

**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

*Контактный телефон* +7 (495) 725-31-15, доб. 39-23

**Торговая площадка ООО «Сатурн»**

[www.seltim.ru](http://www.seltim.ru)

*Место нахождения:* 109004, Москва, ул. Николаямская, д.  
40/22, стр. 4

*Почтовый адрес:* 109004, Москва, ул. Николаямская, д.  
40/22, стр. 4

*Эл. почта* 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

*Контактный телефон/факс* +7 (495) 545-47-90

Московское УФАС  
Рег. номер 9744/18  
зарегистрирован 26.02.2018



**Жалоба  
на бездействие организатора торгов**

Решением Арбитражного суда г. Москвы от 29 июля 2015 г. по делу № А40-116712/2015 Акционерное общество «МЕТРОБАНК» (далее – Банк) признано несостоятельным (банкротом), в отношении него открыто конкурсное производство. Конкурсным управляющим Банка утверждена Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (далее – Агентство).

16 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, в частности правами требования к юридическим и физическим лицам (далее – Торги), в том числе по лоту № 20: «Права требования к 1344 физическим лицам, г. Москва (64 009 495,84 руб.), отсутствуют оригиналы кредитных договоров - 5 796 224,76 руб.» Торги проводятся на электронной площадке ООО «Сатурн» – [www.seltim.ru](http://www.seltim.ru) 8 января 2018 года по 5 февраля 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) 16 августа 2017 года за № 2012616, а также в газете «Коммерсантъ» ([www.kommersant.ru](http://www.kommersant.ru)) 19 августа 2017 года за № 77032326934.

04 декабря 2017 года на сайте Агентства было опубликовано сообщение о внесении изменений в Торги, в частности в лот № 20: «В связи с частичным погашением задолженности в следующих лотах изменяются наименование, сумма долга, цена продажи:

Лот 20 - Права требования к 1314 физическим лицам, г. Москва (62 727 354,40 руб.), отсутствуют оригиналы кредитных договоров - 5 680 123,55 руб.»

Аналогичное сообщение о внесении изменений в Торги было опубликовано на сайте ЕФРСБ 04 декабря 2017 года за № 2285360, а также в газете «Коммерсантъ» 09 декабря 2017 года за № 77032450752.

Общество с ограниченной ответственностью «РегионКонсалт» (далее – ООО «РегионКонсалт») (ИНН 7702686930, КПП 770201001, ОГРН 5087746292585, адрес местонахождения: 127051, Москва, Малый Сухаревский переулок дом 9, строение 1, офис 36, 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) участвовало в Торгах по лоту № 20 (Права требования к 1314 физическим лицам, г. Москва (62 727 354,40 руб.), отсутствуют оригиналы кредитных договоров).

В соответствии с Протоколом № 1114-ОТПП/2/20 о результатах Торгов по лоту № 20 от 02 февраля 2018 года ООО «РегионКонсалт» признано победителем Торгов по лоту № 20.

09 февраля 2018 года на электронную почту Управляющего ООО «РегионКонсалт» - ИП Максимова Кирилла Юрьевича от сотрудника Агентства поступило Предложение от 05.02.2018 года с исх. № 27-11исх-25163 о заключении договора с приложением проекта Договора уступки прав требования (цессии) по лоту № 20. Однако п. 1.4 приложенного Договора цессии (1.4. Права требования по Договору переходят от Цедента к Цессионарию в момент заключения договора) отличался от п. 1.4 проекта договора цессии, приложенного к Сообщению о проведении Торгов (1.4. Права требования по Договору переходят от Цедента к Цессионарию в день зачисления на счет Цедента, указанный в разделе 7 Договора, денежных средств в размере, установленном п. 2.1 Договора).

Так, в целях соблюдения срока подписания Договора цессии со стороны ООО «РегионКонсалт» (5 дней со дня получения предложения о заключении договора), установленного в Сообщении о проведении Торгов и вышеуказанном Предложении о заключении договора, 14 февраля 2018 года ООО «РегионКонсалт» направило в Агентство Договор уступки прав требования (цессии) по лоту № 20, подписанный со стороны ООО «РегионКонсалт», с исправленным п. 1.4 на редакцию, содержащуюся в проекте договора цессии, приложенном к Сообщению о Проведении Торгов.

Согласно Отчету об отслеживании почтового отправления с почтовым идентификатором 11721820035824, конверт с Договором цессии был получен Агентством 20 февраля 2018 года.

Согласно п. 10 ст. 110 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Закон о банкротстве), устанавливающему требования к сообщению о проведении торгов, проект договора подлежит размещению организатором торгов на электронной площадке и в ЕФРСБ.

К Сообщению о проведении Торгов, опубликованному на сайте Агентства и на сайте ЕФРСБ, были приложены проекты заключаемых по результатам Торгов договоров (файл с проектами договора о задатке, договора купли-продажи ТС и договора цессии).

В приложенном к Сообщению о проведении Торгов проекте договора цессии, как было указано ранее, п. 1.4 договора цессии изложен в следующей редакции: «1.4. Права требования по Договору переходят от Цедента к Цессионарию в день зачисления на счет Цедента, указанный в разделе 7 Договора, денежных средств в размере, установленном п. 2.1 Договора».

Закон о банкротстве не предусматривает возможность организатора торгов менять проект договора, заключаемого по результатам торгов, в одностороннем порядке любым образом по своему усмотрению после определения победителя торгов.

ООО «РегионКонсалт», принимая решение о целесообразности приобретения лота, руководствовалось всей информацией, указанной в Сообщении о проведении Торгов, в том числе редакцией приложенного к Сообщению о проведении Торгов проекта договора цессии.

Изменение Агентством п. 1.4. Договора цессии, а именно изменение момента перехода прав требования от Цедента к Цессионарию с «в момент полной оплаты» на «в момент заключения договора», как более позднее событие, существенным образом нарушает имущественные права и законные интересы ООО «РегионКонсалт» как победителя торгов и цессионария.

Помимо прочего, со стороны Агентства затягивается процесс подписания Договора цессии, как сказал сотрудник Агентства: «В связи с отсутствием одобрения на подписание договора».

В связи с этим, 21 февраля 2018 года сотрудником ООО «РегионКонсалт» в Агентство посредством заполнения соответствующей формы на сайте Агентства и на электронную почту Агентства (etorgi@asv.org.ru) были направлены запросы с просьбой разобраться в ситуации.

Таким образом, изменение срока перехода прав требования от Цедента к Цессионарию является существенным для ООО «РегионКонсалт». В связи с тем, что ООО «РегионКонсалт» приобрело и оплатило кредитный портфель – задолженность физических лиц, которые систематически осуществляют платежи в счет полного или частичного погашения задолженности по кредитным договорам, такое изменение срока перехода прав требования влечет для ООО «РегионКонсалт» существенные финансовые потери.

На основании изложенного, ООО «РегионКонсалт» просило Агентство незамедлительно подписать Договор цессии в редакции, соответствующей Сообщению о проведении Торгов и приложенному к нему проекту договора цессии.

Однако до настоящего момента со стороны Агентства Договор цессии не подписан, конкретных сроков подписания Договора цессии Агентство не называло.

В соответствии с п. 1 ч. 1 ст. 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 ч. 2 ст. 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.

В свою очередь, в силу ч.ч. 4 и 7 ст. 110 Закона о банкротстве реализация имущества должника осуществляется исключительно путем проведения торгов. Кроме того, 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» заинтересовано в заключении Договора уступки прав требования (цессии) между Банком в лице Агентства и ООО «РегионКонсалт» по результатам электронных торгов посредством публичного предложения по реализации имущества Банка по лоту № 20 «Предмет торгов: Права требования к 1314 физическим лицам: г. Москва (62 727 354,40 руб.), отсутствуют оригиналы кредитных договоров» (ПРОТОКОЛ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕДЕНИЯ ОТКРЫТЫХ ТОРГОВ ПО ЛОТУ № 20 (публичное предложение № 1114-ОТПП/2/20) от «02» февраля 2018 года)), проводимых в порядке и на условиях, указанных в Сообщении о проведении Торгов, то отказ Агентства в заключении Договора цессии на условиях, соответствующих Сообщению о проведении Торгов и приложенному к нему проекту договора цессии, нарушает права ООО «РегионКонсалт» как победителя Торгов, предусмотренные Законом о банкротстве и Законом о защите конкуренции.

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

#### **ПРОШУ:**

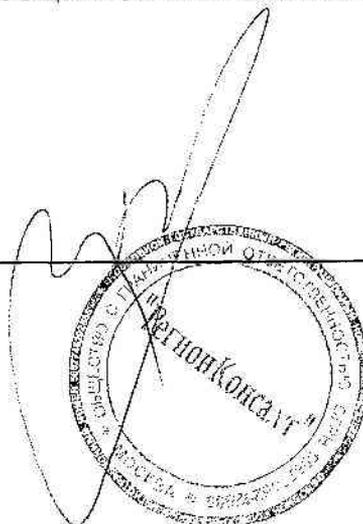
1. Принять и рассмотреть настоящую жалобу в установленном законом порядке;
2. Признать настоящую жалобу на действия Организатора Торгов – Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» при проведении Торгов обоснованной;
3. Признать в действиях Организатора Торгов – Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» нарушение п.п. 16 и 19 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:
  - 1) Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» как конкурсному управляющему Акционерным обществом «МЕТРОБАНК» заключить с ООО «РегионКонсалт» Договор уступки прав требования (цессии) по результатам электронных торгов посредством публичного предложения по реализации имущества АО «МЕТРОБАНК» по лоту № 20 «Предмет торгов: Права требования к 1314 физическим лицам: г. Москва (62 727 354,40 руб.), отсутствуют оригиналы кредитных договоров» (ПРОТОКОЛ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕДЕНИЯ ОТКРЫТЫХ ТОРГОВ ПО ЛОТУ № 20 (публичное предложение № 1114-ОТПП/2/20) от 02 февраля 2018 года)), проводимых в порядке и на условиях, указанных в Сообщении о проведении Торгов, опубликованном 19 августа 2017 года в газете «Коммерсантъ» № 152, а также 16 августа 2017 года – на официальном сайте Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» и 16 августа 2017 года – на официальном сайте Единого федерального реестра сведений о банкротстве за № 2012616, в редакции проекта договора цессии, приложенного к Сообщению о проведении Торгов на официальном сайте Агентства и на официальном сайте ЕФРСБ.

**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. Проект договора цессии, приложенный к Сообщению о проведении Торгов;
5. Сообщение о внесении изменений в Торги, опубликованное на официальном сайте Агентства;
6. Сообщение о внесении изменений в Торги, опубликованное на официальном сайте ЕФРСБ;
7. Сообщение о внесении изменений в Торги, опубликованное в газете «Коммерсантъ»;
8. Копия Протокола № 1114-ОТПП/2/20 о результатах Торгов по лоту № 20 от 02 февраля 2018 года;
9. Скриншот электронной почты Управляющего ООО «РегионКонсалт» - ИП Максимова К.Ю., подтверждающий получение Предложения о заключении договора с приложением Проекта договора цессии;
10. Копия Предложения о заключении договора;
11. Копия Проекта договора цессии, приложенного к Предложению о заключении договора;
12. Копия Договора цессии, подписанного со стороны ООО «РегионКонсалт»;
13. Копия Сопроводительного письма к Договору цессии;
14. Копия Описи почтового отправления, подтверждающей отправку Договора цессии в Агентство;
15. Копия Почтовой квитанции, подтверждающей отправку Договора цессии в Агентство;
16. Копия Отчета об отслеживании почтового отправления;
17. Скриншот электронной почты сотрудника ООО «РегионКонсалт», подтверждающий отправку в Агентство запроса о подписании Договора цессии посредством заполнения соответствующей формы на сайте Агентства;
18. Скриншот электронной почты сотрудника ООО «РегионКонсалт», подтверждающий отправку на электронную почту Агентства запроса о подписании Договора цессии;
19. Выписка из ЕГРЮЛ в отношении ООО «РегионКонсалт»;
20. Копия Решения единственного участника Общества № 2/14 от 30 июня 2014 года;
21. Копия Договора по управлению Обществом от 01 июля 2014 года;

«26» февраля 2018 года

Управляющий ООО «РегионКонсалт»



ИП Максимов К.Ю.