

ВИТЯГ З ПРОТОКОЛУ

16.07.2020

м. Київ

№ 331/20К

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

ПОРЯДОК ДЕННИЙ

1. Щодо скарги компанії «ФУНАМА ХОЛДІНГЗ ЛІМІТЕД» стосовно електронних торгів, запланованих на 24.07.2020, з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «АКТАБАНК» (лот № GL19N618745).
2. Щодо скарги ОСОБИ_1 стосовно електронних торгів, проведених 23.01.2020, з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «ВТБ БАНК» (лот № G23N016237).
3. Щодо листа ТОВ «ГЛОБАЛ СПЛІТ» стосовно електронних торгів, проведених 02.07.2020, з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «ДЕЛЬТА БАНК» (лот № GL2N318082).
4. Щодо листа ТОВ «ГЛОБАЛ СПЛІТ» стосовно електронних торгів, проведених 06.07.2020, з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «ДЕЛЬТА БАНК» (лот № GL2N318527).
5. Щодо скарги ОСОБИ_2 стосовно електронних торгів, проведених 03.01.2020, з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «ДЕЛЬТА БАНК» (лот № GL22N014758).
6. Щодо подання уповноваженої особи Фонду на ліквідацію АТ «ДЕЛЬТА БАНК» стосовно електронних торгів, проведених 22.06.2020, з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лот № GL22N018476).
7. Щодо подання уповноваженої особи Фонду на ліквідацію АТ «ДЕЛЬТА БАНК» стосовно електронних торгів, проведених 22.06.2020, з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лот № GL23N018478).
8. Щодо подання уповноваженої особи Фонду на ліквідацію АТ «ІМЕКСБАНК» стосовно електронних торгів, проведених 22.05.2020, з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лот #UKR-2020-06).
9. Щодо скарги та доповнень до скарги ТОВ «ФК «ДНІПРОФІНАНСГРУП» стосовно електронних торгів, проведених 12.06.2020, з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «БАНК КАМБІО» (лот № GL16N618341).
10. Щодо скарги ОСОБИ_3 стосовно електронних торгів, проведених 02.04.2020, з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «БАНК «ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ» (лот № GL22N017298).

1. По першому питанню порядку денного

Короткий зміст та причини	<p>До Фонду надійшла скарга компанії «ФУНАМА ХОЛДІНГЗ ЛІМІТЕД» від 14.07.2020 б/н стосовно електронних торгів, запланованих на 24.07.2020, з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «АКТАБАНК» (лот № GL19N618745).</p> <p>Посилаючись на рішення Господарського суду Дніпропетровської області, яким визнано припиненими зобов'язання перед ПАТ «АКТАБАНК» за кредитним договором, майнові права щодо якого входять до складу пулу активів з якого складається лот GL19N618745, компанія «ФУНАМА ХОЛДІНГЗ ЛІМІТЕД» просить визнати наявність підстав для зняття лоту № GL19N618745 з продажу на електронних торгах.</p> <p>Відповідно до публічного паспорту активу, актив виставлено на продаж з урахуванням судового рішення, як майнові права.</p>
----------------------------------	--

ВИРІШИЛИ: Підстави для задоволення скарги компанії «ФУНАМА ХОЛДІНГЗ ЛІМІТЕД» відсутні.

ГОЛОСУВАЛИ:

«за»	–	10 голосів
«проти»	–	немає
«утримались»	–	немає

2. По другому питанню порядку денного

Короткий зміст та причини	<p>До Фонду надійшла скарга ОСОБИ_1 від 14.07.2020 б/н стосовно електронних торгів, проведених 23.01.2020, з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «ВТБ БАНК» (лот № G23N016237).</p> <p>Рішенням виконавчої дирекції Фонду від 23.03.2020 № 641 продовжено строк для укладення договору купівлі-продажу до 132 робочих днів.</p> <p>Скаржник просить продовжити строк для укладення договору купівлі, оскільки він закінчується раніше ніж призначена дата судового засідання стосовно зняття арешту з нерухомого майна, яке входить до складу лоту № G23N016237.</p> <p>АТ «ВТБ БАНК» листом від 14.07.2020 № 1868/1-2 підтвердило надану скаржником інформацію щодо дати судового засідання, наявності арешту нерухомого майна та просить скасувати результати електронних торгів з продажу лоту № G23N016237 і повернути їх переможцю сплачені кошти за лот та гарантійний внесок.</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»	–	10 голосів
«проти»	–	немає
«утримались»	–	немає

3. По третьому питанню порядку денного

Короткий зміст та причини	<p>До Фонду надійшов лист ТОВ «ГЛОБАЛ СПЛІТ» від 08.07.2020 № 2289 стосовно електронних торгів, проведених 02.07.2020, з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «ДЕЛЬТА</p>
----------------------------------	--

	<p>БАНК» (лот № GL2N318082).</p> <p>У зв'язку з погашенням більше 50% заборгованості за кредитним портфелем, що складається з прав вимоги за 18 кредитними договорами, який виставлено на продаж у складі лоту, скаржник просить надати роз'яснення щодо даної ситуації та у випадку підтвердження інформації стосовно такого погашення – скасувати результати електронних торгів з продажу лоту № GL2N318082 та повернути гарантійний внесок.</p> <p>АТ «ДЕЛЬТА БАНК» листом від 10.07.2020 № 2005 повідомило про погашення 48% заборгованості кредитного портфелю.</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:
 - задоволення прохання ТОВ «ГЛОБАЛ СПЛІТ»;
 - скасування результатів електронних торгів, проведених 02.07.2020, з продажу лоту № GL2N318082;
 - 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»	–	10 голосів
«проти»	–	немає
«утримались»	–	немає

4. По четвертому питанню порядку денного

<p>Короткий зміст та причини</p>	<p>До Фонду надійшов лист ТОВ «ГЛОБАЛ СПЛІТ» від 08.07.2020 № 2290 стосовно електронних торгів, проведених 06.07.2020, з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «ДЕЛЬТА БАНК» (лот № GL2N318527).</p> <p>У зв'язку з погашенням більше 35% заборгованості за кредитним портфелем, що складається з прав вимоги за 51 кредитним договором, який виставлено на продаж у складі лоту, скаржник просить надати роз'яснення щодо даної ситуації та у випадку підтвердження інформації стосовно такого погашення – скасувати результати електронних торгів з продажу лоту № GL2N318527 та повернути гарантійний внесок.</p> <p>АТ «ДЕЛЬТА БАНК» листом від 10.07.2020 № 2006 повідомило про погашення 21% заборгованості кредитного портфелю.</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:

- задоволення прохання ТОВ «ГЛОБАЛ СПЛІТ»;
- скасування результатів електронних торгів, проведених 06.07.2020, з продажу лоту № GL2N318527;
- 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» – 10 голосів
 «проти» – немає
 «утримались» – немає

5. По п'ятому питанню порядку денного

Короткий зміст та причини	<p>До Фонду надійшла скарга ОСОБИ_2 від 09.07.2020 б/н стосовно електронних торгів, проведених 03.01.2020, з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «ДЕЛЬТА БАНК» (лот № GL22N014758).</p> <p>Рішенням виконавчої дирекції Фонду від 27.02.2020 № 462 продовжено строк для укладення договору купівлі-продажу до 132 робочих днів.</p> <p>У зв'язку із скасуванням у судовому порядку права власності банку на нерухоме майно, яке входить до складу лоту, скаржник просить скасувати результати електронних торгів з продажу лоту № GL22N014758 та повернути сплачені кошти за лот і гарантійний внесок.</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 зазначеного питання.

ГОЛОСУВАЛИ:

«за» – 10 голосів
 «проти» – немає
 «утримались» – немає

6. По шостому питанню порядку денного

Короткий зміст та причини	<p>До Фонду надійшло подання уповноваженої особи Фонду на ліквідацію АТ «ДЕЛЬТА БАНК» від 14.07.2020 № 2049 стосовно електронних торгів, проведених 22.06.2020, з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лот № GL22N018476).</p> <p>06.07.2020 переможцем електронних торгів сплачено кошти за лот № GL22N018476 в повному обсязі.</p> <p>У зв'язку з тим, що активи перебувають у іпотеці за кредитами рефінансування та АТ «ДЕЛЬТА БАНК» необхідний додатковий час для погодження підготовчого етапу організаційних дій, що передують укладенню договору купівлі-продажу (на сьогодні не</p>
----------------------------------	---

	знято обтяження та заборону на відчуження активів (майна)), АТ «ДЕЛЬТА БАНК» просить відповідно до пункту 3 розділу VII Положення щодо організації продажу активів (майна) банків, що ліквідуються, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду від 24.03.2016 № 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:

З урахуванням пункту 3 розділу VII Положення щодо організації продажу активів (майна) банків, що ліквідуються, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду від 24.03.2016 № 388:

- визнати наявність підстав для продовження строку для укладення договору купівлі-продажу активів (майна) за результатами електронних торгів за лотом № GL22N018476 до 42 робочих днів з дати, наступної за днем формування протоколу електронних торгів за лотом № GL22N018476;

- 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»	–	10 голосів
«проти»	–	немає
«утримались»	–	немає

7. По сьомому питанню порядку денного

Короткий зміст та причини	<p>До Фонду надійшло подання уповноваженої особи Фонду на ліквідацію АТ «ДЕЛЬТА БАНК» від 14.07.2020 № 2050 стосовно електронних торгів, проведених 22.06.2020, з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лот № GL23N018478).</p> <p>13.07.2020 переможцем електронних торгів сплачено кошти за лот № GL23N018478 в повному обсязі.</p> <p>У зв'язку з тим, що активи перебувають у іпотечі за кредитами рефінансування та АТ «ДЕЛЬТА БАНК» необхідний додатковий час для погодження підготовчого етапу організаційних дій, що передують укладенню договору купівлі-продажу (на сьогодні не знято обтяження та заборону на відчуження активів (майна)), АТ «ДЕЛЬТА БАНК» просить відповідно до пункту 3 розділу VII Положення щодо організації продажу активів (майна) банків, що ліквідуються, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду від 24.03.2016 № 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:

З урахуванням пункту 3 розділу VII Положення щодо організації продажу активів (майна) банків, що ліквідуються, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду від 24.03.2016 № 388:

- визнати наявність підстав для продовження строку для укладення договору купівлі-продажу активів (майна) за результатами

електронних торгів за лотом № GL23N018478 до 42 робочих днів з дати, наступної за днем формування протоколу електронних торгів за лотом № GL23N018478;

- 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» – 10 голосів
«проти» – немає
«утримались» – немає

8. По восьмому питанню порядку денного

<p>Короткий зміст та причини</p>	<p>До Фонду надійшло подання уповноваженої особи Фонду на ліквідацію АТ «ІМЕКСБАНК» від 14.07.2020 № 805 стосовно електронних торгів, проведених 22.05.2020, з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі банку (лот #UKR-2020-06). 12.06.2020 переможцем електронних торгів сплачено кошти за лот #UKR-2020-06 в повному обсязі. Рішенням виконавчої дирекції Фонду від 22.06.2020 № 1172 продовжено строк для укладення договору купівлі-продажу до 42 робочих днів. У зв'язку з необхідністю зняття арешту з нерухомого майна, АТ «ІМЕКСБАНК» просить відповідно до пункту 3 розділу VII Положення щодо організації продажу активів (майна) банків, що ліквідуються, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду від 24.03.2016 № 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:

З урахуванням пункту 3 розділу VII Положення щодо організації продажу активів (майна) банків, що ліквідуються, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду від 24.03.2016 № 388:

- визнати наявність підстав для продовження строку для укладення договору купівлі-продажу активів (майна) за результатами електронних торгів за лотом #UKR-2020-06 до 132 робочих днів з дати, наступної за днем формування протоколу електронних торгів за лотом #UKR-2020-06;

- 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» – 10 голосів
«проти» – немає
«утримались» – немає

9. По дев'ятому питанню порядку денного

Короткий зміст та причини	<p>До Фонду надійшла скарга та доповнення до скарги ТОВ «ФК «ДНПРОФІНАНСГРУП» від 08.07.2020 б/н, 09.07.2020 б/н та від 15.07.2020 № 0715/3 стосовно електронних торгів, проведених 12.06.2020, з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі ПАТ «БАНК КАМБІО» (лот № GL16N618341).</p> <p>У зв'язку з відсутністю у банку майнових прав на нерухоме майно та майнових прав за кредитними договорами, які входять до складу лоту, скаржник просить визнати електронні торги з продажу лоту № GL16N618341 недійсними та повернути гарантійний внесок.</p> <p>Департамент консолідованого продажу активів службовими записками від 14.07.2020 № 28/040-1554-СЗ та від 13.07.2020 № 28/040-1546-СЗ повідомив про надання у публічному паспорті активу, внутрішньому паспорті активу повної та достовірної інформації про лот, про порушення переможцем електронних торгів вимог пункту 7.21 Регламенту ЕТС в частині оплати коштів за лот та просить скасувати результати електронних торгів з продажу лоту № GL16N618341.</p> <p>Статус електронних торгів в ЕТС: «Торги не відбулися».</p>
----------------------------------	---

ВИРІШИЛИ:

Підстави для задоволення скарги, доповнення до скарги ТОВ «ФК «ДНПРОФІНАНСГРУП» та подання Департаменту консолідованого продажу активів відсутні.

ГОЛОСУВАЛИ:

«за» – **10 голосів**
«проти» – **немає**
«утримались» – **немає**

10. По десятому питанню порядку денного

Короткий зміст та причини	<p>До Фонду надійшла скарга ОСОБИ_3 від 13.07.2020 б/н стосовно електронних торгів, проведених 02.04.2020, з продажу активів (майна), що обліковуються на балансі АТ «БАНК «ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ» (лот № GL22N017298).</p> <p>Рішенням виконавчої дирекції Фонду від 23.03.2020 № 657 продовжено строк для укладення договору купівлі-продажу до 132 робочих днів.</p> <p>Скаржник просить повернути сплачені кошти за лот та гарантійний внесок, оскільки строк для укладення договору купівлі-продажу закінчується раніше ніж призначена дата судового засідання стосовно зняття арешту з нерухомого майна, яке входить до складу лоту № GL22N017298.</p> <p>АТ «БАНК «ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ» листом від 13.07.2020 № 083-2-1-2-2034/20 підтвердило надану скаржником інформацію щодо дати судового засідання та наявності арешту нерухомого майна.</p> <p>Статус електронних торгів в ЕТС: «Очікується підписання договору».</p>
----------------------------------	--

ВИРІШИЛИ:

Підстави для задоволення скарги ОСОБИ_3 відсутні.

ГОЛОСУВАЛИ:

«за» – **10 голосів**
«проти» – **немає**
«утримались» – **немає**