

ВИТЯГ З ПРОТОКОЛУ

18.06.2020

м. Київ

№ 323/20К

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

ПОРЯДОК ДЕННИЙ

1. Щодо скарги ОСОБИ_1 стосовно електронних торгів, проведених 25.05.2020, з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «ВТБ БАНК» (лот № G23N017714).
2. Щодо скарги ОСОБИ_2 стосовно електронних торгів, проведених 26.05.2020, з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «ВТБ БАНК» (лот № GL23N018044).
3. Щодо скарги ОСОБИ_3 стосовно електронних торгів, проведених 10.06.2020, з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «ДЕЛЬТА БАНК» (лот № GL3N017945).
4. Щодо листа уповноваженої особи Фонду на ліквідацію АТ «ДЕЛЬТА БАНК» стосовно електронних торгів, проведених 17.06.2020, з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лот № GL3N217917).
5. Щодо звернення ТОВ «ІСАГІС» стосовно електронних торгів, проведених 30.04.2020, з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «ІМЕКСБАНК» (лот № GL16N617899).
6. Щодо вимоги ОСОБИ_4 стосовно електронних торгів, проведених 10.06.2020, з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «БАНК КАМБІО» (лот № GL16N717998).
7. Щодо скарги ТОВ «Перший інвестиційний клуб» стосовно електронних торгів, проведених 11.12.2019, з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «БАНК «КИЇВСЬКА РУСЬ»» (лот № GL53N014082).
8. Щодо скарги ОСОБИ_5 стосовно електронних торгів, проведених 24.12.2019, з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «КБ «НАДРА»» (лот № GL23N014473).
9. Щодо заяви ТОВ «ФК «Дніпрофінансгруп» стосовно електронних торгів, проведених 22.05.2020, з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «КБ «НАДРА»» (лот № GL48N718070).
10. Щодо листа ОСОБИ_6 стосовно електронних торгів, проведених 03.12.2019, з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПУАТ «ФІДОБАНК» (лот № GL23N012520).
11. Щодо листа ОСОБИ_7 стосовно електронних торгів, проведених 10.03.2020, з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «РАДИКАЛ БАНК» (лот № GL24N016948).

1. По першому питанню порядку денного

Короткий зміст та	До Фонду надійшла скарга ОСОБИ_1 від 10.06.2020 б/н стосовно
-------------------	--

причини	<p>електронних торгів, проведених 25.05.2020, з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «ВТБ БАНК» (лот № G23N017714).</p> <p>У не наданням відділом містобудування та архітектури дозвілу ПрАТ «Київобленерго» на приєднання до електричних мереж скаржник просить повернути перераховані кошти за лот.</p> <p>АТ «ВТБ БАНК» листом від 12.06.2020 № 1642/1-2 повідомило про відображення у публічному паспорті активу та кімнаті даних банку в повній мірі інформації щодо лоту, а також можливість покупця завчасно отримати додаткову інформацію про актив, перспективи проведення інженерних комунікацій від компетентних державних органів й інших організацій та просить скасувати результати аукціону з поверненням переможцю торгів сплачених ним коштів з продажу лоту № G23N017714 за виключенням гарантійного внеску.</p> <p>Кінцевий термін для укладання договору купівлі-продажу активу продовжено до 25.11.2020.</p> <p>Статус електронних торгів в ЕТС: «Очікується підписання договору».</p>
----------------	--

ВИРІШИЛИ: Підстави для задоволення скарги ОСОБИ_1 та подання АТ «ВТБ БАНК» відсутні.

ГОЛОСУВАЛИ:

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

2. По другому питанню порядку денного

Короткий зміст та причини	<p>До Фонду надійшла скарга ОСОБИ_2 від 05.06.2020 б/н стосовно електронних торгів, проведених 26.05.2020, з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «ВТБ БАНК» (лот № GL23N018044).</p> <p>У зв'язку з не зазначенням у публічному паспорті активу інформації, що частина земельної ділянки, яка входить до складу лоту, відноситься до охоронної зони газопроводу високого тиску, та наданням недостовірної інформації щодо територіальної належності земельної ділянки, скаржник просить відмінити електронні торги та повернути гарантійний внесок.</p> <p>АТ «ВТБ БАНК» листом від 09.06.2020 № 1574/1-2 повідомило про відсутність у банку інформації щодо обмежень, що відповідно до витягів з державних реєстрів земельна ділянка належить до території Бузівської сільської ради та просить скасувати результати електронних торгів з продажу лоту № GL23N018044 і повернути переможцю гарантійний внесок.</p> <p>На засіданні Комісії від 11.06.2020 (протокол № 322/20К) прийнято рішення АТ «ВТБ БАНК» надати на чергове засідання Комісії витяг з Державного земельного кадастру щодо земельної ділянки, яка входить до складу лоту, із зазначенням наявних обмежень.</p> <p>АТ «ВТБ БАНК» листом від 17.06.2020 № 1673/1-2 надав витяг з Державного земельного кадастру щодо земельної ділянки, у якому зазначено про відсутність реєстрації відомостей про обмеження у використанні земельної ділянки.</p> <p>Статус електронних торгів в ЕТС: «Очікується підписання договору».</p>
----------------------------------	---

ВИРІШИЛИ:

1. Перенести розгляд даного питання на чергове засідання Комісії.
2. АТ «ВТБ БАНК» надати підтверджуючі документи щодо наявності в межах земельної ділянки охоронної зони.

ГОЛОСУВАЛИ:

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

3. По третьому питанню порядку денного

Короткий зміст та причини	<p>До Фонду надійшла скарга ОСОБИ_3 від 12.06.2020 б/н стосовно електронних торгів, проведених 10.06.2020, з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «ДЕЛЬТА БАНК» (лот № GL3N017945).</p> <p>У зв'язку з погашенням більше 20% заборгованості за кредитним договором скаржник просить скасувати результати електронних торгів з продажу лоту № GL3N017945.</p> <p>АТ «ДЕЛЬТА БАНК» листом від 16.06.2020 № 1772 повідомило про погашення боржником 20,08% від суми заборгованості за кредитним договором, право вимоги за яким входить до лоту № GL3N017945.</p> <p>Статус електронних торгів в ЕТС: «Очікується підписання договору».</p>
----------------------------------	---

ВИРІШИЛИ:

1. Визнати наявність підстав для:
 - задоволення скарги ОСОБИ_3;
 - скасування результатів електронних торгів, проведених 10.06.2020, з продажу лоту № GL3N017945;
 - 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»	–	9 голосів
«проти»	–	немає
«утримались»	–	немає

4. По четвертому питанню порядку денного

Короткий зміст та причини	<p>До Фонду надійшов лист уповноваженої особи Фонду на ліквідацію АТ «ДЕЛЬТА БАНК» від 11.06.2020 № 1737 стосовно електронних торгів, проведених 17.06.2020, з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лот № GL3N217917).</p> <p>АТ «ДЕЛЬТА БАНК» повідомляє про наявність судового рішення, яке набрало законної сили про визнання кредитного договору та договору іпотеки припиненими.</p> <p>Статус електронних торгів в ЕТС: «Торги не відбулись».</p>
----------------------------------	--

ВИРІШИЛИ:

Інформацію АТ «ДЕЛЬТА БАНК» взяти до відома.

ГОЛОСУВАЛИ:

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

5. По п'ятому питанню порядку денного

Короткий зміст та причини	<p>До Фонду надійшло звернення ТОВ «ІСАГІС» від 12.06.2020 б/н стосовно електронних торгів, проведених 30.04.2020, з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «ІМЕКСБАНК» (лот № GL16N617899).</p> <p>12.06.2020 переможцю торгів стало відомо про винесення ухвали Шевченківським районним судом м. Києва, яким накладено арешт на права вимоги за кредитними договорами, які входять до складу лоту № GL16N617899, та просить продовжити строк укладання договорів до 132-х робочих днів.</p> <p>АТ «ІМЕКСБАНК» листом від 16.06.2020 № 687 повідомило про вилучення оригіналів 40 кредитних договорів та договорів застави/іпотек, отримання ухвали суду про накладення арешту, подання клопотання та скарги заплановано на 16.06.2020.</p> <p>Статус електронних торгів в ЕТС: «Очікується підписання договору».</p>
----------------------------------	---

ВИРІШИЛИ:

1. Підстави для задоволення звернення ТОВ «ІСАГІС» відсутні.
2. АТ «ІМЕКСБАНК» поінформувати ТОВ «ІСАГІС» про продовження строку для укладення договору купівлі-продажу відповідно до рішення виконавчої дирекції Фонду від 04.06.2020 № 1044.

ГОЛОСУВАЛИ:

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

6. По шостому питанню порядку денного

Короткий зміст та причини	<p>До Фонду надійшли вимоги ОСОБИ_4 від 04.06.2020 б/н стосовно електронних торгів, проведених 10.06.2020, 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 яким 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 15.06.2020 № 28/040-1368-ДЗ повідомив щодо зазначеної ситуації, зокрема, що балансова вартість права вимоги за кредитним договором, правовідносини за яким припинено за рішенням суду, копія якого долучена до скарги, складає 10,2% від загальної балансової вартості пулу активів (майна).</p> <p>Відповідно до пункту 6 розділу VII Положення щодо організації продажу активів (майна) банків, що ліквідуються, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду від 24.03.2016 № 388, якщо при реалізації на відкритих торгах (аукціоні) пулу активів (майна) на</p>
----------------------------------	---

	<p>будь-якому етапі організації та проведення процедури реалізації такого пулу активів (майна) до моменту укладення договору купівлі-продажу відбувається зміна суттєвих характеристик пулу активів (майна), крім змін, що викликані курсовими різницями та/або нарахуванням процентів за зобов'язаннями, і балансова вартість активів (майна), що входять до пулу активів (майна) та щодо яких відбулись такі зміни, відображена у рішенні Фонду, яким затверджено умови продажу пулу активів (майна), становить від 10 % до 20 % від загальної балансової вартості усього пулу активів (майна), відображеної у відповідному рішенні Фонду, - в межах строків, визначених відповідно до цього Положення для укладення договору купівлі-продажу, банк/Фонд інформує про такі обставини переможця відкритих торгів (аукціону) і у випадку відсутності заперечень від останнього щодо вказаних змін такий переможець укладає із банком договір купівлі-продажу такого пулу активів (майна) із характеристиками станом на дату укладення договору купівлі-продажу, в тому числі із майновими правами щодо активів (майна), які виникли до дати укладення договору купівлі-продажу в результаті дій (бездіяльності) третіх осіб, та сплачує в повному обсязі ціну продажу пулу активів (майна) відповідно до протоколу відкритих торгів (аукціону) або, якщо переможець відкритих торгів (аукціону) не погоджується із змінами у складі пулу активів (майна), банк інформує про це Фонд для розгляду питання про скасування результатів відповідних відкритих торгів (аукціону).</p> <p>Статус електронних торгів в ЕТС: «Очікується підписання договору».</p>
--	--

ВИРІШИЛИ:

1. Підстави для задоволення вимоги ОСОБИ_4 відсутні.
2. Департаменту консолідованого продажу активів діяти відповідно до нормативно-правових актів Фонду та вимог Регламенту ЕТС з метою завершення електронних торгів.

ГОЛОСУВАЛИ:

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

7. По сьомому питанню порядку денного

<p>Короткий зміст та причини</p>	<p>До Фонду надійшла скарга ТОВ «Перший інвестиційний клуб» від 15.06.2020 б/н стосовно електронних торгів, проведених 11.12.2019, з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «БАНК «КИЇВСЬКА РУСЬ» (лот № GL53N014082).</p> <p>У зв'язку із заборонаю вчиняти дії відповідно до ухвали суду було продовжено строки укладання договору купівлі-продажу майна (активів) рішеннями виконавчої дирекції Фонду від 13.01.2020 №53-до 42-х днів та від 12.02.2020, № 329-до 132-х робочих днів (строк укладання договору спливає 17.06.2020), наступне судове засідання призначено на 17.08.2020. Скаржник просить скасувати результати електронних торгів та повернути авансовий внесок за лотом № GL53N014082.</p> <p>ПАТ «БАНК «КИЇВСЬКА РУСЬ» листом від 15.06.2020 №2927/42/447 підтвердив заплановану дату судового засідання та просить скасувати електронні торги з поверненням сплачених коштів та авансового платежу.</p> <p>Статус електронних торгів в ЕТС: «Очікується підписання</p>
---	---

	договору».
--	------------

ВИРІШИЛИ:

1. Визнати наявність підстав для:

- задоволення скарги ТОВ «Перший інвестиційний клуб» та подання ПАТ «БАНК «КИЇВСЬКА РУСЬ»;
- скасування результатів електронних торгів, проведених 11.12.2019, з продажу лоту № GL53N014082;
- 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»	–	9 голосів
«проти»	–	немає
«утримались»	–	немає

8. По восьмому питанню порядку денного

Короткий зміст та причини	<p>До Фонду надійшла скарга ОСОБИ_5 від 03.06.2020 б/н стосовно електронних торгів, проведених 24.12.2019, з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «КБ «НАДРА» (лот № GL23N014473).</p> <p>У зв'язку з неможливістю укладення договору купівлі-продажу через наявність арешту нерухомого майна, яке входить до складу лоту, та закінчення строку для укладення договору купівлі-продажу, скаржник просить скасувати результати електронних торгів з продажу лоту № GL23N014473, повернути сплачені кошти за лот і гарантійний внесок.</p> <p>На засіданні Комісії від 11.06.2020 (протокол № 322/20К) прийнято рішення ПАТ «КБ «НАДРА» надати на чергове засідання Комісії обґрунтовані пояснення щодо зазначеної ситуації.</p> <p>ПАТ «КБ «НАДРА» листом від 10.06.2020 № 05-3821 повідомило про те, що банком вживаються заходи для зняття арешту.</p> <p>Статус електронних торгів в ЕТС: «Продаж завершений», до ЕТС завантажено скановану копію підписаного договору купівлі-продажу.</p>
----------------------------------	---

ВИРІШИЛИ:

Відповідно до підпункту 3 пункту 5 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 № 1302, залишити скаргу ОСОБИ_5 без розгляду.

ГОЛОСУВАЛИ:

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

9. По дев'ятому питанню порядку денного

Короткий зміст та причини	<p>До Фонду надійшли заяви ТОВ «ФК «Дніпрофінансгруп» від 12.06.2020 № 0612/5 та 0612/4 стосовно електронних торгів, проведених 22.05.2020, з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «КБ «НАДРА» (лот № GL48N718070).</p> <p>У зв'язку із запровадженням на території України карантину, скаржник просить продовжити строк для укладення договору купівлі-продажу.</p> <p>ПАТ «КБ «НАДРА» листом від 16.06.2020 № 05-3905 поінформувало щодо зазначеної ситуації, зокрема, про перебування майна у заставі та про необхідність додаткового часу для скасування обтяжень та заборон.</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 «ФК «Дніпрофінансгруп» відсутні.
2. ПАТ «КБ «НАДРА»:
 - поінформувати ТОВ «ФК «Дніпрофінансгруп» про рішення виконавчої дирекції Фонду від 04.06.2020 № 1044;
 - забезпечити завантаження до ЕТС копії рішення виконавчої дирекції Фонду від 04.06.2020 № 1044.

ГОЛОСУВАЛИ:

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

10. По десятому питанню порядку денного

Короткий зміст та причини	<p>До Фонду надійшов лист ОСОБИ_6 від 16.06.2020 б/н стосовно електронних торгів, проведених 03.12.2019, з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПУАТ «ФІДОБАНК» (лот № GL23N012520).</p> <p>У зв'язку з закінченням строку для укладення договору купівлі-продажу, скаржник просить повернути сплачені ним кошти за лот.</p> <p>ПУАТ «ФІДОБАНК» листом від 16.06.2020 № 05-969 повідомило про закінчення строку підписання угоди та просить скасувати результати електронних торгів з продажу лоту № GL23N012520, повернути сплачені кошти за лот.</p> <p>Статус електронних торгів в ЕТС: «Торги не відбулися».</p>
----------------------------------	--

ВИРІШИЛИ:

1. Визнати наявність підстав для:
 - задоволення листа ОСОБИ_6 та клопотання ПУАТ «ФІДОБАНК»;
 - скасування результатів електронних торгів, проведених 03.12.2019, з продажу лоту № GL23N012520;
 - 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» – **9 голосів**
 «проти» – **немає**
 «утримались» – **немає**

11. По одинадцятому питанню порядку денного

Короткий зміст та причини	<p>До Фонду надійшла скарга ОСОБИ_7 від 16.06.2020 б/н стосовно електронних торгів, проведених 10.03.2020, з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «РАДИКАЛ БАНК» (лот № GL24N016948).</p> <p>Статус електронних торгів в ЕТС: «Продаж завершений», до ЕТС завантажено скановану копію підписаного договору купівлі-продажу.</p>
----------------------------------	---

ВИРІШИЛИ:

Відповідно до підпункту 3 пункту 5 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 № 1302, залишити скаргу ОСОБИ_7 без розгляду.

ГОЛОСУВАЛИ:

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