

## ВИТЯГ З ПРОТОКОЛУ

04.06.2020

м. Київ

№ 321/20К

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 (11 осіб), засідання Комісії відкрито для забезпечення можливості розгляду, обговорення та голосування по питаннях відповідно до порядку денного.

### ПОРЯДОК ДЕННИЙ

1. Щодо листа ТОВ «ФК «ДОВІРА ТА ГАРАНТІЯ» стосовно електронних торгів, проведених 13.05.2020, з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «ДЕЛЬТА БАНК» (лот № GL1N417762).
2. Щодо листів уповноваженої особи Фонду на ліквідацію АТ «ДЕЛЬТА БАНК» стосовно електронних торгів, проведених 22.05.2020, з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лот № GL2N317965).
3. Щодо скарги ТОВ «ФК «ЧОРНИЙ ЛЕБІДЬ» стосовно електронних торгів, проведених 22.04.2020, з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «ДЕЛЬТА БАНК» (лот № GL3N016560).
4. Щодо скарги ТОВ «ФК «ЧОРНИЙ ЛЕБІДЬ» стосовно електронних торгів, проведених 22.04.2020, з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «ДЕЛЬТА БАНК» (лот № GL3N016562).
5. Щодо скарги ТОВ «ЗАКУПКИ.ПРОМ.УА» та листа уповноваженої особи Фонду на ліквідацію АТ «ДЕЛЬТА БАНК» стосовно електронних торгів, проведених 04.05.2020, з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «ДЕЛЬТА БАНК» (лот № GL3N017108).
6. Щодо скарги ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «СТАНДАРТ КЕПІТАЛ» стосовно електронних торгів, проведених 13.05.2020, з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «ДЕЛЬТА БАНК» (лот № GL3N017750).
7. Щодо скарги АТ «МИРОНІВСЬКЕ» стосовно електронних торгів, запланованих на 12.06.2020, з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «БАНК КАМБІО» (лот № GL16N618341).
8. Щодо скарги ОСОБИ\_1, яка діє в інтересах ОСОБИ\_2, стосовно електронних торгів, запланованих на 12.06.2020, з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «БАНК КАМБІО» (лот № GL16N618341).
9. Щодо вимог ТОВ «АГРО ПІВДЕНЬ – 1» стосовно електронних торгів, проведених 02.06.2020, з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «БАНК КАМБІО» (лот № GL16N717998).
10. Щодо скарги ТОВ «ТОРГІВЕЛЬНИЙ ДІМ «УСПІХ» стосовно електронних торгів, проведених 02.06.2020, з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «БАНК КАМБІО» (лот № GL16N717998).

11. Щодо листа ТОВ «ФК «ДОВІРА ТА ГАРАНТІЯ» стосовно електронних торгів, проведених 07.05.2020, з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «КБ «НАДРА» (лот № GL6N717901).

12. Щодо скарги ОСОБИ\_3 стосовно електронних торгів, проведених 20.05.2020, з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «БАНК БОГУСЛАВ» (лот № GL6N617958).

13. Щодо скарги та листа ТОВ «УКРПРОМЕНЕРГОІНВЕСТ» стосовно електронних торгів, проведених 07.05.2020, з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «КБ «НАДРА» (лот № GL22N017897).

### 1. По першому питанню порядку денного

<b>Короткий зміст та причини</b>	<p>До Фонду надійшов лист ТОВ «ФК «ДОВІРА ТА ГАРАНТІЯ» від 26.05.2020 №26/05-ЗД стосовно електронних торгів, проведених 13.05.2020, з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «ДЕЛЬТА БАНК» (лот № GL1N417762).</p> <p>У зв'язку з форс-мажорною ситуацією, товариство просить з урахуванням рішення виконавчої дирекції Фонду від 23.03.2020 № 657 відлік днів для оплати коштів за лот починати з дня, наступного після закінчення карантину.</p> <p>Статус електронних торгів в ЕТС: «Очікується підписання договору».</p>
----------------------------------	---

#### **ВИРІШИЛИ:**

1. Перенести розгляд даного питання на чергове засідання Комісії.
2. АТ «ДЕЛЬТА БАНК» надати на чергове засідання Комісії обґрунтовані пояснення щодо зазначеної ситуації.

#### **ГОЛОСУВАЛИ:**

«за»	–	<b>11 голосів</b>
«проти»	–	<b>немає</b>
«утримались»	–	<b>немає</b>

### 2. По другому питанню порядку денного

<b>Короткий зміст та причини</b>	<p>До Фонду надійшли листи уповноваженої особи Фонду на ліквідацію АТ «ДЕЛЬТА БАНК» від 28.05.2020 № 628 та № 629 стосовно електронних торгів, проведених 22.05.2020, з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лот № GL2N317965).</p> <p>АТ «ДЕЛЬТА БАНК» повідомило про погашення більше 20% балансової заборгованості за кредитним портфелем, який виставлено на продаж у складі лоту № GL2N317965.</p> <p>Статус електронних торгів в ЕТС: «Очікується підписання договору».</p>
----------------------------------	--

#### **ВИРІШИЛИ:**

1. Інформацію АТ «ДЕЛЬТА БАНК» взяти до відома.
2. Визнати наявність підстав для:
  - скасування результатів електронних торгів, проведених 22.05.2020, з продажу лоту № GL2N317965;
  - повернення переможцю електронних торгів гарантійного внеску відповідно до нормативно-правових актів Фонду та вимог Регламенту ЕТС.
3. Департаменту консолідованого продажу активів відповідно до

підпункту 2 пункту 6 розділу III Положення про комісію з розгляду скарг та підготовки пропозицій стосовно організації і проведення відкритих торгів (аукціонів) з продажу активів (майна) банків, що виводяться з ринку або ліквідуються, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду від 30.03.2017 № 1302, направити пропозицію щодо зазначеного питання, оформлену у вигляді витягу з протоколу, для розгляду виконавчою дирекцією Фонду.

**ГОЛОСУВАЛИ:**

«за» – **11 голосів**  
 «проти» – **немає**  
 «утримались» – **немає**

### 3. По третьому питанню порядку денного

<p><b>Короткий зміст та причини</b></p>	<p>До Фонду надійшла скарга ТОВ «ФК «ЧОРНИЙ ЛЕБІДЬ» від 27.05.2020 б/н стосовно електронних торгів, проведених 22.04.2020, з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «ДЕЛЬТА БАНК» (лот № GL3N016560).</p> <p>У зв'язку з тим, що предмет іпотеки був подарований боржником третій особі, скаржник просить скасувати результати електронних торгів з продажу лоту № GL3N016560 та повернути гарантійний внесок.</p> <p>АТ «ДЕЛЬТА БАНК» листом від 03.06.2020 № 1664 повідомило про надання банком достовірної та повної інформації про лот, про відсутність підстав для задоволення скарги.</p> <p>Статус електронних торгів в ЕТС: «Очікується підписання договору».</p>
---	--

**ВИРІШИЛИ:**

Підстави для задоволення скарги ТОВ «ФК «ЧОРНИЙ ЛЕБІДЬ» відсутні.

**ГОЛОСУВАЛИ:**

«за» – **11 голосів**  
 «проти» – **немає**  
 «утримались» – **немає**

### 4. По четвертому питанню порядку денного

<p><b>Короткий зміст та причини</b></p>	<p>До Фонду надійшла скарга ТОВ «ФК «ЧОРНИЙ ЛЕБІДЬ» від 27.05.2020 б/н стосовно електронних торгів, проведених 22.04.2020, з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «ДЕЛЬТА БАНК» (лот № GL3N016562).</p> <p>У зв'язку з продажем банком права вимоги, які входять до складу лоту, третій особі та не визнанням у встановленому порядку договору купівлі-продажу права вимоги недійсним, скаржник просить скасувати результати електронних торгів з продажу лоту № GL3N016562 та повернути гарантійний внесок.</p> <p>АТ «ДЕЛЬТА БАНК» листом від 03.06.2020 № 1663 повідомило про нікчемність правочину щодо продажу права вимоги, про надання банком достовірної та повної інформації про лот, про відсутність підстав для задоволення скарги.</p> <p>Статус електронних торгів в ЕТС: «Очікується підписання договору».</p>
---	---

**ВИРІШИЛИ:**

Підстави для задоволення скарги ТОВ «ФК «ЧОРНИЙ ЛЕБІДЬ» відсутні.

**ГОЛОСУВАЛИ:**

«за» – **11 голосів**  
 «проти» – **немає**

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

<b>Короткий зміст та причини</b>	<p>До Фонду надійшли скарга ТОВ «ЗАКУПКИ.ПРОМ.УА» від 25.05.2020 б/н та лист уповноваженої особи Фонду на ліквідацію АТ «ДЕЛЬТА БАНК» від 12.05.2020 № 1474 стосовно електронних торгів, проведених 04.05.2020, з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «ДЕЛЬТА БАНК» (лот № GL3N017108).</p> <p>Скаржник просить зобов'язати банк укласти договір відступлення прав вимоги або відмінити результати електронних торгів та повернути їх переможцю сплачені кошти за лот і гарантійний внесок.</p> <p>АТ «ДЕЛЬТА БАНК» листом від 12.05.2020 № 1474 повідомило про погашення більше 20% заборгованості за кредитним договором, право вимоги за яким виставлено на продаж у складі лоту № GL3N017108.</p> <p>Статус електронних торгів в ЕТС: «Очікується підписання договору».</p>
----------------------------------	---

**ВИРІШИЛИ:**

1. Інформацію АТ «ДЕЛЬТА БАНК» взяти до відома.
2. Визнати наявність підстав для:
  - скасування результатів електронних торгів, проведених 04.05.2020, з продажу лоту № GL3N017108;
  - повернення переможцю електронних торгів сплачених коштів за лот та гарантійного внеску відповідно до нормативно-правових актів Фонду та вимог Регламенту ЕТС.
3. Департаменту консолідованого продажу активів відповідно до підпункту 2 пункту 6 розділу III Положення про комісію з розгляду скарг та підготовки пропозицій стосовно організації і проведення відкритих торгів (аукціонів) з продажу активів (майна) банків, що виводяться з ринку або ліквідуються, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду від 30.03.2017 № 1302, направити пропозицію щодо зазначеного питання, оформлену у вигляді витягу з протоколу, для розгляду виконавчою дирекцією Фонду.

**ГОЛОСУВАЛИ:**

«за» – **11 голосів**  
 «проти» – **немає**  
 «утримались» – **немає**

**6. По шостому питанню порядку денного**

<b>Короткий зміст та причини</b>	<p>До Фонду надійшла скарга ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «СТАНДАРТ КЕПІТАЛ» від 25.05.2020 б/н стосовно електронних торгів, проведених 13.05.2020, з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «ДЕЛЬТА БАНК» (лот № GL3N017750).</p> <p>У зв'язку із зазначенням у публічному паспорті активу недостовірної інформації щодо заборгованості за кредитним договором та претензійно-позовної роботи, скаржник просить скасувати результати електронних торгів з продажу лоту № GL3N017750 та повернути гарантійний внесок.</p> <p>На засіданні Комісії від 28.05.2020 (протокол № 320/20К) прийнято</p>
----------------------------------	--

	<p>рішення АТ «ДЕЛЬТА БАНК» надати на чергове засідання Комісії обґрунтовані пояснення та позицію банку щодо зазначеного питання.</p> <p>АТ «ДЕЛЬТА БАНК» листом від 28.05.2020 № 1622 повідомило, зокрема, про триваючий розгляд у Печерському районному суді м. Києва справи про визнання припиненими зобов'язань по кредитному та іпотечному договорах.</p> <p>Статус електронних торгів в ЕТС: «Очікується підписання договору».</p>
--	--

**ВИРІШИЛИ:** Підстави для задоволення скарги ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «СТАНДАРТ КЕПІТАЛ» відсутні.

**ГОЛОСУВАЛИ:**

«за»	–	<b>11 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 АТ «МИРОНІВСЬКЕ» від 29.05.2020 б/н стосовно електронних торгів, запланованих на 12.06.2020, з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «БАНК КАМБІО» (лот № GL16N618341).</p> <p>У зв'язку з відсутністю у ПАТ «БАНК КАМБІО» майнових прав та/чи права власності на частину нерухомого майна, яке входить до складу лоту № GL16N618341, та закінченням строку ліквідації банку, скаржник просить вилучити таке нерухоме майно з переліку активів банку, які підлягають продажу на електронних торгах.</p> <p>Департамент консолідованого продажу активів Фонду листом від 01.06.2020 № 28/040-1275-СЗ повідомив, зокрема, про те, що з урахуванням судового рішення активи виставлено на продаж, як майнові права, та про відсутність судових рішень щодо заборони проведення електронних торгів з продажу майнових прав.</p> <p>Ліквідаційна процедура банку вважається завершеною з моменту затвердження ліквідаційного балансу, а банк ліквідований – з моменту внесення відповідного запису до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.</p>
----------------------------------	--

**ВИРІШИЛИ:** Підстави для задоволення скарги АТ «МИРОНІВСЬКЕ» відсутні.

**ГОЛОСУВАЛИ:**

«за»	–	<b>11 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_1, яка діє в інтересах ОСОБИ_2, від 25.05.2020 б/н стосовно електронних торгів, запланованих на 12.06.2020, з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «БАНК КАМБІО» (лот № GL16N618341).</p> <p>У зв'язку з відсутністю у ПАТ «БАНК КАМБІО» майнових прав на земельну ділянку, яка входить до складу лоту № GL16N618341, скаржник просить припинити будь-які дії щодо реалізації зазначеної земельної ділянки та майнових прав на неї.</p> <p>Департамент консолідованого продажу активів Фонду листом від</p>
----------------------------------	---

	01.06.2020 № 28/040-1284-СЗ повідомив, зокрема, про те, що з урахуванням судового рішення актив виставлено на продаж, як майнові права, та про відсутність судових рішень щодо заборони проведення електронних торгів з продажу майнових прав на земельну ділянку.
--	--

**ВИРІШИЛИ:** Підстави для задоволення скарги ОСОБИ\_2 відсутні.

**ГОЛОСУВАЛИ:**

«за»	–	<b>11 голосів</b>
«проти»	–	<b>немає</b>
«утримались»	–	<b>немає</b>

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

<b>Короткий зміст та причини</b>	<p>До Фонду надійшли вимоги ТОВ «АГРО ПІВДЕНЬ – 1» від 06.05.2020 № 259 та № 260, від 28.05.2020 № 297 стосовно електронних торгів, проведених 02.06.2020, з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «БАНК КАМБІО» (лот № GL16N717998).</p> <p>У зв'язку з погашенням заборгованості за частиною кредитних договорів, права вимоги за якими виставлено на продаж у складі лоту № GL16N717998, визнанням судом правовідносин за кредитними договорами припиненими, а також посилаючись на те, що наказ банку не є підставою для виникнення правовідносин, ТОВ «АГРО ПІВДЕНЬ – 1» вимагає припинити продаж прав вимоги за такими кредитними договорами та зняти їх з продажу.</p> <p>Департамент консолідованого продажу активів Фонду доповідною запискою від 02.06.2020 № 28/040-1300-ДЗ повідомив щодо зазначеної ситуації, зокрема, що публічний паспорт активу не містить інформації про відсутність судових, виконавчих та кримінальних проваджень, що внутрішній паспорт активу містить наявну на момент виставлення на продаж активу інформацію щодо судових проваджень.</p>
----------------------------------	---

**ВИРІШИЛИ:**

1. Перенести розгляд даного питання на чергове засідання Комісії.
2. Департаменту консолідованого продажу активів Фонду надати на чергове засідання Комісії інформацію щодо того, який відсоток від загальної балансової вартості усього пулу активів (майна) складає балансова вартість прав вимоги за кредитними договорами, зазначеними у скарзі ТОВ «АГРО ПІВДЕНЬ – 1».

**ГОЛОСУВАЛИ:**

«за»	–	<b>11 голосів</b>
«проти»	–	<b>немає</b>
«утримались»	–	<b>немає</b>

#### 10. По десятому питанню порядку денного

<b>Короткий зміст та причини</b>	<p>До Фонду надійшла скарга ТОВ «ТОРГІВЕЛЬНИЙ ДІМ «УСПІХ»» від 27.05.2020 б/н стосовно електронних торгів, проведених 02.06.2020, з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «БАНК КАМБІО» (лот № GL16N717998).</p> <p>У зв'язку з встановленням у судовому порядку припинення частини кредитних договорів, права вимоги за якими виставлено на продаж у складі лоту № GL16N717998, та закінченням строку ліквідації банку, скаржник просить вилучити такі кредитні договори з переліку активів банку, які підлягають продажу на електронних торгах.</p>
----------------------------------	--

**ВИРІШИЛИ:**

1. Перенести розгляд даного питання на чергове засідання Комісії.
2. Департаменту консолідованого продажу активів Фонду надати на чергове засідання Комісії обґрунтовані пояснення щодо зазначеного питання, зокрема, інформацію щодо того, який відсоток від загальної балансової вартості усього пулу активів (майна) складає балансова вартість прав вимоги за кредитними договорами, зазначеними у скарзі ТОВ «ТОРГІВЕЛЬНИЙ ДІМ «УСПІХ».
3. Юридичному департаменту Фонду надати на чергове засідання Комісії інформацію щодо груп активів з урахуванням постанови Північного апеляційного господарського суду від 11.11.2019.

**ГОЛОСУВАЛИ:**

«за» – **11 голосів**  
 «проти» – **немає**  
 «утримались» – **немає**

**11. По одинадцятому питанню порядку денного**

<b>Короткий зміст та причини</b>	<p>До Фонду надійшов лист ТОВ «ФК «ДОВІРА ТА ГАРАНТІЯ» від 19.05.2020 № 1-19/20/05 стосовно електронних торгів, проведених 07.05.2020, з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «КБ «НАДРА» (лот № GL6N717901).</p> <p>У зв'язку з форс-мажорною ситуацією, товариство просить з урахуванням рішення виконавчої дирекції Фонду від 23.03.2020 № 657 відлік днів для оплати коштів за лот починати з дня, наступного після закінчення карантину.</p> <p>ПАТ «КБ «НАДРА» листом від 01.06.2020 № 05-3697 повідомило щодо зазначеної ситуації, зокрема, про прийняття рішення виконавчої дирекції Фонду від 19.05.2020 № 961, відповідно до якого скасовано результати електронних торгів з продажу лоту № GL6N717901.</p> <p>Статус електронних торгів в ЕТС: «Торги відмінено».</p>
----------------------------------	--

**ВИРІШИЛИ:**

1. Підстави для задоволення прохання ТОВ «ФК «ДОВІРА ТА ГАРАНТІЯ» відсутні.
2. ПАТ «КБ «НАДРА» поінформувати ТОВ «ФК «ДОВІРА ТА ГАРАНТІЯ» про рішення виконавчої дирекції Фонду від 19.05.2020 № 961.

**ГОЛОСУВАЛИ:**

«за» – **11 голосів**  
 «проти» – **немає**  
 «утримались» – **немає**

**12. По дванадцятому питанню порядку денного**

<b>Короткий зміст та причини</b>	<p>До Фонду надійшла скарга ОСОБИ_3 від 01.06.2020 б/н стосовно електронних торгів, проведених 20.05.2020, з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «БАНК БОГУСЛАВ» (лот № GL6N617958).</p> <p>У зв'язку з наданням недостовірної інформації про предмет проведення електронних торгів щодо наявності обтяжень предметів іпотеки, судових рішень стосовно припинення виконання кредитних договорів, скаржник просить скасувати результати електронних торгів з продажу лоту № GL6N617958 та повернути гарантійний внесок.</p> <p>АТ «БАНК БОГУСЛАВ» листом від 03.06.2020 б/н повідомило про те, що на момент підготовки публічного паспорту пулу активів у</p>
----------------------------------	--

	банку була відсутня інформація щодо припинення у Державному реєстрі речових прав на нерухоме майно обтяжень майна, яке виступало предметом забезпечення за частиною кредитних договорів, про наявність докладної інформації щодо активів у внутрішньому паспорті активу.
--	--

**ВИРІШИЛИ:**

1. Перенести розгляд даного питання на чергове засідання Комісії.
2. АТ «БАНК БОГУСЛАВ» надати на чергове засідання Комісії додаткову інформацію щодо того, який відсоток від загальної балансової вартості усього пулу активів (майна) складає балансова вартість прав вимоги за кредитними договорами, за якими припинено обтяження майна.

**ГОЛОСУВАЛИ:**

«за» – **11 голосів**  
«проти» – **немає**  
«утримались» – **немає**

**13. По тринадцятому питанню порядку денного**

<b>Короткий зміст та причини</b>	<p>До Фонду надійшли скарга та лист ТОВ «УКРПРОМЕНЕРГОІНВЕСТ» від 01.06.2020 № 12/06 та від 02.06.2020 № 14/06 стосовно електронних торгів, проведених 07.05.2020, з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «КБ «НАДРА» (лот № GL22N017897).</p> <p>ТОВ «УКРПРОМЕНЕРГОІНВЕСТ» просить продовжити строк для укладення договору купівлі-продажу.</p> <p>ПАТ «КБ «НАДРА» листом від 03.06.2020 № 05-3745 поінформувало щодо зазначеної ситуації, зокрема, про перебування майна у заставі НБУ, про необхідність додаткового часу для скасування обтяжень та заборон, та просить продовжити строк для укладення договору купівлі-продажу.</p> <p>Статус електронних торгів в ЕТС: «Очікується підписання договору», до ЕТС завантажено рішення виконавчої дирекції Фонду від 23.03.2020 № 657.</p>
----------------------------------	--

**ВИРІШИЛИ:**

1. Підстави для задоволення скарги ТОВ «УКРПРОМЕНЕРГОІНВЕСТ» та подання ПАТ «КБ «НАДРА» відсутні.
2. ПАТ «КБ «НАДРА» поінформувати ТОВ «УКРПРОМЕНЕРГОІНВЕСТ» про продовження строку для укладення договору купівлі-продажу відповідно до рішення виконавчої дирекції Фонду від 23.03.2020 № 657 (з урахуванням змін).

**ГОЛОСУВАЛИ:**

«за» – **11 голосів**  
«проти» – **немає**  
«утримались» – **немає**