

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) 933-37-37, доб. 94-1986, 94-1747

Торговая площадка ООО «Центр реализации»

<http://www.CenterR.ru>

Место нахождения: 119019, г. Москва, переулок Нащокинский д.14

Почтовый адрес: 119019, г. Москва, переулок Нащокинский д.14

Эл. почта info@CenterR.ru

Контактный телефон + 7 (495) 988-44-67

ООО «Аукционный тендерный центр»

<http://www.atctrade.ru>

Место нахождения: 460021, г. Оренбург, ул. 60 лет Октября, д. 30 "а"

Почтовый адрес: 460021, г. Оренбург, ул. 60 лет Октября, д. 30 "а"

Эл. почта atctrade@atctrade.ru

Контактный телефон 8 (3532) 33-54-80

Заявитель ООО «РегионКонсалт»

Место нахождения: 117218, г. Москва, ул. Кржижановского, д. 15, корп. 5, оф. 208

Почтовый адрес: 117218, г. Москва, ул. Кржижановского, д. 15, корп. 5, оф. 208

ОГРН 1107746226191

Эл. почта info@regionc.ru

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

Московское УФАС
Рег. номер 32543/18
зарегистрирован 28.06.2018



1 черк *коплет*

ЖАЛОБА НА ДЕЙСТВИЯ ОРГАНИЗАТОРА ТОРГОВ

I. ФАКТИЧЕСКИЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

1. Решением Арбитражного суда города Москвы от 28.10.2015 года по делу № А40-154909/2015 АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ПРОБИЗНЕСБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (далее – Банк) признано несостоятельным (банкротом), в отношении него открыто конкурсное производство. Конкурсным управляющим Банка утверждена Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (далее – Агентство).

2. 13 декабря 2017 года на сайте Агентства (www.asv.org.ru) было опубликовано сообщение о проведении торгов имуществом Банка посредством публичного предложения по лотам 1-33903, в частности правами требования к физическим лицам (далее – Торги). Торги проводятся на электронной площадке ООО «Центр реализации» – www.centerr.ru с 8 июня по 14 июля 2018 года.

Аналогичное сообщение о Торгах было опубликовано на официальном сайте Единого федерального реестра сведений о банкротстве (www.bankrot.fedresurs.ru) (далее – ЕФРСБ) 13 декабря 2017 года за № 2311436, а также в газете «Коммерсантъ» (www.kommersant.ru) 16 декабря 2017 года за № 77032462052.

3. 20 декабря 2017 года на сайте Агентства (www.asv.org.ru) было опубликовано сообщение о проведении торгов имуществом Банка посредством публичного предложения по лотам 1-1964, в частности правами требования к физическим лицам (далее также – Торги). Торги проводятся на электронной площадке ООО «Аукционный тендерный центр» – www.atctrade.ru с 8 июня 2018 г. по 14 июля 2018 года.

Аналогичное сообщение о Торгах было опубликовано на официальном сайте ЕФРСБ 20 декабря 2017 года за № 2330933, а также в газете «Коммерсантъ» (www.kommersant.ru) 23 декабря 2017 года за № 77032471917.

4. 14 марта 2018 года на сайте Агентства (www.asv.org.ru) было опубликовано сообщение о проведении торгов имуществом Банка посредством публичного предложения по лотам 1-1475, в частности правами требования к физическим лицам (далее также – Торги). Торги проводятся на электронной площадке ООО «Центр реализации» – www.centerr.ru с 28 августа 2018 г. по 1 октября 2018 года.

Аналогичное сообщение о Торгах было опубликовано на официальном сайте ЕФРСБ 14 марта 2018 года за № 2533550, а также в газете «Коммерсантъ» (www.kommersant.ru) 17 марта 2018 года за № 77032555679.

5. 08 мая 2018 года Общество с ограниченной ответственностью «РегионКонсалт» (ИНН 7702686930, КПП 772701001, ОГРН 5087746292585, адрес местонахождения: 117218, г. Москва, ул. Кржижановского, д. 15, корп. 5, оф. 208) (далее – ООО «РегионКонсалт») направило сотруднику Агентства на электронную почту ansurkov@prbb.ru запрос о предоставлении актуальной информации о правах требования, реализуемых на Торгах (далее – Права требования), а также предоставило таблицу для удобства отражения информации по интересующим параметрам, поскольку заинтересовано в приобретении значительного пула Прав требования.

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.

6. До настоящего времени от Агентства не поступал ответ на вышеуказанный запрос, на связь с сотрудниками ООО «РегионКонсалт» никто не выходил.

При этом анализ вышеуказанной информации позволит ООО «РегионКонсалт» принять решение об экономической целесообразности участия в Торгах и стоимости приобретения имущества.

7. 25 июня 2018 года в 10:58 представитель ООО «РегионКонсалт» позвонил помощнику представителя Агентства по телефону 8 (495) 933-37-37 доб. 94-1747, который указан в Сообщениях о проведении Торгов, в целях выяснения информации о поступающих платежах и об актуальном размере задолженности по Правам требования.

Помощник представителя Агентства пояснила, что такую информацию Агентство предоставить не может, и порекомендовала сравнить суммы задолженности по Правам требования, опубликованные на электронных торговых площадках, и суммы задолженности, указанные в графиках к соответствующим кредитным договорам. Также отметила, что вряд ли кто-либо из сотрудников Агентства или Банка занимается отслеживанием и систематизацией поступающих в погашение Прав требования платежей. При этом посоветовала обратиться к ответственному сотруднику Банка, который сможет более точно ответить на все вопросы.

8. Тогда же, 25 июня 2018 года в 11:03 представитель ООО «РегионКонсалт» позвонил ответственному сотруднику Банка по телефону 8 (495) 933-37-37 доб. 94-1731, в целях выяснения информации о поступающих платежах и об актуальном размере задолженности по правам требования, выставленным на Торги.

Ответственный сотрудник Банка также пояснил, что такую информацию Агентство предоставить не может, и также порекомендовал сравнить суммы задолженности по правам требования, опубликованные на электронных торговых площадках, и суммы задолженности, указанные в графиках к соответствующим кредитным договорам. При этом отметил, что Агентство не выставляет на торги права требования по кредитным договорам с заемщиками, которые исправно погашают свою задолженность, и что все требования, выставляемые Агентством на торги, либо не исполняются, либо являются проблемными.

9. Информация, представленная в процессе указанных телефонных разговоров, противоречива: помощник представителя Агентства отметила, что вряд ли кто-либо из сотрудников Агентства или Банка занимается отслеживанием и систематизацией поступающих в погашение Прав требования платежей, при этом ответственный сотрудник Банка отметил, что Агентство не выставляет на торги права требования по кредитным договорам с заемщиками, которые исправно погашают свою задолженность. Так, в случае отсутствия отслеживания и систематизации поступающих в погашение Прав требования платежей Агентство бы не имело возможности разделить права требования на подлежащие реализации на торгах и не подлежащие реализации на торгах.

Из ответов представителя Агентства и ответственного сотрудника Банка прямо следует нежелание предоставлять полную и достоверную информацию о поступающих платежах и об актуальном размере задолженности по Правам требования (запись телефонных разговоров прикладываем).

10. 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 Банка 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 п.п. 4 и 7 ст. 110 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Закон о банкротстве) реализация имущества должника осуществляется исключительно путем проведения торгов.
2. Согласно п. 4 ст. 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 абз. 3 п. 9 ст. 110 Закона о банкротстве 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.
4. Помимо прочего, абз. 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 выставленного на Торги имущества Банка, а именно Прав требования, является периодичный порядок их погашения в силу природы их возникновения – из кредитных договоров, в связи с чем по своей природе Права требования должны погашаться ежемесячно.

Ввиду нецелесообразности публикации Агентством сообщения о внесении изменений в Торги после каждого изменения задолженности по Правам требования, информация о поступлениях платежей в погашение задолженности по Правам требования должна систематизироваться Агентством.

Такая информация существенным образом влияет на экономическую целесообразность приобретения Прав требования.

Поэтому для определения целесообразности участия в Торгах и стоимости приобретения имущества потенциальный участник Торгов должен оценить размеры, сроки и регулярность погашения Прав требования. Чем регулярнее происходит погашение задолженности по Правам требования, тем выше стоимость соответствующего Права требования с точки зрения потенциального участника Торгов. Соответственно, предоставление информации о поступающих платежах и об актуальном размере задолженности по Правам требования необходимо для успешной реализации имущества по максимально возможной цене.

5. Как указано выше, требование ООО «РегионКонсалт» о предоставлении информации о поступающих платежах и об актуальном размере задолженности по

Правам требования разумно, обосновано и соответствует экономическим интересам как общества, так и кредиторов Банка.

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 ч. 5 ст. 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 предоставлении информации о поступающих платежах и об актуальном размере задолженности по Правам требования противоречит не только Закону о банкротстве, но и Закону 230-ФЗ.

6. Отказывая ООО «РегионКонсалт», а также иным потенциальным участникам Торгов, в предоставлении указанной информации, 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.
7. 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.

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 антимонопольным органам.

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.

В силу ч. 19 ст. 18.1 Закона о защите конкуренции в случае принятия жалобы к рассмотрению организатор торгов не вправе заключать договор до принятия антимонопольным органом решения по жалобе. Договор, заключенный с нарушением требования, установленного настоящим пунктом, является ничтожным.

Поскольку прием заявок на участие в Торгах (сообщение в ЕФРСБ № 2311436 и № 2330933) оканчивается в 14:00 часов 09.07.2018 года, то в случае, если Агентство не приостановит Торги, ООО «РегионКонсалт» не сможет своевременно подать заявки и принять участие в Торгах.

Поскольку ООО «РегионКонсалт» заинтересовано в участии в Торгах, то отказ Агентства в предоставлении ООО «РегионКонсалт» информации о поступающих платежах и об актуальном размере задолженности по Правам требования 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 и ч. 5 ст. 6 Закона 230-ФЗ;
4. Выдать Организатору торгов – Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» обязательное к исполнению предписание об устранении выявленных нарушений, на основании которого:
Предоставить ООО «РегионКонсалт» информации о поступающих платежах и об актуальном размере задолженности по правам требования, составляющим лоты 1-33903 (сообщение в ЕФРСБ № 2311436), лоты 1-1964 (сообщение в ЕФРСБ № 2330933) и лоты 1-1475 (сообщение в ЕФРСБ № 2533550);
5. Обязать Организатора Торгов – Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» приостановить торги имуществом АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ПРОБИЗНЕСБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (сообщения в ЕФРСБ № 2311436, № 2330933 и № 2533550).

Приложение:

1. Сообщение о проведении Торгов, опубликованное на официальном сайте Агентства от 13.12.2017;
2. Сообщение о проведении Торгов, опубликованное на официальном сайте ЕФРСБ от 13.12.2017;
3. Сообщение о проведении Торгов, опубликованное в газете «Коммерсантъ» от 16.12.2017;
4. Сообщение о проведении Торгов, опубликованное на официальном сайте Агентства от 20.12.2017;
5. Сообщение о проведении Торгов, опубликованное на официальном сайте ЕФРСБ от 20.12.2017;
6. Сообщение о проведении Торгов, опубликованное в газете «Коммерсантъ» от 23.12.2017;
7. Сообщение о проведении Торгов, опубликованное на официальном сайте Агентства от 14.03.2018;
8. Сообщение о проведении Торгов, опубликованное на официальном сайте ЕФРСБ от 14.03.2018;
9. Сообщение о проведении Торгов, опубликованное в газете «Коммерсантъ» от 17.03.2018;
10. Скриншот с электронной почты ООО «РегионКонсалт» о направлении запроса с таблицей на электронную почту ответственного сотрудника Банка;
11. Запрос ООО «РегионКонсалт»;
12. Таблица для предоставления информации по Правам требования;
13. DVD-диск с записью разговора представителя ООО «РегионКонсалт» с помощником представителя Агентства и ответственным сотрудником Банка;
14. Копия Свидетельства № 22/17/77000-КЛ от 16.02.2017 года о включении ООО «РегионКонсалт» в государственный реестр лиц, осуществляющих деятельность

по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности;

15. Выписка из ЕГРЮЛ в отношении ООО «РегионКонсалт»;

16. Копия Решения единственного участника Общества № 2/14 от 30 июня 2014 года;

17. Копия Договора по управлению Обществом от 01 июля 2014 года;

«27» июня 2018 года

Управляющий ООО «РегионКонсалт»

A handwritten signature in black ink is written over a circular stamp. The stamp is from LLC 'RegionConsult' and contains the following text: 'ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РегионКонсалт"', 'ИНН 50/1714639255', and '* МОСКВА *'. The signature is a stylized, cursive scribble.

ИП Максимов К.Ю.