

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) 258-32-51, доб. 64-10, 63-08, 40-87

Торговая площадка ООО «Сатурн»
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: 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 38711/18
зарегистрирован 01.08.2018



ЖАЛОБА НА ДЕЙСТВИЯ ОРГАНИЗАТОРА ТОРГОВ

I. ФАКТИЧЕСКИЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

1. Решением Арбитражного суда г. Москвы от 22 января 2016 г. по делу № А40-231488/15-36-104Б Связной Банк (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. 16 мая 2018 года на сайте Агентства (www.asv.org.ru) было опубликовано сообщение о проведении торгов имуществом Банка в форме открытого аукциона с закрытой формой представления предложений по цене приобретения имущества Банка: «Лот 1 - Права требования к 12 100 физическим лицам, г. Домодедово (1 998 144 249,59 руб.) - 1 998 144 249,59 руб.» (далее – Торги). Торги имуществом Банка будут проведены в 14:00 часов по московскому времени 09 июля 2018 года на электронной площадке ООО «Сатурн» – www.seltim.ru.

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

(далее – ЕФРСБ) 16 мая 2018 года за № 2701636, а также в газете «Коммерсантъ» (www.kommersant.ru) 19 мая 2018 года за № 77032620674.

3. 16 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 Агентству на электронную почту etorgi@asv.org.ru запрос о предоставлении в электронном виде информации по обязательствам, реализуемым на Торгах (далее – Права требования), поскольку заинтересовано в приобретении 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.

4. 17 мая 2018 года на электронную почту ООО «РегионКонсалт» пришел ответ, которым Агентство отказало ООО «РегионКонсалт» в предоставлении запрошенных сведений. В своем ответе Агентство со ссылкой на Федеральный закон «О персональных данных» (далее – Закон о персональных данных) и ст. 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (далее – Закон о банках) сообщило, что запрошенные сведения являются персональными данными и содержат банковскую тайну, в связи с чем запрашиваемая информация не может быть раскрыта Агентством вплоть до заключения договора по результатам Торгов и передачи Прав требования.
5. 18 мая 2018 года в ответ на отказ Агентства в предоставлении информации ООО «РегионКонсалт» направило сотруднику Агентства копию Решения УФАС России по г. Москве от 20.02.2018 года по делу № 1-00-289/77-18, которым аналогичный отказ Агентства в качестве организатора торгов имуществом КБ «ВЕГА-БАНК» (ООО) признан незаконным, и просило пересмотреть решение об отказе в предоставлении информации.
6. 24 мая 2018 года на электронную почту ООО «РегионКонсалт» пришел ответ, в котором Агентство отразило сумму остатка основного долга и общую сумму задолженности по лоту № 1 по состоянию на 01 мая 2018 года; пояснило, что реализуемый портфель однородных ссуд представляет собой просроченную задолженность должников, возникшую до отзыва у Банка лицензии; указало, что по части кредитов установлена информация о наличии исполнительных производств; сообщило, что оценка кредитного портфеля Банка не проводилась. Также Агентство приложило реестр исполнительных производств по части кредитов.
7. 16 июля 2018 года ООО «РегионКонсалт» повторно направило Агентству на электронную почту etorgi@asv.org.ru запрос о предоставлении в электронном виде информации по обязательствам, реализуемым на Торгах (далее – Права требования), по состоянию на 01 июля 2018 года, с просьбой отразить информацию по каждому праву требования, составляющему лот № 1.
8. 23 июля 2018 года на электронную почту ООО «РегионКонсалт» пришел ответ, в котором Агентство отразило идентичную информацию, что и в ответе от 24 мая

2018 года, а также приложило тот же реестр исполнительных производств по части кредитов.

9. Таким образом, Агентство не предоставило ООО «РегионКонсалт» актуальную и достоверную информацию по Правам требования.
10. Непредоставление Агентством полной и достоверной информации 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.

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 Законом о персональных данных.

4. Помимо прочего, в соответствии с абз. 2 п. 9 ст. 110 Закона о банкротстве, организатор торгов обязан 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» об ознакомлении с Правами 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, непредоставление Агентством информации о поступающих платежах и об актуальном размере задолженности по Правам требования противоречит не только Закону о банкротстве, но и Закону 230-ФЗ.

6. Не предоставляя ООО «РегионКонсалт», а также иным потенциальным участникам Торгов актуальную информацию, 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

Поскольку ООО «РегионКонсалт» заинтересовано в участии в Торгах, то отказ Агентства в предоставлении ООО «РегионКонсалт» информации о Правах 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» полную и достоверную информацию о правах требования, составляющим лот № 1 (сообщение в ЕФРСБ № 2701636).

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 16.05.2018 года;
5. Скриншоты первой электронной переписки между ООО «РегионКонсалт» и Агентством;
6. Копия реестра исполнительных производств по части кредитов;
7. Запрос ООО «РегионКонсалт» от 16.07.2018 года;
8. Скриншоты второй электронной переписки между ООО «РегионКонсалт» и Агентством;
9. 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;
10. Выписка из ЕГРЮЛ в отношении ООО «РегионКонсалт»;
11. Копия Решения единственного участника Общества № 2/14 от 30 июня 2014 года;
12. Копия Договора по управлению Обществом от 01 июля 2014 года;

01 августа 2018 года

Управляющий ООО «РегионКонсалт»



The image shows a handwritten signature in blue ink over a circular stamp. The stamp is from LLC 'RegionConsult' (ООО «РегионКонсалт») and contains the following information: 'ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ', 'РегионКонсалт', 'ИНН 50/07146292585', and 'МОСКВА *'. The signature is written over the stamp and extends to the right.

ИП Максимов К.Ю.