

по 18 л. прил. желаем по 29 л. прил. завершить завершить

**Федеральная Антимонопольная Служба
(ФАС России)**

Заявитель:



Организатор торгов:

- ✓ Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»
- ✓ Местонахождение/почтовый адрес: 109240, г. Москва, ул. Высоцкого, д. 4,
- ✓ E-mail: etorgi@asv.org.ru
- ✓ Тел.: 8(495)961-25-26, +7(495)967-34-43, доб. 64-10, 63-08, 40-87.

**ЖАЛОБА
на действия организатора торгов**

Сообщение о торгах на ЕФРСБ: ПП-35034.

Адрес сайта, на котором размещено сообщение о

торгах: <http://bankrot.fedresurs.ru/TradeMessageInfo.aspx?ID=5614901>.

04.11.2017, 11.11.2017, 13.11.2017 я обратился с запросами на электронный адрес ГК «АСВ» etorgi@asv.org.ru о предоставлении сведений о лотах по продаже дебиторских задолженностей КБ «ПРИСКО КАПИТАЛ БАНК» АО, ИНН 7713029647.

1.

Я просил предоставить имеющиеся сведения по лотам № 18 (Доценко Н.Ф.) и № 39 (Соколова Е.А.): анкетные данные заемщиков из кредитного досье: образование/профессия, место работы, должность, стаж работы, семейное положение/наличие детей, уровень дохода, имеющееся имущество, произведенные платежи по кредитному договору, место жительства заемщика.

2.

Также я просил по лоту № 18 (Доценко Н.Ф.):

- предоставить акты об осмотре заложенного имущества: автомобилей «Ниссан тиида» 2011 г.в., «Сузуки гранд» 2014 г.в.;
- предоставить копию иска о взыскании задолженности с Доценко Н.Ф. по делу Фрунзенского суда г.Владивостока № 2-6647/2017.

3.

Также я просил по лоту № 39 (Соколова Е.А.) затребовать у приставов и предоставить мне сводку по исполнительному производству, включающую в себя сведения:

- какие денежные средства были обнаружены на счетах Соколовой Е.А., Соколова Е.Л., Бондаренко Т.А.;
- какие доходы (зарплаты, пенсии, иные доходы) были обнаружены у Соколовой Е.А., Соколова Е.Л., Бондаренко Т.А.;
- какие транспортные средства были обнаружены в собственности Соколовой Е.А., Соколова Е.Л., Бондаренко Т.А.;

- какое недвижимое имущество было обнаружено в собственности Соколовой Е.А., Соколова Е.Л., Бондаренко Т.А.;
- какое имущество было обнаружено и арестовано при выходе по местам жительства или пребывания должников Соколовой Е.А., Соколова Е.Л., Бондаренко Т.А.;
- какой состав иждивенцев имеют Соколова Е.А., Соколова Е.Л., Бондаренко Т.А.

4.

Также я просил обеспечить возможность, при необходимости, сфотографировать интересующие меня правоустанавливающие документы.

По каждому из вышеизложенных пунктов я получил отказ в предоставлении сведений от представителя ГК «АСВ» Фомичевой Н.В., обоснованный тем, что запрошенные мной сведения составляют персональные данные заемщиков и согласно Федеральному закону от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных» не предоставляются.

Отказ представителя ГК «АСВ» Фомичевой Н.В. в предоставлении запрошенных мной сведений обусловлен ошибочным толкованием норм права.

Согласно ст.7 Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных» запрет на распространение персональных данных действует, если иное не предусмотрено федеральным законом.

Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ

"О персональных данных"

Статья 7. Конфиденциальность персональных данных

Операторы и иные лица, получившие доступ к персональным данным, обязаны не раскрывать третьим лицам и не распространять персональные данные без согласия субъекта персональных данных, если иное не предусмотрено федеральным законом.

Аналогичное условие о запрете распространения информации о счетах клиентов, если это не противоречит иному закону, содержится и в ст.26 Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности"

Статья 26. Банковская тайна Кредитная организация, Банк России, организация, осуществляющая функции по обязательному страхованию вкладов, гарантируют тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все служащие кредитной организации обязаны хранить тайну об операциях, о счетах и вкладах ее клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых кредитной организацией, если это не противоречит федеральному закону.

Между тем, в Федеральном законе от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – «Закон о банкротстве») содержатся нормы (п.9, п.10 ст.110), обязывающие организатора торгов раскрывать сведения о характеристиках и описании имущества, обеспечить возможность ознакомления с имуществом и правоустанавливающими документами в отношении этого имущества, а также возможность их копирования.

Любой правоустанавливающий документ, если он касается физического лица, содержит персональные данные, при этом ст. 110 Закона о банкротстве не содержит положений, позволяющих организатору торгов не предоставлять правоустанавливающие документы или возможность их копирования.

Таким образом, ст.110 Закона о банкротстве - это один из случаев, когда федеральным законом официально закреплена возможность раскрытия персональных данных, и эта возможность в виде исключения из общего правила непредоставления персональных данных предусмотрена и ст.7 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», и ст.26 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Кроме того, п.10 ст.110 Закона о банкротстве предусмотрено обязательное раскрытие информации о составе, характеристиках, описании имущества.

В п.9 ст.110 Закона о банкротстве предусмотрена возможность ознакомления с имуществом должника.

Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ

"О несостоятельности (банкротстве)"

Статья 110. Продажа предприятия должника

9. Не позднее чем за тридцать дней до даты проведения торгов их организатор обязан опубликовать сообщение о продаже предприятия в порядке, установленном статьей 28 настоящего Федерального закона.

Организатор торгов обязан осуществлять разумные необходимые действия для поиска и привлечения покупателей с учетом особенностей выставленного на торги имущества должника. (абзац введен Федеральным законом от 23.06.2016 N 222-ФЗ)

Организатор торгов обязан обеспечить возможность ознакомления с подлежащим продаже на торгах имуществом должника и имеющимися в отношении этого имущества правоустанавливающими документами, в том числе путем осмотра, фотографирования указанного имущества и копирования указанных правоустанавливающих документов.

10. В сообщении о продаже предприятия должны содержаться:

сведения о предприятии, его составе, характеристиках, описание предприятия, порядок ознакомления с предприятием.

Когда выставляемым на торги имуществом является право требования к заемщику банка (тем более к заемщику, который не платит по кредитному договору – а таких подавляющее большинство), то для принятия обоснованного решения по покупке такого права требования и для определения цены покупки необходимо ознакомиться со сведениями, неизбежно содержащими персональные данные заемщика.

Участник торгов, намереваясь получить выгоду от покупки права требования, должен понимать:

- насколько платежеспособен заемщик на момент выставления на торги права требования к нему и ближайшей перспективе;
- каковы предстоящие расходы при реализации права требования к заемщику;
- каковы риски потерять свои вложения при реализации права требования к заемщику.

Чем меньше информации о заемщике предоставляет организатор торгов, повышая для участников торгов риск потерять свои вложения, тем ниже цена, предлагаемая участниками торгов, или участники торгов вообще предпочтут не выкупать слишком рискованный лот. В итоге убытки от сокрытия необходимой информации о выставленном на торги праве требования к заемщику несет банкрот и его кредиторы.

И наоборот, чем больше обнадеживающей информации участники торгов выяснят в отношении права требования к заемщику, тем более высокую цену они смогут предложить на торгах. Более высокая цена выкупа лота увеличивает конкурсную массу, что выгодно и банкроту, и кредиторам.

Согласно п.4 ст.20.3 Закона о банкротстве арбитражный управляющий обязан при проведении процедур, применяемых в деле о банкротстве, действовать добросовестно и разумно в интересах должника, кредиторов и общества.

Согласно п.9 ст.110 Закона о банкротстве организатор торгов обязан осуществлять разумные и необходимые действия для привлечения покупателей - а это, в первую очередь, предоставление необходимой информации.

Соккрытие необходимой информации, содержащей персональные данные, повышает коррупционные риски, поскольку представители ГК «АСВ», имеющие

важную информацию, содержащую персональные данные по лотам, могут тайком делиться такой информацией со своими знакомыми, принимающими участие в торгах, и последние имеют возможность по низкой цене скупать права требования к заемщикам, о выгоде приобретения которых не известно широкому кругу участников торгов. Это вредит не только потенциальным участникам торгов, но и кредиторам банкрота, поскольку уменьшает конкурсную массу.

Касательно лота № 18, я не могу принять обоснованное решение об участии в торгах по данному лоту и о цене покупки, не ознакомившись с актом осмотра залогового автомобиля, так как предмет залога может быть разрушен на текущий момент.

Также неразумно принимать решение по приобретению данного лота, не изучив поданный ГК «АСВ» иск к Доценко Н.Ф. и не оценив его перспективы.

Касательно лота № 39, без изучения сведений об обнаруженном приставами составе имущества и доходов должников нельзя оценить перспективы исполнительного производства. Без изучения анкетных данных (образование, профессия, доходы, возраст, иждивенцы и т.д.) невозможно прогнозирование поведения заемщика и поручителей по добровольному погашению права требования и возможностей достижения с ними мирового соглашения.

Таким образом, ГК «АСВ» препятствует конкуренции, нарушает требования ст.110 Закона «О несостоятельности (банкротстве)» и мои права, как лица, желающего принять участие в торгах, неправомерно отказывая в предоставлении необходимой информации о лотах.

Как правильно отмечено в постановлении Тринадцатого арбитражного апелляционного суда от 12.03.2015 № 13АП-30231/2014 по делу N А56-35220/2011Ж.4 неопубликование полной информации о предмете торгов, не обеспечивает конкуренцию покупателей и уменьшает возможность их участия в торгах, что не позволяет получить в конкурсную массу максимальную выручку от реализации имущества, что в свою очередь повлечет за собой причинение имущественного ущерба (убытков) кредиторам банкрота и самому банкроту.

Обращаю также внимание на противоречивость доводов представителей ГК «АСВ», отказывающихся в предоставлении сведений о ходе исполнительных производств в отношении должников-заемщиков по выставленным на торги лотам на том основании, что это персональные данные.

При этом «ГК АСВ» публикует для всеобщего доступа фамилии, имена, отчества заемщиков, и предоставляет возможность для ознакомления с кредитными договорами заемщиков, содержащими процентные ставки по кредитам заемщиков, графики погашения задолженности, сведениями о текущей задолженности заемщиков и т.д. - все это также персональные данные, которые, однако, ГК «АСВ» не скрывает от потенциальных участников торгов.

Согласно ст. 3 Закона «О персональных данных» под понятием «персональные данные» понимается любая информация, относящаяся к прямо или косвенно определенному или определяемому физическому лицу.

Таким образом, продажа на торгах права требования к физическим лицам невозможна без раскрытия их персональных данных.

Другое дело, что при раскрытии персональных данных заемщиков потенциальным участникам торгов, последние не освобождены от обязанности в дальнейшем не раскрывать полученные сведения третьим лицам, о чем некоторые из конкурсных управляющих ГК «АСВ» берут расписки у потенциальных участников торгов.

Однако воспрепятствование получению необходимой информации, содержащей персональные данные заемщиков, со стороны представителей ГК «АСВ» не является правомерным.

Учитывая изложенное, **ПРОШУ:**

- приостановить проводимые ГК «АСВ» банкротные торги по лотам КБ «ПРИСКО КАПИТАЛ БАНК» АО, ИНН 7713029647, а именно: по лотам № 18 (Доценко Н.Ф.) и № 39 (Соколова Е.А.);
- обязать ГК «АСВ» по лотам № 18 (Доценко Н.Ф.), № 39 (Соколова Е.А.) предоставить для ознакомления анкетные данные заемщиков из кредитного досье:

образование/профессия, место работы, должность, стаж работы, семейное положение/наличие детей, уровень дохода, имеющееся имущество, произведенные платежи по кредитному договору, место жительства заемщика и т.д.;

- обязать ГК «АСВ» в отношении лота № 18 (Доценко Н.Ф.): предоставить для ознакомления акты об осмотре залогового имущества: автомобилей «Ниссан тида» 2011 г.в., «Сузуки гранд» 2014 г.в.; а также предоставить копию иска о взыскании задолженности с Доценко Н.Ф. по делу Фрунзенского суда г.Владивостока № 2-6647/2017;
- обязать ГК «АСВ» обеспечить возможность сфотографировать интересующие меня правоустанавливающие документы по лотам № 18 (Доценко Н.Ф.), № 39 (Соколова Е.А.).
- обязать ГК «АСВ» предоставить сведения о ходе исполнительного производства по взысканию с должника-заемщика задолженности, выставленной на торги под лотом № 39 (Соколова Е.А.):
 - какие денежные средства были обнаружены на счетах Соколовой Е.А., Соколова Е.Л., Бондаренко Т.А.;
 - какие доходы (зарплаты, пенсии, иные доходы) были обнаружены у Соколовой Е.А., Соколова Е.Л., Бондаренко Т.А.;
 - какие транспортные средства были обнаружены в собственности Соколовой Е.А., Соколова Е.Л., Бондаренко Т.А.;
 - какое недвижимое имущество было обнаружено в собственности Соколовой Е.А., Соколова Е.Л., Бондаренко Т.А.;
 - какое имущество было обнаружено и арестовано при выходе приставов на адреса по месту жительства или пребывания должников Соколовой Е.А., Соколова Е.Л., Бондаренко Т.А.;
 - какой состав иждивенцев имеют Соколова Е.А., Соколова Е.Л., Бондаренко Т.А.

Приложения:

- ✓1. Исх. в ГК «АСВ» от 04.11.2017 - письмо о предоставлении сведений о лотах;
- ✓2. Вложение к исх. письму от 04.11.2017 - запрос;
- ✓3. Вх. от ГК «АСВ» от 08.11.2017 - ответ на запрос от 04.11.2017;
- ✓4. Исх. в ГК «АСВ» от 11.11.2017 - письмо о предоставлении сведений о лотах;
- ✓5. Вложение к исх. письму от 11.11.2017 - запрос по лотам 18,39;
- ✓6. Вх. от ГК «АСВ» от 13.11.2017 - ответ на запрос от 11.11.2017;
- ✓7. Исх. в ГК «АСВ» от 13.11.2017 - письмо о предоставлении сведений;
- ✓8. Вх. от ГК «АСВ» от 14.11.2017 – ответ на письмо от 13.11.2017.

