ_9, 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.</li> </ul> <p>Листом від 15.01.2019 р. № 97-ТБ ТОВ «ТАБ ЮА» надало інформаційні матеріали та пояснення щодо зазначеного питання, зокрема, станом на момент подачі пропозиції ОСОБОЮ_9 щодо лоту № F90GL36141 на її балансі були доступні кошти у розмірі майже</p>
---	--

	122 тис. грн, які були раніше ним сплачені для участі у відкритих торгах (аукціоні) та не повернуті йому ТОВ «ТАБ ЮА» відповідно до вимог Регламенту ЕТС.
--	---

**ВИРІШИЛИ:** 1. Визнати наявність порушення з боку ТОВ «ТАБ ЮА» Регламенту ЕТС.

**ГОЛОСУВАЛИ:**

«за»	–	<b>7 голосів</b>
«проти»	–	<b>1 голос</b>
«утримались»	–	<b>немає</b>

### 3. По третьому питанню порядку денного

<b>Короткий зміст та причини</b>	<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"> <li>• товариство стало переможцем етапу електронних торгів – «автоматичне покрокове зниження ціни лоту»;</li> <li>• 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);</li> <li>• товариство протягом 5 хвилин етапу цінових пропозицій зателефонувало оператору електронного майданчика, проте його спеціаліст допомогти не зумів;</li> <li>• після того, як спливав 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.</li> </ul> <p>У зв'язку із зазначеним, скаржник просив 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 рішення отримати:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- від ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ» усі наявні матеріали (документи) із зазначеного питання, які підтверджують викладені у листі обставини;</li> <li>- від ТОВ «Фьост Файненшіал Нетворк Юкрейн»: <ul style="list-style-type: none"> <li>• інформацію щодо аналізу лог-файлів стосовно електронних торгів з продажу лоту № UKR-2018-1;</li> <li>• обґрунтовані пояснення викладених у скарзі обставин, в тому числі належним чином оформлені підтверджуючі документи.</li> </ul> </li> </ul> <p>На засіданні Комісії від 28.12.2018 р. № 154/18К прийнято рішення ТОВ «Фьост Файненшіал Нетворк Юкрейн» забезпечити виконання рішення Комісії від 21.12.2018 р. № 151/18К.</p> <p>ТОВ «Фьост Файненшіал Нетворк Юкрейн» листом від 09.01.2019 р.</p>
----------------------------------	--

	<p>№ 3-01/2019 поінформувало, що усі європейські системи торгівельної платформи товариства були доступні та функціонували нормально під час проведення електронних торгів з продажу лоту № UKR-2018-1, також, що відсутні: будь-які збої та перебої у роботі інфраструктури AWS-серверів, докази зовнішніх хакерських атак, перебоїв у роботі основних систем товариства.</p> <p>ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ» документів, які підтверджують викладені ним у скарзі факти, Комісії не надала.</p>
--	--

**ВИРІШИЛИ:** 1. Підстави для задоволення прохання ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ» відсутні.

**ГОЛОСУВАЛИ:**

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

#### 4. По четвертому питанню порядку денного

<b>Короткий зміст та причини</b>	<p>До Фонду надійшла скарга ОСОБИ_2 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. Співробітниця 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 рішення отримати від ПАТ «КБ «НАДРА» обґрунтовані пояснення щодо зазначеного питання.</p> <p>На засіданні Комісії від 11.01.2019 р. № 157/18К прийнято рішення ПАТ «КБ «НАДРА» забезпечити виконання рішення Комісії від 28.12.2018 р. № 154/18К.</p> <p>За інформацією ПАТ «КБ «НАДРА» (лист від 18.01.2019 р. № 1-4-453) за період від 08.08.2018 р. по 26.12.2018 р. від скаржника на адресу банку не надходили звернення, заяви або скарги щодо зазначених електронних торгів. Він не повідомив банк про відмову щодо оплати лоту та в кінцевому результаті не здійснив оплату у визначений строк, не просив повернути гарантійний внесок, а лише констатує факт про те, що з ним не зв'язалися і не компенсували затрат, які були здійснені для участі у торгах. Банк вважає скаргу не обґрунтованою та такою, що не підлягає задоволенню.</p>
----------------------------------	---

**ВИРІШИЛИ:** 1. Перенести розгляд даного питання на чергове засідання Комісії.  
2. ПАТ «КБ «НАДРА» надати на чергове засідання Комісії обґрунтовані пояснення щодо зазначеного питання, зокрема, щодо наявності на складі на момент звернення до банку скаржника та протягом визначеного Регламентом ЕТС періоду для укладення договору купівлі-продажу майна, що входить до складу лоту.

**ГОЛОСУВАЛИ:**

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

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

<p><b>Короткий зміст та причини</b></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"> <li>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;</li> <li>строк кредитування по договору овердрафту від 17.07.2013 р. № 09-13-980-О сплив 16.07.2014 р.;</li> <li>договори застави містять положення, про те, що застагодержатель зобов'язаний повернути заставадавцеві 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.</li> </ul> <p>На засіданні Комісії від 11.01.2019 р. № 157/18К щодо даного питання прийнято рішення отримати від АТ «БРОКБІЗНЕСБАНК» обґрунтовані пояснення щодо зазначеного питання.</p> <p>За інформацією банку (лист від 17.01.2019 р. № 133):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ скаржник є боржником та не має ніякого відношення до електронних торгів;</li> <li>✓ сума заборгованості за кредитним договором, яка зазначена в публічному паспорті активу, розраховувалася на 01.11.2018 р. з урахуванням заборгованості по нарахованим комісіям за кредитом на дату заповнення публічного паспорту активу та донарахованих процентів з 01.09.2018 р. по 31.10.2018 р.;</li> <li>✓ згідно статті 6 Договору про надання овердрафту № 09-13-980-О договір набуває чинності та діє до повного виконання позичальником своїх зобов'язань.</li> </ul>
---	---

**ВИРІШИЛИ:**

1. Інформацію взяти до відома.

**ГОЛОСУВАЛИ:**

«за»

– **8 голосів**

«проти»

– **немає**

«утримались»

– **немає**

### 6. По шостому питанню порядку денного

<p><b>Короткий зміст та причини</b></p>	<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</p>
---	---

	<p>паспорті активу.</p> <p>У зв'язку із зазначеним, скаржник просить скасувати результати електронних торгів з продажу лоту № F51GL34797 та повернути гарантійний внесок.</p> <p>На засіданні Комісії від 11.01.2019 р. № 157/18К щодо даного питання прийнято рішення отримати від ПАТ «КБ «НАДРА» позицію банку щодо зазначеного питання та обґрунтовані пояснення.</p> <p>За інформацією ПАТ «КБ «НАДРА» (лист від 18.01.2019 р. № 1-4-454) відповідно до інформації з Державного реєстру іпотек станом на 16.01.2019 р. квартира, яка є забезпеченням за кредитним договором від 27.02.2008 р. № 056/45/08-ф, є предметом іпотеки.</p>
--	--

**ВИРІШИЛИ:** 1. Підстави для задоволення скарги ТОВ «КУА «ІНТЕРЕС ГРУП» відсутні.

**ГОЛОСУВАЛИ:**

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

#### 7. По сьомому питанню порядку денного

<b>Короткий зміст та причини</b>	<p>До Фонду надійшла скарга ОСОБИ_3 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> <p>На засіданні Комісії від 11.01.2019 р. № 157/18К щодо даного питання прийнято рішення отримати від ПАТ «КБ «НАДРА» позицію банку щодо зазначеного питання та обґрунтовані пояснення.</p> <p>Також, до Фонду надійшла заява ОСОБИ_3 від 18.01.2019 р. про відкликання скарги від 09.01.2019 р. б/н.</p>
----------------------------------	--

**ВИРІШИЛИ:** 1. Відповідно до пункту 6 розділу V Положення про комісію з розгляду скарг та підготовки пропозицій стосовно організації і проведення відкритих торгів (аукціонів) з продажу активів (майна) банків, що виводяться з ринку або ліквідуються, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду від 30.03.2017 р. № 1302, припинити розгляд скарги ОСОБИ\_3.

**ГОЛОСУВАЛИ:**

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

#### 8. По восьмому питанню порядку денного

<b>Короткий зміст та причини</b>	<p>До Фонду надійшла скарга ОСОБИ_4 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</p>
----------------------------------	---



	<p>транспортного засобу неможлива.</p> <p>У зв'язку із зазначеним, скаржник просить повернути особисті кошти, які ним були сплачені за автомобіль.</p> <p>На засіданні Комісії від 11.01.2019 р. № 157/18К щодо даного питання прийнято рішення отримати від АТ «БАНК «ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ» позицію банку щодо зазначеного питання та обґрунтовані пояснення, зокрема відображення обтяження у паспортах активу.</p> <p>За інформацією представника АТ «БАНК «ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ» переможець не підписав протокол за результатами відкритих торгів (аукціону). Також, відповідно до пояснень, наданих АТ «БАНК «ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ», майно, що входить до складу лоту, під арештом не перебуває.</p>
--	--

**ВИРІШИЛИ:**

1. Підстави для задоволення скарги ОСОБИ\_4 відсутні.

**ГОЛОСУВАЛИ:**

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

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

<b>Короткий зміст та причини</b>	<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> <p>На засіданні Комісії від 11.01.2019 р. № 157/18К щодо даного питання прийнято рішення отримати від ПАТ «КБ «НАДРА» позицію банку щодо зазначеного питання та обґрунтовані пояснення.</p> <p>За інформацією ПАТ «КБ «НАДРА» (лист від 18.01.2019 р. № 1-4-455) відповідно до інформації з державних реєстрів щодо нерухомого майна станом на 16.01.2019 р. іпотека на земельну ділянку є чинною. Пунктом 1.4. Договору іпотеки передбачено, що у разі зведення на земельній ділянці, що є предметом іпотеки будь-яких будівель (споруд), в тому числі об'єктів незавершеного будівництва, після підписання Договору іпотеки, на таке майно поширюється іпотека, що виникла на підставі Договору іпотеки.</p>
----------------------------------	---

**ВИРІШИЛИ:**

1. Підстави для задоволення скарги ТОВ «КУА «ІНТЕРЕС ГРУП» відсутні.

**ГОЛОСУВАЛИ:**

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

### 10. По десятому питанню порядку денного

<b>Короткий зміст та причини</b>	<p>До Фонду надійшло подання уповноваженої особи Фонду на ліквідацію АТ «БРОКБІЗНЕСБАНК» від 14.01.2019 р. № 84 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що</p>
----------------------------------	---

	<p>обліковуються на балансі банку (лот № F10GL36417), які відбулися 22.11.2018 р.</p> <p>18.12.2018 р. переможцем електронних торгів сплачено кошти за лот № F10GL36417 в повному обсязі.</p> <p>Рішенням виконавчої дирекції Фонду від 20.12.2018 р. № 3408 продовжено строки, передбачені для укладення договору купівлі-продажу, до 42 робочих днів.</p> <p>На сьогодні, на будівлю Кременчуцького холодильника, з якої складається лот, накладено обтяження у вигляді податкової застави на попереднього власника.</p> <p>У зв'язку із зазначеним, АТ «БРОКБІЗНЕСБАНК» 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 № F10GL36417 до 132 (ста тридцяти двох) робочих днів з дати, наступної за днем формування протоколу електронних торгів за лотом № F10GL36417;
- Департаменту консолідованого продажу активів відповідно до підпункту 2 пункту 6 розділу III Положення про комісію з розгляду скарг та підготовки пропозицій стосовно організації і проведення відкритих торгів (аукціонів) з продажу активів (майна) банків, що виводяться з ринку або ліквідуються, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду від 30.03.2017 р. № 1302, направити пропозицію щодо зазначеного питання, оформлену у вигляді витягу з протоколу, для розгляду виконавчою дирекцією Фонду.

**ГОЛОСУВАЛИ:**

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

**11. По одинадцятому питанню порядку денного**

<b>Короткий зміст та причини</b>	<p>До Фонду надійшло подання уповноваженої особи Фонду на ліквідацію ПАТ «Діамантбанк» від 15.01.2019 р. № 46/01л стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лот № F42GL37009), які відбулися 28.12.2018 р.</p> <p>14.01.2019 р. переможцем електронних торгів сплачено кошти за лот № F42GL37009 в повному обсязі.</p> <p>У зв'язку з тим, що у квартирі, з якої складається лот, зареєстровані особи (в тому числі малолітня дитина) та ПАТ «Діамантбанк» необхідний додатковий час для позбавлення їх права користування квартирою, ПАТ «Діамантбанк» просить відповідно до пункту 4 розділу VII Положення щодо організації продажу активів (майна) банків, що ліквідуються, затвердженого рішенням виконавчої</p>
----------------------------------	--

	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 № F42GL37009 до 42 (сорока двох) робочих днів з дати, наступної за днем формування протоколу електронних торгів за лотом № F42GL37009;
- 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

**12. По дванадцятому питанню порядку денного**

<b>Короткий зміст та причини</b>	<p>До Фонду надійшли подання уповноваженої особи Фонду на ліквідацію ПАТ «КБ «НАДРА» від 15.01.2019 р. № 1-4-208 та № 1-4-2019 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лоти № F51GL34085 та № F51GL34088), які відбулися 28.11.2018 р.</p> <p>Переможцями електронних торгів сплачено кошти за лоти № F51GL34085 та № F51GL34088 в повному обсязі.</p> <p>Рішенням виконавчої дирекції Фонду від 27.12.2018 р. № 3453 продовжено строки, передбачені для укладення договору купівлі-продажу, до 42 робочих днів.</p> <p>У зв'язку з тим, що активи (майно) перебувають у іпотечі НБУ за кредитами рефінансування та ПАТ «КБ «НАДРА» 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)), ПАТ «КБ «НАДРА» 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 лотами № F51GL34085 та № F51GL34088 до 132 (ста тридцяти двох) робочих днів з дати, наступної за днем формування протоколу електронних торгів за лотами № F51GL34085 та № F51GL34088;
- 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**

### 13. По тринадцятому питанню порядку денного

<b>Короткий зміст та причини</b>	<p>До Фонду надійшли листи уповноваженої особи Фонду на ліквідацію АТ «Дельта Банк» від 09.01.2019 р. № 111, № 109 та скарги ОСОБИ_5 від 10.01.2019 р. б/н і ОСОБИ_6 від 10.01.2019 р. б/н стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «Дельта Банк» (лоти № F11GL25024 та № F11GL25026), які відбулися 18.06.2018 р.</p> <p>Переможцями електронних торгів сплачено кошти за лоти № F11GL25024 та № F11GL25026 в повному обсязі.</p> <p>Рішенням виконавчої дирекції Фонду від 16.08.2018 р. № 2278 було продовжено строки, передбачені для укладення договорів купівлі-продажу до 132 (ста тридцяти двох) робочих днів.</p> <p>За інформацією банку та скаржників:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• щодо лоту № F11GL25024 – право власності на земельну ділянку, на якій розташований будинок, у банку відсутнє. Також у житловому будинку, з якого складається лот, зареєстровані неповнолітні особи;</li> <li>• щодо лоту № F11GL25026 – у житловому будинку, який входить до складу лоту, зареєстровані неповнолітні особи;</li> <li>• на сьогодні закінчився строк, передбачений для укладення договору купівлі-продажу.</li> </ul> <p>У зв'язку із зазначеним, АТ «Дельта Банк» та скаржники просять скасувати результати електронних торгів з продажу лотів № F11GL25024 та № F11GL25026 та повернути переможцям електронних торгів сплачені кошти за лоти і гарантійні внески.</p>
----------------------------------	--

**ВИРІШИЛИ:**

1. Визнати наявність підстав для:

- задоволення прохання АТ «Дельта Банк», ОСОБИ\_5 та ОСОБИ\_6;
- скасування результатів електронних торгів з продажу лотів № F11GL25024 та № F11GL25026;
- повернення ОСОБИ\_5 та ОСОБИ\_6 сплачених коштів за лоти

та гарантійних внесків 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**

#### 14. По чотирнадцятому питанню порядку денного

<p><b>Короткий зміст та причини</b></p>	<p>До Фонду надійшов лист уповноваженої особи Фонду на ліквідацію АТ «КБ «ЕКСПОБАНК» від 09.01.2019 р. № 5 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лот № F13G19334), які відбулися 25.06.2018 р.</p> <p>Переможцем електронних торгів сплачено кошти за лот № F13G19334 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 нерухоме майно, яке входить до складу лоту, накладено арешт відділом ДВС Голосіївського районного управління юстиції у м. Києва на підставі постанови про відкриття виконавчого провадження з накладанням арешту на майно боржника (ВП № 36542588 від 15.02.2013 р.).</p> <p>Банком 08.08.2018 р. до Голосіївського районного суду м. Києва подано позовну заяву про зняття арешту. Судове засідання було призначено на 14.01.2019 р. При цьому, станом на 09.01.2019 р. статус торгів в ЕТС – «Торги не відбулися». У зв'язку із зазначеним, АТ «КБ «ЕКСПОБАНК» просить скасувати результати електронних торгів з продажу лоту № F13G19334 та повернути їх переможцю сплачені кошти за лот.</p>
---	---

**ВИРІШИЛИ:**

1. Визнати наявність підстав для:

- задоволення прохання АТ «КБ «ЕКСПОБАНК»;
- скасування результатів електронних торгів з продажу лоту № F13G19334;
- 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»	–	<b>8 голосів</b>
«проти»	–	<b>немає</b>
«утримались»	–	<b>немає</b>

**15. По п'ятнадцятому питанню порядку денного**

<b>Короткий зміст та причини</b>	<p>До Фонду надійшов лист ПАТ «КБ «АКСІОМА» від 16.01.2019 р. № 01/10 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лот № F48GL37724), які відбулися 11.01.2019 р.</p> <p>За інформацією банку, одразу після завантаження до ЕТС протоколу електронних торгів було виявлено, що у ньому відсутня друга сторінка документу з підписами трьох сторін.</p> <p>У зв'язку із зазначеним, ПАТ «КБ «АКСІОМА» просить надати можливість повторно завантажити протокол електронних торгів до ЕТС.</p>
----------------------------------	--

**ВИРІШИЛИ:**

1. ПАТ «КБ «АКСІОМА» діяти відповідно до нормативно-правових актів Фонду та Регламенту ЕТС.

**ГОЛОСУВАЛИ:**

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

**16. По шістнадцятому питанню порядку денного**

<b>Короткий зміст та причини</b>	<p>До Фонду надійшли листи уповноваженої особи Фонду на ліквідацію ПАТ «КБ «НАДРА» від 14.01.2019 р. № 1-4-193, № 1-4-192, № 1-4-191, № 1-4-190 та скарги ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КАРТОЧКА ПЛЮС» від 28.12.2018 р. б/н і ТОВ ФК «Фінмарк» від 17.01.2019 р. б/н стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «КБ «НАДРА» (лоти № F51GL35435, № F51GL35646, № F51GL36032 та № F51GL36610).</p> <p>Переможцями електронних торгів сплачено кошти за лоти № F51GL35435, № F51GL35646, № F51GL36032 та № F51GL36610 в повному обсязі.</p> <p>За інформацією банку, в процесі підготовки до підписання договорів купівлі-продажу прав вимоги за кредитними договорами виявилось, що в рішеннях Комітету Фонду гарантування вкладів фізичних осіб з питань консолідації та продажу активів, протоколах електронних торгів та публічних паспортах активів забезпеченням за кредитними договорами зазначені майнові права. На сьогодні, позичальниками передано в іпотеку ПАТ «КБ «НАДРА», в якості забезпечення виконання за кредитними договорами, квартири.</p> <p>У зв'язку із зазначеним, ПАТ «КБ «НАДРА» просить скасувати результати електронних торгів з продажу лотів № F51GL35435, № F51GL35646, № F51GL36032 та № F51GL36610 та повернути переможцям електронних торгів сплачені кошти за лоти № F51GL35435, № F51GL35646, № F51GL36032 та гарантійні внески.</p> <p>ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КАРТОЧКА ПЛЮС» зазначає, що у інформації про лот допущені помилки – в забезпеченні вказані майнові права, а фактично забезпечення є нерухоме майно. Також,</p>
----------------------------------	--

	<p>банк відмовився підписувати договір відступлення права вимоги.</p> <p>У зв'язку із зазначеним, ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КАРТОЧКА ПЛЮС» просить зобов'язати ПАТ «КБ «НАДРА» укласти договір відступлення права вимоги або повернути сплачені товариством кошти за лот № F51GL35646.</p> <p>У своїй скарзі ТОВ «ФК «Фінмарк» зазначає аналогічну з ПАТ «КБ «НАДРА» інформацію та просить прийняти рішення про необхідність укладення договору відступлення права вимоги. У разі неможливості – скасувати результати електронних торгів з продажу лоту № F51GL36032 та повернути сплачені кошти за лот і гарантійний внесок.</p>
--	--

**ВИРІШИЛИ:**

1. Визнати наявність підстав для:

- задоволення прохання ПАТ «КБ «НАДРА», ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КАРТОЧКА ПЛЮС» та ТОВ ФК «Фінмарк» в частині скасування торгів;
- скасування результатів електронних торгів з продажу лотів № F51GL35435, № F51GL35646, № F51GL36032 та № F51GL36610;
- повернення переможцям електронних торгів сплачених коштів за лоти № F51GL35435, № F51GL35646, № F51GL36032 та гарантійних внесків 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**

**17. По сімнадцятому питанню порядку денного**

<b>Короткий зміст та причини</b>	<p>До Фонду надійшла заява ОСОБИ_7 від 02.01.2019 р. б/н стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «КБ «НАДРА» (лот № F51GL37934), які заплановано на 21.01.2019 р.</p> <p>За інформацією скаржника, в публічному паспорті активу зазначено недостовірну інформацію, а саме:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• в розділі «загальний залишок заборгованості» зазначено значно завищену суму заборгованості;</li> <li>• в розділі «претензійно-позовна робота та примусове стягнення» зазначено «не було подачі в суд», тоді як існує таке, що набуло чинності, рішення АНД районного суду м. Дніпра від 06.11.2014 р. у справі № 199/4758/14-ц, відповідно до якого ПАТ «КБ «НАДРА» відмовлено в позові.</li> </ul> <p>У зв'язку із зазначеним, заявник просить скасувати рішення Фонду № 2413 від 23.11.2018 р. та прийняти нове – із достовірними даними.</p>
----------------------------------	--

- ВИРІШИЛИ:**
1. Підстави для задоволення заяви ОСОБИ\_7 відсутні.
  2. ПАТ «КБ «НАДРА» забезпечити актуалізацію зазначеної у заяві інформації у кімнаті даних банку.

**ГОЛОСУВАЛИ:**

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

### 18. По вісімнадцятому питанню порядку денного

<b>Короткий зміст та причини</b>	<p>До Фонду надійшла скарга ОСОБИ_8 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «Дельта Банк» (лот № F11GL38104), які заплановано на 24.01.2018 р.</p> <p>За інформацією скаржника, на сайті оператора електронного майданчика розміщена недостовірна інформація про предмет проведення електронних торгів та/або лот – у публічному паспорті активу зазначено загальний залишок заборгованості (без штрафів та пені) в сумі 228 тис. грн., проте фактичний залишок заборгованості фізичної особи за кредитним договором складає майже 47 тис. грн.</p> <p>У зв'язку із зазначеним, скаржник просить усунути помилку в публічному паспорті активу.</p>
----------------------------------	--

- ВИРІШИЛИ:**
1. Перенести розгляд даного питання на чергове засідання Комісії.
  2. АТ «Дельта Банк» надати на чергове засідання Комісії обґрунтовані пояснення щодо зазначеного питання.

**ГОЛОСУВАЛИ:**

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

### 19. По дев'ятнадцятому питанню порядку денного

<b>Короткий зміст та причини</b>	<p>До Фонду надійшли листи ТОВ «ФК «ФІНГРУП ФАКТОР» від 10.01.2019 р. № 34-с, №35-с, №36-с від 17.01.2019 р. № 32-с, № 31-с та № 30-с стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «АКТАБАНК» (лоти № F28GL30505, № F28GL33979 та № F28GL33980), які відбулися 13.08.2018 р., 09.10.2018 р., та 09.10.2018 р. відповідно.</p> <p>Щодо зазначених активів прийнято рішення виконавчої дирекції Фонду від 08.10.2018 р. № 2726 та від 06.12.2018 р. № 3256 відповідно до яких продовжено строки, передбачені для укладення договору купівлі-продажу, до 132 днів.</p> <p>У зв'язку з неможливістю скаржника на сьогодні реалізувати своє право, як переможця електронних торгів, у якості набувача активів, товариство просить скасувати результати електронних торгів з продажу лотів № F28GL30505, № F28GL33979 та № F28GL33980 та повернути сплачені кошти за лоти і гарантійні внески.</p>
----------------------------------	--

- ВИРІШИЛИ:**
1. Перенести розгляд даного питання на чергове засідання Комісії.
  2. ПАТ «АКТАБАНК» надати на чергове засідання Комісії обґрунтовані пояснення щодо зазначеного питання.

**ГОЛОСУВАЛИ:**

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



**20. По двадцятому питанню порядку денного**

<b>Короткий зміст та причини</b>	<p>До Фонду надійшла скарга ТОВ «ЖИТОМИРЦУКОР» від 16.01.2019 р. б/н стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «КБ «НАДРА» (лот № F51GL35850), які відбулися 12.12.2018 р.</p> <p>За інформацією скаржника:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• під час огляду основних засобів було виявлено, що лот неналежним чином укомплектований, опис та назви предметів, які зазначені в публічному паспорті активу, не відповідають дійсності та не можуть бути використанні за їх цільовим призначенням (зокрема, близько половини мультисейфів не укомплектовані ключами, відсутнє кодування сейфів з електронними кодовими замками, системи відеоспостереження не укомплектовані камерами відеоспостереження тощо, наявні лише системні блоки – пульти управління);</li> <li>• відповідна інформація не була відображена в оголошенні про проведення торгів та в публічному паспорті активу.</li> </ul> <p>У зв'язку із зазначеним, товариство просить повернути гарантійний внесок.</p>
----------------------------------	--

**ВИРІШИЛИ:**

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

**ГОЛОСУВАЛИ:**

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

**21. По двадцять першому питанню порядку денного**

<b>Короткий зміст та причини</b>	<p>До Фонду надійшла скарга ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КАРТОЧКА ПЛЮС» від 11.01.2019 р. б/н стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «КБ «НАДРА» (лот № F51GL33634), які відбулися 13.11.2018 р.</p> <p>За інформацією скаржника:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• товариством здійснено оплату за лот № F51GL33634 в повному обсязі;</li> <li>• у інформації про лот допущені помилки – не вірно вказано дату кредитного договору. Банк відмовився підписувати договір відступлення права вимоги.</li> </ul> <p>У зв'язку із зазначеним, скаржник просить зобов'язати ПАТ «КБ «НАДРА» укласти договір відступлення права вимоги або повернути сплачені кошти за лот.</p> <p>При цьому, виконавча дирекція Фонду прийняла рішення від 13.12.2018 р. № 3325 відповідно до якого скасовано результати електронних торгів з продажу лоту № F51GL33634 та доручено уповноваженій особі Фонду повернути переможцю електронних торгів гарантійний внесок.</p>
----------------------------------	---

**ВИРІШИЛИ:**

1. Визнати наявність підстав для повернення ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КАРТОЧКА ПЛЮС» сплачених коштів за лот № F51GL33634 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

<p><b>Короткий зміст та причини</b></p>	<p>До Фонду надійшла скарга ТОВ «ЛЕКС НАВІГАТОР» від 11.01.2019 р. б/н стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «КБ «НАДРА» (лот № F51GL35636), які відбулися 11.12.2018 р.</p> <p>За інформацією скаржника, відповідно до наданої банком довідки КП «Печерськжитло» у квартирі, яка є забезпеченням за кредитним договором, відсутні зареєстровані особи. Проте, після повної оплати за лот, до моменту підписання договору купівлі-продажу, 11.01.2019 р. товариству стало відомо, що у квартирі зареєстрована неповнолітня дитина.</p> <p>У зв'язку із зазначеним, скаржник просить скасувати результати електронних торгів з продажу лоту № F51GL35636 та повернути сплачені кошти за лот і гарантійний внесок.</p>
---	---

**ВИРІШИЛИ:**

1. Підстави для задоволення скарги ТОВ «ЛЕКС НАВІГАТОР» в частині скасування результатів електронних торгів з продажу лоту № F51GL35636 та повернення гарантійного внеску відсутні.
2. Визнати наявність підстав для повернення ТОВ «ЛЕКС НАВІГАТОР» сплачених коштів за лот № F51GL35636 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» – 8 голосів  
 «проти» – немає  
 «утримались» – немає

## 23. По двадцять третьому питанню порядку денного

<p><b>Короткий зміст та причини</b></p>	<p>До Фонду надійшла скарга ТОВ «ЕКОТУР» від 15.01.2019 р. б/н стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «БАНК «ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ» (лот № F07GL39208), які відбулися 17.01.2018 р.</p> <p>За інформацією скаржника, з урахуванням дострокового, повного та належного виконання ТОВ «ЕКОТУР» зобов'язань по Договору про</p>
---	---

	не відновлювальну кредитну лінію № К-118-2006 від 28.12.2006 р. зі всіма змінами та доповненнями, Договір іпотеки № 3-118-/3-2006 від 26.12.2006 р. припинив свою дію 22.07.2014 р. (підтверджується рішенням Господарського суду Полтавської області від 30.07.2015 р. у справі № 917/1822/14.
--	---

**ВИРІШИЛИ:**

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.

**ГОЛОСУВАЛИ:**

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

**24. По двадцять четвертому питанню порядку денного**

<b>Короткий зміст та причини</b>	<p>До Фонду надійшла скарга ТОВ «ГНП.КОМ» від 16.01.2019 р. б/н стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «АКТАБАНК» (лот № F28GL39830), які заплановано на 28.01.2019 р.</p> <p>За інформацією скаржника:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 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, ґрунтується на незаконних підставах та не можуть обліковуватися на балансі банку у зв'язку з повним погашенням заборгованості за Кредитними договорами ще в 2014 р.;</li> <li>• ухвалою Господарського суду Дніпропетровської області від 14.01.2019 р. по справі № 904/5086/18 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"> <li>✓ 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;</li> <li>✓ 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).</li> </ul> </li> </ul> <p>У зв'язку із зазначеним, скаржник просить зняти лот № F28GL39830 з продажу на електронних торгах.</p>
----------------------------------	--

**ВИРІШИЛИ:**

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

**ГОЛОСУВАЛИ:**

«за» – 8 голосів  
«проти» – немає

**25. По двадцять п'ятому питанню порядку денного**

<p><b>Короткий зміст та причини</b></p>	<p>До Фонду надійшла скарга ТОВ «АКСОР ІНДАСТРІ» від 16.01.2019 р. б/н стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «АКТАБАНК» (лот № F28GL39831), які заплановано на 28.01.2019 р.</p> <p>За інформацією скаржника:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 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 р.;</li> <li>• ухвалою Господарського суду Дніпропетровської області від 15.01.2019 р. по справі № 904/5366/18 заборонено до набрання чинності рішенням суду у справі № 904/5366/18 організаторам (операторам) відкритих торгів (електронних аукціонів), операторам електронних майданчиків, а також будь-яким іншим юридичним чи фізичним особам: <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ вчиняти будь-які дії, направлені на організацію або проведення електронних торгів (аукціону) щодо продажу права вимоги за кредитним договором та договорами, що були укладені на забезпечення виконання зобов'язань за кредитним договором;</li> <li>✓ 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).</li> </ul> </li> </ul> <p>У зв'язку із зазначеним, скаржник просить зняти лот № F28GL39831 з продажу на електронних торгах.</p>
---	--

**ВИРІШИЛИ:**

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

**ГОЛОСУВАЛИ:**

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