

ВИТЯГ З ПРОТОКОЛУ

23.01.2019

м. Київ

№ 162/19К

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 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.
2. 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.
3. Щодо подання уповноваженої особи Фонду на ліквідацію АТ «Дельта Банк» стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лот № F11GL36351), які відбулися 23.11.2018 р.
4. Щодо подань уповноваженої особи Фонду на ліквідацію ПАТ «КБ «НАДРА» стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лоти № F51GL34297, № F51GL34300, № F51GL34301, № F51GL34302, № F51GL34303, № F51GL34304 та № F51GL34305), які відбулися 05.12.2018 р.
5. Щодо подань уповноваженої особи Фонду на ліквідацію АТ «БАНК «ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ» стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лоти № F07GL37354 та № F07GL37355), які відбулися 09.01.2019 р.
6. Щодо подання уповноваженої особи Фонду на ліквідацію ПАТ «КБ «НАДРА» стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лот № F51GL36006), які відбулися 26.12.2018 р.

1. По першому питанню порядку денного

Короткий зміст та причини	<p>До Фонду надійшла скарга ТОВ «ТНП.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">• на сайті оператора електронного майданчика розміщена недостовірна інформація про предмет проведення електронних торгів та/або лот, оскільки права вимоги ПАТ «АКТАБАНК» за кредитними договорами, що є предметом продажу, ґрунтуються на незаконних підставах та не можуть обліковуватися на балансі банку у зв'язку з повним погашенням заборгованості за Кредитними договорами ще в 2014 р.;• ухвалою Господарського суду Дніпропетровської області від
----------------------------------	--

	<p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ вчиняти будь-які дії, направлені на організацію або проведення електронних торгів (аукціону) щодо продажу права вимоги за кредитними договорами та договорами, що були укладені на забезпечення виконання зобов'язань за кредитними договорами; ✓ в тому числі переможцю (відкритих торгів) електронного аукціону, здійснювати будь-які дії, спрямовані на оформлення результатів відкритих торгів (електронного аукціону), в тому числі: укладати і підписувати будь-які протоколи відкритих торгів (електронних аукціонів), договори (в тому числі, договори купівлі-продажу, договори відступлення права вимоги, тощо), проводити розрахунки (сплачувати платежі, приймати платежі) на підставі протоколів відкритих торгів (електронних аукціонів). <p>У зв'язку із зазначеним, скаржник просить зняти лот № F28GL39830 з продажу на електронних торгах.</p> <p>На засіданні Комісії від 18.01.2019 р. № 161/18К було прийнято рішення ПАТ «АКТАБАНК» надати на чергове засідання Комісії обґрунтовані пояснення щодо зазначеного питання.</p> <p>ПАТ «АКТАБАНК» листом від 22.01.2019 р. № 75 поінформував, що, у 2017 році заборгованість за кредитним договором відновлено на балансі банку, станом на 22.01.2019 р. ПАТ «АКТАБАНК» не отримував ухвали 14.01.2019 р. по справі № 904/5086/18 про забезпечення позову, відповідно до якої заборонено організацію та проведення електронних торгів, укладання і підписання протоколу електронних торів, проведення розрахунків, укладання договорів купівлі продажу.</p>
--	--

ВИРІШИЛИ:

1. Перенести розгляд даного питання на чергове засідання Комісії.
2. ПАТ «АКТАБАНК» повідомити Комісію про надходження до банку (отримання банком) належним чином оформленої ухвали Господарського суду Дніпропетровської області від 14.01.2019 р. по справі № 904/5086/18 та діяти відповідно до нормативно-правових актів Фонду.

ГОЛОСУВАЛИ:

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

2. По другому питанню порядку денного

Короткий зміст та причини	<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"> • 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
----------------------------------	---

	<p>незаконних підставах та не можуть обліковуватися на балансі банку у зв'язку з повним погашенням заборгованості за Кредитними договорами ще в 2014 р.;</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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"> ✓ 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; ✓ в тому числі переможцю (відкритих торгів) електронного аукціону, здійснювати будь-які дії, спрямовані на оформлення результатів відкритих торгів (електронного аукціону), в тому числі: укладати і підписувати будь-які протоколи відкритих торгів (електронних аукціонів), договори (в тому числі, договори купівлі-продажу, договори відступлення права вимоги, тощо), проводити розрахунки (сплачувати платежі, приймати платежі) на підставі протоколів відкритих торгів (електронних аукціонів). <p>У зв'язку із зазначеним, скаржник просить зняти лот № F28GL39831 з продажу на електронних торгах.</p> <p>На засіданні Комісії від 18.01.2019 р. № 161/18К було прийнято рішення ПАТ «АКТАБАНК» надати на чергове засідання Комісії обґрунтовані пояснення щодо зазначеного питання.</p> <p>ПАТ «АКТАБАНК» листом від 22.01.2019 р. № 75 поінформував, що у 2017 році заборгованість за кредитним договором відновлено на балансі банку, станом на 22.01.2019 р. ПАТ «АКТАБАНК» не отримувал ухвали 15.01.2019 р. по справі № 904/5366/18 про забезпечення позову, відповідно до якої заборонено організацію та проведення електронних торгів, укладання і підписання протоколу електронних торгів, проведення розрахунків, укладання договорів купівлі продажу.</p>
--	---

ВИРІШИЛИ:

1. Перенести розгляд даного питання на чергове засідання Комісії.
2. ПАТ «АКТАБАНК» повідомити Комісію про надходження до банку (отримання банком) належним чином оформленої ухвали Господарського суду Дніпропетровської області від 15.01.2019 р. по справі № 904/5366/18 та діяти відповідно до нормативно-правових актів Фонду.

ГОЛОСУВАЛИ:

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

3. По третьому питанню порядку денного

Короткий зміст та причини	<p>До Фонду надійшло подання уповноваженої особи Фонду на ліквідацію АТ «Дельта Банк» від 18.01.2019 р. № 293 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лот № F11GL36351), які відбулися 23.11.2018 р. 14.12.2018 р. переможцем електронних торгів сплачено кошти за лот</p>
----------------------------------	--

	<p>№ F11GL36351 в повному обсязі.</p> <p>Рішенням виконавчої дирекції Фонду від 19.12.2018 р. № 3393 продовжено строки, передбачені для укладення договору купівлі-продажу, до 42 робочих днів.</p> <p>На сьогодні, у банку відсутня інформація про зареєстрованих за адресою житлового будинку осіб. Офіційна відповідь на адресу банку не надходила. За інформацією, наданою колишніми власниками, за даною адресою зареєстровані неповнолітні особи.</p> <p>Також, у банку відсутнє право власності на земельну ділянку, на якій розташований будинок.</p> <p>АТ «Дельта Банк» направлено нотаріальний запит на отримання довідки про зареєстрованих осіб та 28.11.2018 р. запит до Держгеокадастру щодо встановлення кадастрового номера земельної ділянки.</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 № F11GL36351 до 132 (ста тридцяти двох) робочих днів з дати, наступної за днем формування протоколу електронних торгів за лотом № F11GL36351;
- Департаменту консолідованого продажу активів відповідно до підпункту 2 пункту 6 розділу III Положення про комісію з розгляду скарг та підготовки пропозицій стосовно організації і проведення відкритих торгів (аукціонів) з продажу активів (майна) банків, що виводяться з ринку або ліквідуються, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду від 30.03.2017 р. № 1302, направити пропозицію щодо зазначеного питання, оформлену у вигляді витягу з протоколу, для розгляду виконавчою дирекцією Фонду.

ГОЛОСУВАЛИ:

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

4. По четвертому питанню порядку денного

Короткий зміст та причини	<p>До Фонду надійшли подання уповноваженої особи Фонду на ліквідацію ПАТ «КБ «НАДРА» від 16.01.2018 р. № 1-4-431, № 1-4-433, № 1-4-435, № 1-4-434, № 1-4-432, № 1-4-430 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лоти № F51GL34297, № F51GL34300, № F51GL34301, № F51GL34302, № F51GL34303, № F51GL34304 та № F51GL34305), які відбулися 05.12.2018 р.</p> <p>Переможцями електронних торгів сплачено кошти за лоти</p>
----------------------------------	--

	<p>№ F51GL34297, № F51GL34300, № F51GL34301, № F51GL34302, № F51GL34303, № F51GL34304 та № F51GL34305 в повному обсязі.</p> <p>Рішеннями виконавчої дирекції Фонду від 27.12.2018 р. № 3452 та від 29.12.2018 р. № 3506 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 № F51GL34297, № F51GL34300, № F51GL34301, № F51GL34302, № F51GL34303, № F51GL34304 та № F51GL34305 до 132 (ста тридцяти двох) робочих днів з дати, наступної за днем формування протоколу електронних торгів за лотами № F51GL34297, № F51GL34300, № F51GL34301, № F51GL34302, № F51GL34303, № F51GL34304 та № F51GL34305;
- 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

5. По п'ятому питанню порядку денного

<p>Короткий зміст та причини</p>	<p>До Фонду надійшли подання уповноваженої особи Фонду на ліквідацію АТ «БАНК «ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ» від 21.01.2019 р. № 083-2-1-2-288/19 та № 083-2-1-2-289/19 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лоти № F07GL37354 та № F07GL37355), які відбулися 09.01.2019 р.</p> <p>Переможцями електронних торгів сплачено кошти за лоти № F07GL37354 та № F07GL37355 в повному обсязі.</p> <p>На сьогодні на підставі акту опису майна Кременчуцької об'єднаної державної податкової інспекції Головного управління Міндоходів у</p>
---	--

	<p>Полтавській області від 26.01.2015 р. № 56/05 (рішення про опис майна у податкову заставу № 44/05 від 23.01.2015 р.) 17.02.2015 р. в Державному реєстрі речових прав на нерухоме майно зареєстровано право податкової застави із заборобою відчужувати квартири, які входять до складу лотів (номери запису про обтяження: 8762176 та 8763445).</p> <p>26.07.2018 р. банк звернувся до Кременчуцької об'єднаної державної податкової інспекції Головного управління Міндоходів у Полтавській області з проханням виключити з акту опису майна від 26.01.2015 р. № 56/05 та здійснити державну реєстрацію змін у Державному реєстрі речових прав на нерухоме майно щодо державної реєстрації припинення права податкової застави на належні АТ «БАНК «ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ» квартири.</p> <p>17.09.2018 р., у зв'язку з наявністю податкового боргу, який існує у позичальника банку, Головне управління ДФС у Полтавській області відмовило банку у звільненні майна платника податків з податкової застави.</p> <p>02.11.2018 р. банком направлено позов до Полтавського окружного адміністративного суду про вилучення об'єктів з обтяження податкової застави. Наразі справа знаходиться на розгляді на стадії підготовчого засідання, яке призначено на 07.02.2019 р.</p> <p>У зв'язку із зазначеним, АТ «БАНК «ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ» просить відповідно до пункту 4 розділу VII Положення щодо організації продажу активів (майна) банків, що ліквідуються, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду від 24.03.2016 р. № 388, продовжити строки, передбачені для укладення та публікації договору купівлі-продажу, до 42 робочих днів з дати, наступної за днем формування протоколу електронних торгів.</p>
--	--

ВИРІШИЛИ:

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

- визнати наявність підстав для продовження строку для укладення договору купівлі-продажу активів (майна) за результатами електронних торгів за лотами № F07GL37354 та № F07GL37355 до 42 (сорока двох) робочих днів з дати, наступної за днем формування протоколу електронних торгів за лотами № F07GL37354 та № F07GL37355;
- 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

6. По шостому питанню порядку денного

Короткий зміст та	До Фонду надійшло подання уповноваженої особи Фонду на
--------------------------	--

причини	<p>ліквідацію ПАТ «КБ «НАДРА» від 22.01.2019 р. № 1-4-534 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лот № F51GL36006), які відбулися 26.12.2018 р.</p> <p>Переможцем електронних торгів сплачено кошти за лот № F51GL36006 в повному обсязі.</p> <p>На сьогодні, у банку відсутня нотаріально посвідчена згода чоловіка переможця електронних торгів на укладення договору купівлі-продажу, який є громадянином іноземної держави та перебуває за межами України.</p> <p>У зв'язку із зазначеним, 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 42 робочих днів з дати, наступної за днем формування протоколу електронних торгів.</p>
----------------	---

ВИРІШИЛИ:

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

- визнати наявність підстав для продовження строку для укладення договору купівлі-продажу активів (майна) за результатами електронних торгів за лотом № F51GL36006 до 42 (сорока двох) робочих днів з дати, наступної за днем формування протоколу електронних торгів за лотом № F51GL36006;
- 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