

**В Управление Федеральной антимонопольной
службы по г. Москве**

От

18.12.2020 г.

Московское УФАС
Рег. номер 99120/20
зарегистрирован 18.12.2020



6

Жалоба

12.11.2020 года Публичное акционерное общество «Московский Индустриальный банк» (ПАО «МИнБанк»), Генеральная лицензия Банка России № 912 от 26.08.2015 года, расположенный по адресу: 115419, Москва, ул. Орджоникидзе, д. 5 на своём сайте (www.minbank.ru) выпустило информационное сообщение (Приложение №1) о начале процедуры продажи путём экспонирования объекта для реализации непрофильного имущества банка, находящегося по адресу: г. Москва, р-н Даниловский, проезд Ропчинский 6-й, д.1, кв.40. (Кадастровый номер 77:05:0001012:3936) за сумму 21 633 090 (Двадцать один миллион шестьсот тридцать три тысячи девяносто) руб. 00 коп.

26.11. 2020 года я официально подал в банк Заявление на приобретение объекта жилой недвижимости на бумажном носителе с отметкой о получении банком Заявления (Приложение №2), а так же направил 16.11.2020 года в 11:56 сканированную копию данного Заявления со своего электронного адреса [REDACTED] на указанный в информационном письме банка электронный адрес: [REDACTED] (Приложение №3). Предлагаемая мной сумма покупки вышеуказанного объекта недвижимости составила 22 000 000 (Двадцать два миллиона) руб. 00 коп.

В информационном сообщении банка сказано о том, что подведение итогов продажи состоится 14.12.2020 года, однако в этот день и на следующий день мне не сообщили о результатах реализации имущества банка.

16.12.2020 года я позвонил на указанный в информационном сообщении банка телефонный номер +7 958 222 9999, с целью самостоятельно узнать о результатах процедуры реализации. В ходе телефонного разговора с сотрудником банка выяснил, что моя заявка не победила и определён другой победитель, который предложил большую сумму, а именно 23 000 000 (двадцать три миллиона) руб. за данный объект и уже начата процедура реализации объекта.

Вместе с тем, каких-либо уведомлений о состоявшейся процедуре продажи имущества, а также протоколов в открытых источниках не имеется. На официальном сайте Банка я так же не увидел итоговый протокол проведения продажи непрофильного имущества банка, с указанием победителя и итоговой стоимости реализуемого объекта недвижимости.

Таким образом, у меня полностью отсутствует информация о процессе и результатах подведения итогов процедуры продажи.

В связи с указанным выше, 16.12.2020 года мною было принято решение обратиться в письменной форме в банк, с просьбой предоставить итоговый протокол проведения

продажи непрофильного имущества банка (Приложение № 4), кроме того, в этом письме я указал банку на то, что не отказываюсь и никогда не отказывался от участия в процедуре продажи вышеуказанного объекта недвижимости.

В свою очередь, по имеющейся у меня информации, покупку данного актива банка с должной степенью вероятности осуществляет сотрудник ПАО «Московский Индустриальный банк» (либо его ближайший родственник), которые с точки зрения действующего законодательства являются аффилированными лицами по отношению к банку.

Таким образом, в отсутствие какой-либо прозрачности проведенной процедуры продажи, отсутствия информации и документов по итогам процедуры, а также полученной информации о возможных действиях сотрудников банка по отчуждению имущества аффилированным лицам, считаю, что имеются достаточные основания, позволяющие усомниться в законности проведения продажи имущества банка (с государственным участием в размере 99,99%).

На основании изложенного прошу Вас:

1. Провести проверку законности действий банка и соответствия требованиям Законодательства РФ в рамках проведения процедуры продажи путём экспонирования объекта для реализации непрофильного имущества банка, находящегося по адресу: г. Москва, р-н Даниловский, проезд Рошинский 6-й, д.1, кв.40. (Кадастровый номер 77:05:0001012:3936).
2. Осуществить в кратчайшие сроки уведомление банка, с целью недопущения незаконного отчуждения имущества банка находящегося по адресу: г. Москва, р-н Даниловский, проезд Рошинский 6-й, д.1, кв.40. (Кадастровый номер 77:05:0001012:3936) путём купли продажи.
3. Провести проверку всех участников продажи имущества банка на предмет аффилированности (родственные связи) с сотрудниками банка.
4. Предоставить информацию по итогам проверки проведения продажи непрофильного имущества банка, находящегося по адресу: г. Москва, р-н Даниловский, проезд Рошинский 6-й, д.1, кв.40. (Кадастровый номер 77:05:0001012:3936), в установленные законом сроки.
5. Официальный ответ, прошу направить по адресу: 115191, г. Москва, ул. Тульская Б., д.2, кв.694, а также продублировать на адрес электронной почты Zimindenishome@rambler.ru

Приложение:

1. Копия информационного сообщения о начале процедуры продажи путём экспонирования объекта (Приложение № 1).
2. Копия Заявления Зимина Д.А. на приобретение объекта жилой недвижимости с отметкой о получении банком. (Приложение № 2).
3. Копия электронного письма с Заявлением на приобретение объекта жилой недвижимости (Приложение № 3).
4. Копия письма Зимина Д.А. в ПАО «МИНБанк» от 16.12.2020 года с просьбой предоставить итоговый протокол проведения продажи непрофильного имущества банка (Приложение № 4).