


В Управление Федеральной антимонопольной службы по г. Москве  
107078, г. Москва, Мясницкий проезд, дом 4, стр. 1

Организатор торгов Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»  
Место нахождения: 109240, г. Москва, ул. Высоцкого, д. 4  
Почтовый адрес: 127055, г. Москва, ул. Лесная, д. 59, стр. 2  
ОГРН 5087746694635  
Эл. почта [etorgi@asv.org.ru](mailto:etorgi@asv.org.ru)  
Контактный телефон +7 (495) 725-31-15, доб. 39-65

Торговая площадка ООО «Сатурн»  
[www.seltim.ru](http://www.seltim.ru)  
Место нахождения: 109004, Москва, ул. Николоямская, д. 40/22, стр. 4  
Почтовый адрес: 109004, Москва, ул. Николоямская, д. 40/22, стр. 4  
Эл. почта [info@seltim.ru](mailto:info@seltim.ru)  
Контактный телефон +7 (495) 648-62-76

Заявитель ООО «РегионКонсалт»  
Место нахождения: 127051, г. Москва, пер. Сухаревский М., д. 9, стр. 1, офис 36  
Почтовый адрес: 127051, г. Москва, пер. Сухаревский М., д. 9, стр. 1, офис 36  
ОГРН 1107746226191  
Эл. почта [info@regionc.ru](mailto:info@regionc.ru)  
Контактный телефон/факс +7 (495) 545-47-90

Московское УФАС  
Рег. номер 7250/18  
зарегистрирован 12.02.2018  


### ЖАЛОБА НА ДЕЙСТВИЯ ОРГАНИЗАТОРА ТОРГОВ

#### I. ФАКТИЧЕСКИЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

1. Решением Арбитражного суда г. Москвы от 01 марта 2017 года по делу № А40-12619/17-179-25 Б Коммерческий банк «ВЕГА-БАНК» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – Банк) признано несостоятельным (банкротом), в отношении него открыто конкурсное производство. Конкурсным управляющим Банка утверждена Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (далее – Агентство).
2. 23 августа 2017 года на сайте Агентства ([www.asv.org.ru](http://www.asv.org.ru)) было опубликовано сообщение о проведении торгов имуществом Банка посредством публичного предложения по лотам 1-38, 40-42, 44-47, 49-53, 55-61, 64-67, 69-74, 76-82, 84-92, 94, 95, 98, 99, 103-105, 109-124, 126-128, в частности правами требования к юридическим и физическим лицам, индивидуальным предпринимателям (далее – Торги). Торги проводятся на электронной площадке ООО «Сатурн» – [www.seltim.ru](http://www.seltim.ru) с 22 января по 11 марта 2018 года.

Аналогичное сообщение о Торгах было опубликовано на официальном сайте Единого федерального реестра сведений о банкротстве ([www.bankrot.fedresurs.ru](http://www.bankrot.fedresurs.ru))

(далее – ЕФРСБ) 23 августа 2017 года за № 2028163, а также в газете «Коммерсантъ» ([www.kommersant.ru](http://www.kommersant.ru)) 26 августа 2017 года за № 77032335189.

3. 26 января 2018 года Общество с ограниченной ответственностью «РегионКонсалт», ИНН 7702686930, КПП 770201001, ОГРН 5087746292585, адрес местонахождения: 127051, Москва, Малый Сухареvский переулoк дом 9, строение 1, oфис 36, (далее – ООО «РегионКонсалт») направило Агентству на электронную почту [etorgi@asv.org.ru](mailto:etorgi@asv.org.ru) запрос о предоставлении возможности ознакомления с правоустанавливающими документами по обязательствам, реализуемым на Торгах, поскольку заинтересовано в приобретении имущества, реализуемого в рамках данных Торгов по лотам №№ 35-38, 40-42, 44-47, 49-53, 55-61, 64-67, 69-74, 76-82, 84-92, 94, 95, 98, 99, 103-105, 109-124, 126-128

ООО «РегионКонсалт» включено в государственный реестр юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, на основании решения территориального органа ФССП от 15.02.2017 №77922/17/96182-С, что подтверждается свидетельством № 22/17/77000-КЛ от 16.02.2017 года) и приобретение прав требования к физическим лицам на торгах для последующего возврата задолженности является профильным видом деятельности общества.

4. 01 февраля 2018 года Агентство ответило на запрос, направив на электронную почту ООО «РегионКонсалт» [info@regionpc.ru](mailto:info@regionpc.ru), в виде Реестра (далее – Реестр) информацию по имуществу (права требования), составляющему соответствующие лоты (далее – Права требования).

В Реестре отсутствует конкретная информация по Правам требования и правам, обеспечивающим их исполнение, в частности отсутствуют конкретные адреса предметов залога. Отсутствие возможности идентифицировать предмет залога делает невозможным проведение оценки предметов залога, и как следствие ООО «РегионКонсалт» не имеет возможности в должной степени оценить риски и определить целесообразность участия в Торгах, поскольку Агентство не предоставило полной и достоверной информации о реализуемом на Торгах имуществе.

5. 01 февраля 2018 года ООО «РегионКонсалт» в ответ на полученный Реестр сообщило Агентству, что в своем запросе также просило предоставить возможность ознакомиться с правоустанавливающими документами по Правам требования.

Ознакомление с кредитными досье (копиями кредитных досье) по соответствующим Лотам необходимо ООО «РегионКонсалт» для:

- Идентификации предметов залога и подтверждении его регистрации в установленном порядке;
- Исключения наличия условий кредитных договоров, исключающих или затрудняющих в последствии возврат задолженности по кредиту;
- Проверки основных параметров кредита (сумма, срок, ставка);
- Проверка комплектности кредитных досье (отсутствие отдельных документов в кредитном досье, например, оригиналов кредитного договора может привести к невозможности возврата соответствующей задолженности);
- Проверка наличия ограничений, арестов, срока исковой давности.

Анализ указанной информации позволит ООО «РегионКонсалт» принять решение об экономической целесообразности участия в Торгах и стоимости приобретения имущества.

6. 05 февраля 2018 года на электронную почту ООО «РегионКонсалт» пришел ответ, которым Агентство отказало ООО «РегионКонсалт» в предоставлении копий кредитных досье и ознакомлении с ними. В своем ответе Агентство со ссылкой на ст. 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (далее – Закон о банках), ст. 7 Федерального закона «О персональных данных» (далее – Закон о персональных данных) и п. 2. ст. 20.3 Закона о банкротстве сообщило, что законодательно установлен ограниченный круг лиц, которым могут быть предоставлены сведения, составляющие банковскую тайну, в том числе копии договоров, заключенных между кредитной организацией и гражданином, в связи с чем запрос не может быть исполнен Агентством.
7. Отказ Агентства предоставить полную и достоверную информацию о реализуемом имуществе:
  - Нарушает законодательство Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве);
  - Противоречит цели конкурсного производства, которой является максимально возможное удовлетворение требований кредиторов Банка за счет реализации его имущества;
  - Нарушает право кредиторов Коммерческий банк «ВЕГА-БАНК» (Общество с ограниченной ответственностью) на удовлетворение их требований путем реализации имущества Банка по максимально возможной цене;
  - Нарушает право ООО «РегионКонсалт» на доступ к информации о реализуемом имуществе и участие в Торгах.

## II. ПРАВОВОЕ ОБОСНОВАНИЕ

1. Согласно пунктам 4 и 7 статьи 110 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Закон о банкротстве) реализация имущества должника осуществляется исключительно путем проведения торгов.
2. Согласно пункту 4 статьи 20.3 Закона о банкротстве при проведении процедур, применяемых в деле о банкротстве, арбитражный управляющий обязан действовать добросовестно и разумно в интересах должника, кредиторов и общества.
3. В соответствии с абзацем 3 пункта 9 статьи 110 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.

В данном случае п. 9 ст. 110 Закона о банкротстве является специальной нормой, поскольку в отношении Банка ведется конкурсное производство, что предполагает осуществление деятельности Агентства в первую очередь в рамках Закона о банкротстве, и лишь потом в соответствии с Законом «О банках и банковской деятельности» и Законом «О персональных данных».

4. Помимо прочего, в соответствии с абзацем 2 п. 9 ст. 110 Закона о банкротстве обязывает организатора торгов осуществлять разумные необходимые действия для поиска и привлечения покупателей с учетом особенностей выставленного на торги имущества должника.

В данном случае особенностью Прав требования является наличие обеспечения в виде залога недвижимого имущества. Наличие или отсутствие предмета залога существенным образом влияет на возможность возврата задолженности в случае наличия просрочки по кредиту, и как следствие влияет на экономическую целесообразность приобретения Прав требования.

Поэтому для определения целесообразности участия в Торгах и стоимости приобретения имущества потенциальный участник должен оценить возможность исполнения Прав требования за счет стоимости предмета залога. Чем выше стоимость предмета залога по Правам требования, тем выше стоимость соответствующего Права требования с точки зрения потенциального участника Торгов. Соответственно предоставление возможности оценки предметов залога необходимо для успешной реализации имущества по максимально возможной цене. А провести оценку предмета залога можно только при полной идентификации предмета залога.

5. Как указано выше, требование ООО «РегионКонсалт» об ознакомлении с Правами требованиями разумно, обосновано и соответствует экономическим интересам как общества, так и кредиторов Банка.

В своих письмах ООО «РегионКонсалт» указывало на готовность заключить необходимые соглашения о конфиденциальности в целях соблюдения прав должников.

ООО «РегионКонсалт» включено в государственный реестр юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, на основании решения территориального органа ФССП от 15.02.2017 №77922/17/96182-С, что подтверждается свидетельством № 22/17/77000-КЛ от 16.02.2017 года.

В соответствии с частью 5 статьи 6 Федерального закона «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (далее – Закон 230-ФЗ) кредитор вправе передавать сведения о должнике, просроченной задолженности и ее взыскании и другие персональные данные должника в ходе переговоров о заключении договора, предусматривающего уступку права требования лицам, осуществляющим деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, включенным в государственный реестр.

Таким образом, отказ Агентства в ознакомлении с кредитными досье ООО «РегионКонсалт» со ссылкой на Закон о персональных данных, в частности на ст. 7 Закона о персональных данных, противоречит не только Закону о банкротстве, но и Закону 230-ФЗ.

6. В любом случае ООО «РегионКонсалт» не просило предоставлять сведения об операциях заемщиков, их персональные данные (ФИО, паспортные данные, место жительства, контактные данные), а также персональные данные поручителей и



залогодателей, в связи с чем Агентство, во исполнение п. 9 ст. 110 Закона о банкротстве, но с учетом ограничений, установленных Законом «О банках и банковской деятельности» и Законом «О персональных данных», могло предоставить копии кредитных досье с вымаранными персональными данными и сведениями, составляющими банковскую тайну.

7. Отказывая ООО «РегионКонсалт», а также иным потенциальным участникам Торгов, в предоставлении информации, в частности отказывая в предоставлении к ознакомлению соответствующих кредитных досье, Агентство, будучи организатором Торгов, не только нарушает п. 9 ст. 110 Закона о банкротстве, но и способствует отказу потенциальных участников Торгов от участия в Торгах, что может привести к признанию Торгов несостоявшимися и, следовательно, к невозможности произвести расчет с кредиторами Банка, что противоречит цели конкурсного производства, которой является максимально возможное удовлетворение требований кредиторов Банка за счет реализации его имущества.
8. В соответствии с пунктом 1 части 1 статьи 18.1 Федерального закона «О защите конкуренции» (далее – Закон о защите конкуренции) по правилам названной статьи антимонопольный орган рассматривает жалобы на действия (бездействие) юридического лица, организатора торгов, оператора электронной площадки, конкурсной комиссии или аукционной комиссии при организации и проведении торгов, заключении договоров по результатам торгов либо в случае, если торги, проведение которых является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации, признаны несостоявшимися.

Согласно части 2 статьи 18.1 Закона о защите конкуренции, действия (бездействие) организатора торгов, оператора электронной площадки, конкурсной или аукционной комиссии могут быть обжалованы в антимонопольный орган лицами, подавшими заявки на участие в торгах, а в случае, если такое обжалование связано с нарушением установленного нормативными правовыми актами порядка размещения информации о проведении торгов, порядка подачи заявок на участие в торгах, также иным лицом (заявителем), права или законные интересы которого могут быть ущемлены или нарушены в результате нарушения порядка организации и проведения торгов.

Согласно правовой позиции Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации, изложенной в постановлении Президиума ВАС РФ от 22.04.2014 № 17974/13, осуществление контроля за ходом торгов в рамках процедуры банкротства делегировано антимонопольному органу.

В силу п. 3.1 ст. 23 Закона о защите конкуренции антимонопольный орган выдает организатору торгов обязательные для исполнения предписания о совершении действий, направленных на устранение нарушений порядка организации, проведения торгов, в том числе предписания о внесении изменений в извещение о проведении торгов;

Согласно п. 2 ч. 2 ст. 39 Закона о защите конкуренции, основанием для возбуждения и рассмотрения антимонопольным органом дела о нарушении антимонопольного законодательства является заявление юридического или физического лица, указывающее на признаки нарушения антимонопольного законодательства.

Из ч.ч. 11, 18 ст. 18.1 Закона о защите конкуренции следует, что в случае принятия жалобы к рассмотрению антимонопольный орган размещает в течение трех рабочих

дней со дня ее поступления информацию о поступлении жалобы и ее содержании на официальном сайте торгов или на сайте антимонопольного органа, направляет заявителю, организатору торгов, оператору электронной площадки, в конкурсную или аукционную комиссию уведомление о поступлении жалобы и о приостановлении торгов до рассмотрения жалобы по существу

Поскольку ООО «РегионКонсалт» было заинтересовано в участии в Торгах, то отказ Агентства в предоставлении ООО «РегионКонсалт» к ознакомлению соответствующих кредитных досье, удостоверяющих права требования, составляющих соответствующие лоты, существенно нарушает права ООО «РегионКонсалт» как потенциального участника Торгов, предусмотренные Законом о банкротстве и сообщением о проведении Торгов, а также противоречит Закону 230-ФЗ.

На основании вышеизложенного, руководствуясь ст.ст. 18.1 и 23 Закона о защите конкуренции,

#### ПРОШУ:

1. Принять и рассмотреть настоящую жалобу в установленном законом порядке;
2. Признать настоящую жалобу на действия Организатора Торгов – Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» при проведении Торгов обоснованной;
3. Признать в действиях Организатора Торгов – Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» нарушение п. 9 ст. 110 Закона о банкротстве;
4. Выдать Организатору торгов – Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» обязательное к исполнению предписание об устранении выявленных нарушений, на основании которого:

Предоставить ООО «РегионКонсалт» для ознакомления кредитные досье (копии кредитных досье), удостоверяющие права требования, составляющие лоты №№ 35-38, 40-42, 44-47, 49-53, 55-61, 64-67, 69-74, 76-82, 84-92, 94, 95, 98, 99, 103-105, 109-124, 126-128.

#### Приложение:

1. Сообщение о проведении Торгов, опубликованное на официальном сайте Агентства;
2. Сообщение о проведении Торгов, опубликованное на официальном сайте ЕФРСБ;
3. Сообщение о проведении Торгов, опубликованное в газете «Коммерсантъ»;
4. Запрос ООО «РегионКонсалт» от 26.01.2018 года;
5. Реестр, содержащий информацию по имуществу (права требования), составляющему соответствующие лоты;
6. Скриншоты электронной переписки между ООО «РегионКонсалт» и Агентством;
7. Копия Свидетельства № 22/17/77000-КЛ от 16.02.2017 года о включении ООО «РегионКонсалт» в государственный реестр лиц, осуществляющих деятельность



