

ВИТЯГ З ПРОТОКОЛУ

16.05.2018

м. Київ

№ 81/18К

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 листа уповноваженої особи Фонду на ліквідацію ПАТ Банк «Контракт» стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лот № F82G19251), які заплановано на 18.05.2018 р. (повторно).
2. Щодо скарг ТОВ «ЛЕКС НАВИГАТОР» стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «ПтБ» (лоти № F65G4920, № F65G4922, № F65G4965, № F65G4978, № F65G4994), які відбулися 07.03.2018 р. (повторно).
3. Щодо скарги ОСОБИ_1 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «ПтБ» (лот № F65GL18729), які відбулися 14.05.2018 р. (повторно).
4. Щодо скарги ОСОБИ_2 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «КБ «НАДРА» (лот № F51GL5896) (повторно).
5. Щодо листа уповноваженої особи Фонду на ліквідацію ПУАТ «ФІДОБАНК» стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лот № F90G8356), які відбулися 13.03.2018 р. (повторно).
6. Щодо скарги ОСОБИ_3 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «БРОКБІЗНЕСБАНК» (лот № F10G18025), які відбулися 29.03.2018 р. (повторно).
7. Щодо скарги ОСОБИ_4 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «Дельта Банк» (лот № F11GL9170), які відбулися 27.04.2018 р. (повторно).
8. Щодо скарги ОСОБИ_5 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПУАТ «ФІДОБАНК» (лот № F90GL14413), які відбулися 03.05.2018 р. (повторно).
9. Щодо листа уповноваженої особи Фонду на ліквідацію АТ «Дельта Банк» стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лот № F11G5566), які відбулися 26.03.2018 р. (повторно).
10. Щодо подання уповноваженої особи Фонду на ліквідацію ПАТ «БАНК НАЦІОНАЛЬНИЙ КРЕДИТ» стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лот № F33GL12133), які відбулися 17.04.2018 р.

1. По першому питанню порядку денного

Короткий зміст та причини	<p>До Фонду надійшов лист уповноваженої особи Фонду на ліквідацію ПАТ Банк «Контракт» від 03.05.2018 р. № 01/03-351 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лот № F82G19251), які заплановано на 18.05.2018 р. 28.03.2018р. постановою Верховного Суду України по справі № 761/21786/15-ц касаційна скарга ПАТ Банк «Контракт» на рішення Шевченківського районного суду м. Києва від 13.05.2016 р. та рішення Апеляційного суду м. Києва від 30.08.2016 р. задоволена частково, рішення судів попередніх інстанцій в частині звернення стягнення на предмет іпотеки в рахунок часткового погашення заборгованості залишено без змін. Тобто, вимога ПАТ Банк «Контракт» про звернення стягнення на предмет іпотеки не може бути задоволеною через недійсність попередніх правочинів.</p> <p>У зв'язку із зазначеним, ПАТ Банк «Контракт» просить зняти з електронних торгів лот № F82G19251.</p> <p>На засіданні Комісії від 11.05.2018 р. № 80/18К щодо даного питання прийнято такі рішення:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Перенести розгляд даного питання на чергове засідання Комісії. 2. Уповноваженій особі Фонду на ліквідацію ПАТ Банк «Контракт» надати на чергове засідання Комісії розгорнуті пояснення щодо зазначеного питання та забезпечити обов'язкову присутність на черговому засіданні Комісії представника банку з метою надання додаткових роз'яснень членам Комісії (про час і місце буде поінформовано додатково).
----------------------------------	--

ВИРІШИЛИ:

1. Підстави для задоволення прохання ПАТ Банк «Контракт» відсутні.

ГОЛОСУВАЛИ:

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

2. По другому питанню порядку денного

Короткий зміст та причини	<p>До Фонду надійшли скарги ТОВ «ЛЕКС НАВІГАТОР» від 27.04.2018 р. б/н стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «ПтБ» (лоти № F65G4920, № F65G4922, № F65G4965, № F65G4978, № F65G4994), які відбулися 07.03.2018 р.</p> <p>За інформацією скаржника, у публічному паспорті активу відображено не повну та недостовірну інформацію – не зазначено, що у квартирах, які є забезпеченням за кредитними договорами, з яких складаються лоти № F65G4920, № F65G4922, № F65G4965, № F65G4978, № F65G4994, зареєстровані та проживають неповнолітні діти.</p> <p>У зв'язку із зазначеним, товариство просить скасувати результати електронних торгів з продажу лотів № F65G4920, № F65G4922, № F65G4965, № F65G4978, № F65G4994 та повернути гарантійні внески.</p> <p>На засіданні Комісії від 11.05.2018 р. № 80/18К щодо даного питання прийнято такі рішення:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Перенести розгляд даного питання на чергове засідання Комісії.
----------------------------------	---

	2. Уповноваженій особі Фонду на ліквідацію ПАТ «ПтБ» надати на чергове засідання Комісії обґрунтовані пояснення щодо зазначеного питання, зокрема, підтверджуючі документи щодо зареєстрованих неповнолітніх дітей.
--	---

ВИРІШИЛИ: 1. Підстави для задоволення прохання ТОВ «ЛЕКС НАВІГАТОР» відсутні.

ГОЛОСУВАЛИ:

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

3. По третьому питанню порядку денного

Короткий зміст та причини	<p>До Фонду надійшла скарга ОСОБИ_1 від 24.04.2018 р. б/н стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «ПтБ» (лот № F65GL18729), які відбулися 14.05.2018 р.</p> <p>За інформацією скаржника на сайті оператора електронного майданчика розміщено недостовірну інформацію – не зазначено, що у квартирі, яка є забезпеченням за кредитним договором від 08.05.2008 р. № 1.08052426.л, з якого складається лот № F65GL18729, зареєстровано дві неповнолітні дитини.</p> <p>На засіданні Комісії від 11.05.2018 р. № 80/18К щодо даного питання прийнято такі рішення:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Перенести розгляд даного питання на чергове засідання Комісії. 2. Уповноваженій особі Фонду на ліквідацію ПАТ «ПтБ» надати на чергове засідання Комісії обґрунтовані пояснення щодо зазначеного питання, зокрема, підтверджуючі документи щодо зареєстрованих неповнолітніх дітей.
----------------------------------	---

ВИРІШИЛИ: 1. Інформацію взяти до відома.

ГОЛОСУВАЛИ:

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

4. По четвертому питанню порядку денного

Короткий зміст та причини	<p>До Фонду надійшла скарга ОСОБИ_2 від 26.04.2018 р. б/н стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «КБ «НАДРА» (лот № F51GL5896).</p> <p>За інформацією скаржника:</p> <ul style="list-style-type: none"> • він дізнався про проведення електронних торгів з продажу права вимоги за кредитним договором від 05.08.2005 р. № 05/08/2005/840-КВ/53; • обрав в якості оператора електронних торгів Товариство з обмеженою відповідальністю науково-виробниче підприємство «ІНФОРМАЦІЙНІ ТЕХНОЛОГІЇ» та зареєструвався на електронному торговому майданчику «SmartTender» 19.04.2018 р.; • відповідно до Регламенту ЕТС йому необхідно було сплатити гарантійний внесок таким чином, щоб він був зарахований на банківський рахунок оператора не пізніше 16 год. 23.04.2018 р.; • він звернувся до відділення УКРСІББАНКУ в м. Вінниці після
----------------------------------	---

	<p>14 год. та дочекавшись своєї черги його повідомили, що система не працює. Платіж не може бути прийнятий. Почекавши 20 хв. йому повідомили, що цей збій системи невідомо коли відновиться;</p> <ul style="list-style-type: none"> • він був змушений звернутись до іншого банку, про що повідомив оператора, зробив платіж у відділенні УКРЕКСІМБАНКУ о 15 год. 14 хв.; • оператор повідомив, що необхідно, щоб у квитанції була вказана дата валютування 23.04.2018 р.; • він був впевнений, що оператор розуміється в цих питаннях, тому спокійно надіслав йому копію квитанції та відповідну довідку і став чекати допущення до торгів; • в кінцевому результаті, його до участі у електронних торгах не було допущено, а в 17 год. 33 хв. він отримав від оператора лист про повернення гарантійного внеску; • у Регламенті ЕТС не вказано про ризики щодо можливих проблем по прийняттю платежів. <p>У зв'язку із зазначеним, скаржник просить розглянути можливість прийняти рішення щодо скасування результатів електронних торгів з продажу лоту № F51GL5896 та відновити його право на участь в них.</p> <p>На засіданні Комісії від 11.05.2018 р. № 80/18К щодо даного питання прийнято такі рішення:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Перенести розгляд даного питання на чергове засідання Комісії. 2. Товариству з обмеженою відповідальністю науково-виробниче підприємство «ІНФОРМАЦІЙНІ ТЕХНОЛОГІЇ» надати на чергове засідання Комісії обґрунтовані пояснення щодо зазначеного питання.
--	--

ВИРІШИЛИ:

1. Перенести розгляд даного питання на чергове засідання Комісії.
2. Товариству з обмеженою відповідальністю науково-виробниче підприємство «ІНФОРМАЦІЙНІ ТЕХНОЛОГІЇ» забезпечити невідкладне виконання рішення Комісії від 11.05.2018 р. № 80/18К.

ГОЛОСУВАЛИ:

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

5. По п'ятому питанню порядку денного

Короткий зміст та причини	<p>До Фонду надійшов лист уповноваженої особи Фонду на ліквідацію ПУАТ «ФІДОБАНК» від 02.05.2018 р. № 1-1-1-1/1265-ЛК стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лот № F90G8356), які відбулися 13.03.2018 р.</p> <p>Ухвалою Вищого спеціалізованого суду України від 05.04.2017 р. рішення Кіровського районного суду м. Кіровограда від 29.11.2013 р. та ухвалу апеляційного суду Кіровоградської області від 03.12.2015 р. (№ впровадження 22-ц/781/2731/15) щодо звернення стягнення нерухомого майна в рахунок виконання зобов'язань за кредитним договором від 27.05.2008 р. № 014/0456/3/16242 скасовано, справу передано на новий розгляд до суду першої інстанції.</p>
----------------------------------	--

	<p>Ухвалу Вищого спеціалізованого суду України від 05.04.2017 р банк не отримував.</p> <p>У зв'язку із зазначеним, ПУАТ «ФІДОБАНК» просить скасувати результати електронних торгів з продажу лоту № F90G8356 та повернути їх переможцю сплачені кошти за лот і гарантійний внесок.</p> <p>На засіданні Комісії від 11.05.2018 р. № 80/18К щодо даного питання прийнято такі рішення:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Перенести розгляд даного питання на чергове засідання Комісії. 2. Уповноваженій особі Фонду на ліквідацію ПУАТ «ФІДОБАНК» надати на чергове засідання Комісії обґрунтовані пояснення щодо причин не відображення у публічному паспорті активу стану претензійно-позовної роботи, а також надати копію витягу з державного реєстру речових прав на нерухоме майно із актуальною інформацією.
--	--

ВИРІШИЛИ:

1. Визнати наявність підстав для:

- задоволення прохання ПУАТ «ФІДОБАНК»;
- скасування результатів електронних торгів з продажу лоту № F90G8356;
- 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»	–	9 голосів
«проти»	–	немає
«утримались»	–	немає

6. По шостому питанню порядку денного

<p>Короткий зміст та причини</p>	<p>До Фонду надійшла скарга ОСОБИ_3 від 25.04.2018 р. б/н стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «БРОКБІЗНЕСБАНК» (лот № F10G18025), які відбулися 29.03.2018 р.</p> <p>За інформацією скаржника:</p> <ul style="list-style-type: none"> • на електронні торги було виставлено майно, яке не належить АТ «БРОКБІЗНЕСБАНК»; • на сьогодні, на майно накладено арешти Орджонікідзевським відділом ДВС м. Маріуполя від 26.02.2009 р, від 16.04.2009 р., від 24.09.2009 р., від 08.10.2009 р., від 02.12.2009 р., від 12.03.2010 р., від 15.05.2010 р., від 25.05.2010 р., від 11.05.2016 р., Дарницьким районним відділом ДВС м. Києва від 03.09.2014 р.; • ним сплачений гарантійний внесок та додатковий гарантійний
---	--

	<p>внесок у розмірі 1 700 грн. 5 коп.</p> <p>У зв'язку із зазначеним, скаржник просить повернути сплачені ним кошти.</p> <p>На засіданні Комісії від 11.05.2018 р. № 80/18К щодо даного питання прийнято такі рішення:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Перенести розгляд даного питання на чергове засідання Комісії. 2. Уповноваженій особі Фонду на ліквідацію АТ «БРОКБІЗНЕСБАНК» надати на чергове засідання Комісії обгрунтовані пояснення щодо зазначеного питання.
--	---

ВИРІШИЛИ:

1. Визнати наявність підстав для:

- задоволення прохання ОСОБИ_3;
- скасування результатів електронних торгів з продажу лоту № F10G18025;
- повернення ОСОБИ_3 та ОСОБИ_6 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» – **9 голосів**
«проти» – **немає**
«утримались» – **немає**

7. По сьомому питанню порядку денного

Короткий зміст та причини	<p>До Фонду надійшла скарга ОСОБИ_4 від 04.05.2018 р. б/н стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «Дельта Банк» (лот № F11GL9170), які відбулися 27.04.2018 р.</p> <p>За інформацією скаржника, він вважає, що посадовими особами, відповідальними за висвітлення інформації на площадці ПРОЗОРО, свідомо було зроблено корективи в адресі заставного майна лоту № F11GL9170 з метою уникнення відображення його за фільтром правильного місцезнаходження – Ківерцівський район, а не Луцький. Тому, його та інших учасників електронних торгів позбавлено повноцінного та рівноправного доступу до відкритої інформації з реалізації активу.</p> <p>У зв'язку із зазначеним, скаржник просить скасувати результати електронних торгів з продажу лоту № F11GL9170.</p> <p>На засіданні Комісії від 11.05.2018 р. № 80/18К щодо даного питання прийнято такі рішення:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Перенести розгляд даного питання на чергове засідання Комісії. 2. Уповноваженій особі Фонду на ліквідацію АТ «Дельта Банк» надати на чергове засідання Комісії обгрунтовані пояснення щодо зазначеного питання.
----------------------------------	--

ВИРІШИЛИ: 1. Підстави для задоволення скарги ОСОБИ_4 відсутні.
ГОЛОСУВАЛИ: «за» – 7 голосів
«проти» – немає
«утримались» – 2 голоси

8. По восьмому питанню порядку денного

<p>Короткий зміст та причини</p>	<p>До Фонду надійшла скарга ОСОБИ_5 від 04.05.2018 р. б/н стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПУАТ «ФІДОБАНК» (лот № F90GL14413), які відбулися 03.05.2018 р.</p> <p>За інформацією скаржника при поданні цінової пропозиції переможцем електронних торгів з продажу лоту № F90GL14413 (ОСОБОЮ_7) був порушений пункт 5.9.8 Регламенту ЕТС – не було прикріплено запевнення в тому, що він не є позичальником (боржником) та/або поручителем (майновим поручителем) за таким кредитним договором та/або договорами забезпечення.</p> <p>У зв'язку із зазначеним, скаржник просить дискваліфікувати ОСОБУ_7 та сформуванати новий протокол електронних торгів відповідно до положень Регламенту ЕТС.</p> <p>На засіданні Комісії від 11.05.2018 р. № 80/18К щодо даного питання прийнято такі рішення:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Перенести розгляд даного питання на чергове засідання Комісії. 2. ТОВ «Е-Тендер» надати на чергове засідання Комісії обґрунтовані пояснення щодо зазначеного питання.
---	--

ВИРІШИЛИ: 1. Підстави для задоволення скарги ОСОБИ_5 відсутні.
ГОЛОСУВАЛИ: «за» – 9 голосів
«проти» – немає
«утримались» – немає

9. По дев'ятому питанню порядку денного

<p>Короткий зміст та причини</p>	<p>До Фонду надійшов лист уповноваженої особи Фонду на ліквідацію АТ «Дельта Банк» від 04.05.2018 р. № 3359 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лот № F11G5566), які відбулися 26.03.2018 р.</p> <p>У зв'язку із прийняттям 23.04.2018 р. ухвали Центрального районного суду м. Миколаєва по справі № 490/9144/15-ц відповідно до якого скасоване заочне рішення зазначеного суду від 01.02.2016 р. щодо визнання права власності на квартиру, яка входить до складу лоту № F11G5566, за АТ «Дельта Банк», а справу призначено на новий розгляд на 12.06.2018 р., АТ «Дельта Банк» просить прийняти рішення про зняття з реалізації лоту № F11G5566.</p> <p>На засіданні Комісії від 11.05.2018 р. № 80/18К щодо даного питання прийнято такі рішення:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Перенести розгляд даного питання на чергове засідання Комісії. 2. Уповноваженій особі Фонду на ліквідацію АТ «Дельта Банк» надати на чергове засідання Комісії копію витягу з державного реєстру речових прав на нерухоме майно.
---	---

- ВИРІШИЛИ:**
1. Підстави для задоволення прохання АТ «Дельта Банк» відсутні.
 2. Банку вжити заходів для відновлення прав на актив та діяти відповідно до Регламенту ЕТС і нормативно-правових актів Фонду.

ГОЛОСУВАЛИ:

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

10. По десятому питанню порядку денного

<p>Короткий зміст та причини</p>	<p>До Фонду надійшло подання уповноваженої особи Фонду на ліквідацію ПАТ «БАНК НАЦІОНАЛЬНИЙ КРЕДИТ» від 10.05.2018 р. № 04-11/808 стосовно електронних торгів з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лот № F33GL12133), які відбулися 17.04.2018 р.</p> <p>За інформацією банку:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 17.04.2018 відбулися електронні торги з продажу лоту № F33GL12133, за результатами яких визначено переможця ТОВ «ФК «МАКСИМУМ»; • на підставі наказу від 02.04.2018 р. № 31 банком проводиться перевірка правочинів на предмет нікчемності відповідно до ст. 38 закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб». Перевіркою встановлені факти, що можуть свідчити про нікчемність правочинів, укладених з контрагентами, майнові права щодо яких увійшли до складу вищезазначеного лоту; • ПАТ «БАНК НАЦІОНАЛЬНИЙ КРЕДИТ» планує винесення матеріалів щодо результатів перевірки на розгляд Комітету з управління майном (активами) банків, що виводяться з ринку або ліквідуються Фондом гарантування вкладів фізичних осіб в період з 14.05.2018 р. до 18.05.2018 р., а строк укладення договору купівлі-продажу спливає 17.05.2018 р. <p>У зв'язку із зазначеним, ПАТ «БАНК НАЦІОНАЛЬНИЙ КРЕДИТ» просить продовжити строк, передбачений для укладення договору купівлі-продажу, щонайменше до 31.05.2018 р. (строк здійснення процедури ліквідації банку).</p>
---	---

- ВИРІШИЛИ:**
1. Підстави для задоволення прохання ПАТ «БАНК НАЦІОНАЛЬНИЙ КРЕДИТ» відсутні.

ГОЛОСУВАЛИ:

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