

**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: 127473, г. Москва, 3-й Самотечный переулок, д. 11

ОГРН 5087746694635

Эл. почта etorgi@asv.org.ru

Контактный телефон +7 (495) 785-55-55, доб. 29-27

Торговая площадка Общество с ограниченной ответственностью «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

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 16940/18
зарегистрирован 04.04.2018



Жалоба

на действия организатора торгов

Решением Арбитражного суда Московской области от 3 декабря 2013 года по делу № А41-51561/2013 ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК «ЛУШКИНО» (далее – Банк) признано несостоятельным (банкротом), в отношении него открыто конкурсное производство. Конкурсным управляющим Банка утверждена Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (далее – Агентство).

06 декабря 2017 года на сайте Агентства (www.asv.org.ru) было опубликовано сообщение о проведении торгов имуществом Банка посредством публичного предложения по лотам №№ 1 - 14, в частности правами требования к физическим лицам (далее – Торги). Торги проводятся на электронной площадке ООО «Центр реализации» – www.centerr.ru с 24 января 2018 года по 25 марта 2018 года.

Аналогичное Сообщение о проведении Торгов было опубликовано на официальном сайте Единого федерального реестра сведений о банкротстве (www.bankrot.fedresurs.ru) (далее – ЕФРСБ) 06 декабря 2017 года за № 2290584, а также в газете «Коммерсантъ» (www.kommersant.ru) 09 декабря 2017 года за № 77032453616.

При этом ни в одной из указанных публикаций, в нарушение п. 10 ст. 110 Федерального закона от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Закон о банкротстве), не содержалась информация о характеристиках и описании выставляемого на Торги имущества.

К Сообщению о проведении Торгов как на сайте Агентства, так и на сайте ЕФРСБ был приложен реестр с расшифровкой лотов, который содержал следующую информацию о составе выставленных на Торги лотов: ФИО заемщика, номер и дата кредитного договора. Поскольку в указанном реестре не содержалась информация ни о размере задолженности заемщиков, ни о ее структуре, ни об условиях кредитных договоров – процентная ставка, сумма предоставленного кредита, срок кредитного договора, ни об обеспечении кредитных договоров – то **приложенный реестр нельзя считать необходимой и достаточной информацией о характеристиках и описании выставляемого на Торги имущества.**

На основании 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.

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.

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.

Согласно п. 10 ст. 110 Закона о банкротстве, в сообщении о продаже **должен содержаться порядок ознакомления с реализуемым имуществом.**

Указанные сообщения о проведении Торгов содержали следующую информацию о порядке ознакомления с имуществом: «Информацию об ознакомлении с имуществом финансовой организации можно получить у Организатора торгов с 10:00 до 16:00 часов по адресу: г. Москва, ул. Лесная, д. 59, стр. 2, +7 (495) 725-31-15, доб. 39-71».

Поскольку сообщения о проведении Торгов не содержали характеристики и описание реализуемого имущества, а получить данную информацию в соответствии с порядком ознакомления было невозможно, 06 декабря 2017 года Общество с ограниченной ответственностью «РегионКонсалт», ИНН 7702686930, КПП 770201001, ОГРН 5087746292585, адрес местонахождения: 127051, Москва, Малый Сухаревский переулок дом 9, строение 1, офис 36, (далее – ООО «РегионКонсалт») направило Агентству на электронную почту etorgi@asv.org.ru запрос о предоставлении информации о характеристиках и описании имущества, а также о порядке ознакомления с имуществом по лотам №№ 1-14 с целью принятия решения о возможности приобретения указанного имущества.

11 января 2018 года Агентство предоставило ООО «РегионКонсалт» в виде Реестров (далее – Реестры) информацию по имуществу (права требования), составляющему соответствующие лоты (далее – Права требования).

В Реестрах отсутствовала конкретная информация по Правам требования, обеспечению Прав требования, в частности, отсутствовали конкретные адреса предметов залога, также не были предоставлены правоустанавливающие документы (кредитные досье), что лишило ООО «РегионКонсалт» возможности ознакомиться с имуществом и, следовательно, повлекло нарушение п. 10 ст.110 Закона о банкротстве.

26 января 2018 года ООО «РегионКонсалт» направило Агентству на электронную почту etorgi@asv.org.ru очередной запрос о предоставлении возможности ознакомиться с правоустанавливающими документами (кредитными досье) по Правам требования, составляющим лоты №№ 1-3.

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

- Идентификации предметов залога и подтверждении его регистрации в установленном порядке;

- Исключения наличия условий кредитных договоров, исключających или затрудняющих в последствии возврат задолженности по кредиту;
- Проверки основных параметров кредита (сумма, срок, ставка);
- Проверки комплектности кредитных досье (отсутствие отдельных документов в кредитном досье, например, оригиналов кредитного договора может привести к невозможности возврата соответствующей задолженности);
- Проверки наличия ограничений, арестов, срока исковой давности.

02 марта 2018 года в почтовое отделение по адресу ООО «РегионКонсалт» от Агентства пришел ответ за исх. № 20-5исх-43368 от **22.02.2018 года** (спустя почти месяц с момента направления ООО «РегионКонсалт» соответствующего запроса в Агентство), которым Агентство предложило ООО «РегионКонсалт» направить уполномоченного представителя для ознакомления с запрошенными документами.

06 марта 2018 года указанный ответ Агентства поступил в ООО «РегионКонсалт» и был зарегистрирован за вх. № РК-1704/2018.

07 марта 2018 года ООО «РегионКонсалт» направило Агентству на электронную почту etorgi@asv.org.ru запрос на ознакомление с правоустанавливающими документами по Правам требования, составляющим лоты №№ 2 и 3, а также о предоставлении информации об остатке ссудной задолженности на последнюю отчетную дату по Правам требования, составляющим лоты №№ 2-5 и № 7.

Помимо прочего, в своем запросе ООО «РегионКонсалт» обратило внимание Агентства на крайне ограниченное время до завершения Торгов, в связи с чем просило предоставить возможность ознакомления с запрашиваемыми кредитными досье в минимально возможные сроки.

07 марта 2018 года в 18 часов 58 минут (после окончания рабочего дня) на электронную почту ООО «РегионКонсалт» поступил ответ Агентства с предложением направить уполномоченного представителя ООО «РегионКонсалт» для ознакомления с запрошенными документами при условии заключения соглашения о конфиденциальности в отношении полученной информации (обязательство о неразглашении) 14 марта 2018 года с 16 до 18 часов по адресу Агентства; актуальную информацию об остатке ссудной задолженности на последнюю отчетную дату по Правам требования, составляющим лоты №№ 2-5 и № 7, Агентство также обязалось подготовить к указанному времени.

14 марта 2018 года представитель ООО «РегионКонсалт» ознакомился с запрашиваемыми кредитными досье, предварительно подписав Обязательство о конфиденциальности и неразглашении информации. Также Агентство передало представителю ООО «РегионКонсалт» по соответствующему Акту приема-передачи от 14.03.2018 года списанные реестры по лотам №№ 2-5 и № 7, которые фактически ничем не отличаются от ранее предоставленных Агентством Реестров.

ООО «РегионКонсалт» после ознакомления 14 марта 2018 года с кредитными досье, удостоверяющими Права требования, составляющие лот № 3, приняло решение участвовать в Торгах по лоту № 3 с предложением о цене приобретаемого имущества в размере 103% начальной цены, установленной на соответствующем периоде Торгов.

Однако 15 марта 2018 года на сайте электронной площадки ООО «Центр реализации» – www.centert.ru были размещены Протоколы об определении участников Торгов и о результатах Торгов по лоту № 3.

Так, победителем Торгов по лоту № 3 стало ООО «Корпорация Сетунь», сделавшее заявку на участие в Торгах 12 марта 2018 года в 12:11:30 часов (предпоследний период Торгов с 12.03.2018 года до 19.03.2018 года, срок приема заявок с 00:00 часов 12.03.2018 года до 14:00 13.03.2018 года) и предложившее цену 60 001 000 рублей.

При этом, в случае участия ООО «РегионКонсалт» в Торгах на предпоследнем периоде (с 12.03.2018 года до 19.03.2018 года, срок приема заявок с 00:00 часов 12.03.2018 года до 14:00 13.03.2018 года) ООО «РегионКонсалт» предложило бы цену 61 036 332 рубля и было бы признано победителем Торгов по лоту № 3.

Таким образом, непредоставление Агентством полной и достоверной информации о характеристиках и описании реализуемого имущества, несоблюдение обязанности обеспечить возможность ознакомления с подлежащим продаже на Торгах имуществом Банка и имеющимися в отношении этого имущества правоустанавливающими документами, несоблюдение порядка ознакомления с имуществом является нарушением п.п. 9 и 10 ст. 110 Закона о банкротстве и, как следствие, лишило ООО «РегионКонсалт» возможности своевременно подать заявку на участие в Торгах и ограничило доступ к Торгам.

Помимо прочего, следует заметить, что Сообщение о результатах Торгов по лоту № 3 опубликовано только 26 марта 2018 года на сайте Агентства, а также на сайте ЕФРСБ за № 2563645

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.

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. 9 и 10 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) Признать неправомерным отсутствие в сообщении о проведении Торгов, опубликованном на сайте Агентства 06 декабря 2017 года, на сайте ЕФРСБ 06 декабря 2017 года за № 2290584, а также в газете «Коммерсантъ» (www.kommersant.ru) 09 декабря 2017 года за № 77032453616 информации о характеристиках и описании реализуемого на Торгах имущества по лоту № 3;
 - 2) Признать неправомерным несоблюдение Агентством обязанности обеспечить возможность ознакомления с подлежащим продаже на Торгах имуществом Банка и имеющимися в отношении этого имущества правоустанавливающими документами по лоту № 3;

- 3) Признать неправомерным несоблюдение указанного в сообщении о проведении Торгов порядка ознакомления с реализуемым на Торгах имуществом по лоту № 3;
- 4) Отменить Протокол о результатах проведения открытых торгов по лоту № 3 (публичное предложение № 35638) от 15.03.2018 года;
- 5) Отменить Протокол об определении участников торгов по лоту № 3 (публичное предложение № 35638) от 15.03.2018 года;
- 6) Признать Торги по лоту № 3 несостоявшимися.

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 06.12.2017 года;
5. Скриншот электронной почты ООО «РегионКонсалт», подтверждающий направление запроса на электронную почту Агентства;
6. Реестры, содержащие информацию по имуществу (права требования), составляющему лоты №№ 1-3;
7. Запрос ООО «РегионКонсалт» от 26.01.2018 года;
8. Ответ Агентства от 22.02.2018 года с бланком входящей корреспонденции ООО «РегионКонсалт»;
9. Скриншоты электронной переписки между ООО «РегионКонсалт» и Агентством;
10. Обязательство о конфиденциальности и неразглашении информации от 14.03.2018 года;
11. Акт приема-передачи Б/И от 14.03.2018 года;
12. Реестры, содержащие информацию по имуществу (права требования), составляющему лоты №№ 2-5 и № 7, переданные по Акту приема-передачи;
13. Скриншот с сайта электронной площадки ООО «Центр реализации» – www.centerr.ru;
14. Протокол об определении участников торгов по лоту № 3 (публичное предложение № 35638) от 15.03.2018 года;
15. Протокол о результатах проведения открытых торгов по лоту № 3 (публичное предложение № 35638) от 15.03.2018 года;
16. Сообщение о результатах проведения Торгов, опубликованное на официальном сайте Агентства;
17. Сообщение о результатах проведения Торгов, опубликованное на официальном сайте ЕФРСБ;
18. 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;
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;

«03» апреля 2018 года

Управляющий ООО «РегионКонсалт»

ИП Максимов К.Ю.