

**В адрес:**

**Управление ФАС России по Челябинской области**

Адрес: 454111, г. Челябинск, пр. Ленина, 59 ГСП-6

Телефон: (351) 263-88-71

Эл.почта [to74@fas.gov.ru](mailto:to74@fas.gov.ru)

**Заявитель (далее – Заявитель, Истец):**

**Лисаченко Владислав Дмитриевич (Физическое лицо)**

Паспортные данные: серия 75 00, № 348965, выдан 21.09.2000г Снежинским ГОВД Челябинской области (код подразделения № 742-049)

Место жительства (регистрация): 456776 Челябинская область, г.Снежинск, ул.Забабахина, д.11, кв.161

Почтовый адрес : 456776 Челябинская область, г.Снежинск, ул.Забабахина, д.11, кв.161

Контактный телефон: +7-922-237-76-58

Адрес электронной почты: [vd-100@yandex.ru](mailto:vd-100@yandex.ru)

**Ответчик:**

Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (ГК «АСВ»);

Место нахождения: 109240, Москва, Верхний Таганский тупик, д. 4;

Почтовый адрес: 109240, Москва, Верхний Таганский тупик, д. 4; Для корреспонденции по ликвидации банков и урегулированию требований кредиторов: 127055, Москва, Лесная улица, д. 59, стр. 2

Адрес электронной почты: [etorgi@asv.org.ru](mailto:etorgi@asv.org.ru);

Номер контактного телефона: 8(495)961-25-26; 8-800-200-08-05

Контактное лицо: **Вершинин Вадим Виссарионович**

**Третьи лица:**

ИП Манаков Владимир Викторович, ИНН - 632141210842, ОГРНИП - 312632005800021, 445057, Самарская область, г.Тольятти, Приморский бульвар, д.19, кв.116

**ЖАЛОБА**

На действия организатора торгов при продаже имущества банкрота и



**О принятии обеспечительных мер в виде запрета конкурсному управляющему осуществлять продажу имущества, заключать договор по итогам торгов, и запрету победителю торгов осуществлять сделки с имуществом.**

В отношении банка «Монетный дом» ОАО (ОГРН 1027400001056, ИНН 7450002096; адрес: 454048, г. Челябинск, ул. Доватора, д. 29) (далее – «Банк») открыто конкурсное производство в соответствии с Решением Арбитражного суда Челябинской области от 10 февраля 2011 года по делу № А76-25600/2010).

Функции конкурсного управляющего возложены на следующее лицо: Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (адрес: 109240, Москва, Верхний Таганский тупик, д. 4, электронная почта: [etorgi@asv.org.ru](mailto:etorgi@asv.org.ru)) (далее- «АСВ», «Агентство»).

Согласно следующим публикациям о проведении торгов: объявление №77030823268 в газете "Коммерсантъ" №98 от 08.06.2013, объявление в газете «Челябинский рабочий» № 99 (26920) от 08.06.2013г, объявление на сайте Агентства от 08.06.2013 Агентством объявлено о проведении торгов посредством публичного предложения, в котором организатором торгов является также Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (далее следует цитата):

*«...Предметом Торгов является следующее имущество Банка (приводится части в той части, которая является предметом иска):*

Драгоценные металлы:

- Лот 79 - Золото А98, слитки №№ 2025116, 2025120, 2025122, проба 99,99, масса чистого металла 1,00 г., кол-во 3 шт.;
- Лот 80 - Золото А98, слитки №№ НХ2021, НХ2045, НХ5457, НХ7049, НХ7052, НХ7062, НХ7064, НХ7070, НХ7074, НХ7084, 70101, 70103, 70104, 70107, 70108, проба 99,99, масса чистого металла 5,00 г., кол-во 15 шт.;
- Лот 81 - Золото А98, слитки №№ СН0891, СН0899, СН0910, СН0931, СН0934, 2046132, 2046133, 2046175, 2046176, 2046181, проба 99,99, масса чистого металла 10,00 г., кол-во 10 шт.;
- Лот 82 - Золото А98, слитки №№ ЕГ5351, ЕГ6318, ЕГ6324, ЕГ6330, ЕГ6476, ЕГ6733, проба 99,99, масса чистого металла 50,00 г., кол-во 6 шт.;
- Лот 83 - Золото А98, слитки №№ ЕГ5328, ЕГ5329, ЕГ5331, ЕГ6652, проба 99,99, масса чистого металла 100,00 г., кол-во 4 шт....»

Агентством указано следующее требование:

*«...К участию в торгах по лотам №№ 79-83 допускаются физические и юридические лица, являющиеся резидентами Российской Федерации, которые в соответствии с Федеральным законом могут иметь в собственности указанное имущество. Заявителю лотам №№ 79-83 необходимо дополнительно представить лицензию на осуществление операций с драгоценными металлами. Заявители по лотам №№ 79-83, не имеющие указанной лицензии, обязаны представить договор комиссии или поручения с уполномоченными банками (имеющими лицензию на осуществление операций с драгоценными металлами) на приобретение драгоценного металла...»*

Поскольку в извещении не указана норма права, согласно которой АСВ выставило данное требование, то истец направил в АСВ запрос. В переписке с АСВ истец получил ответ, что данное требование возникло из следующего нормативного акта:

- 1) Требование о предоставлении лицензии возникло на основании ст.110 п.4 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве) № 127-ФЗ, поскольку к реализации предложено имущество, относящееся в соответствии с законодательством Российской Федерации к ограниченно оборотоспособному.
- 2) Пунктом 2 Положения о совершении сделок с драгоценными металлами на территории Российской Федерации, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 30.06.1994 №756, установлен перечень субъектов, которые могут совершать сделки со слитками золота и серебра в пределах прав, предоставленных указанным Положением, в зависимости от специфики их деятельности. Таким образом, слитки золота и серебра являются ограниченно оборотоспособным имуществом.

(Письмо по электронной почте от представителя АСВ Позднухова Олега Викторовича, 12-13.11.2013)

Последний акт утратил свою юридическую силу - отменен Постановлением Правительства РФ от 16 марта 2013 г. N 214 "О признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации по вопросу обращения драгоценных металлов и драгоценных камней". **Следовательно, Агентство не доказало своего требования.**

Агентство в последнее время организовывало продажу на торгах монет, содержащих драгоценные металлы. При этом Агентство, проводя торги по продаже монет из драгоценных металлов, не предъявляло и не предъявляет требования к наличию лицензии на операции с драгоценными металлами, это видно в следующих публикациях о торгах:



- Международный промышленный банк - публикация от 24.11.2012 о проведении торгов с 10.01.2013 по 20.03.2013 (лоты 4-18 – монеты памятные из золота и серебра)
- Вэлкомбанк – публикация от 31.08.2013 о проведении торгов с 09.10.2013 по 03.12.2013 (лоты 25-31)
- Южный банк – публикация от 01.12.2013 о проведении торгов с 22.01.2014 в форме аукциона (лоты 1-18)

Все они проводились в тот же период, что и торги, которые являются предметом данного иска.

Золото в слитках и монеты, содержащие драгоценные металлы, относятся согласно ст.1 ФЗ «О драгоценных металлах» (№41-ФЗ от 26.03.1998 «О драгоценных металлах и драгоценных камнях») (Далее – «ФЗ о драгоценных металлах», «ФЗ о ДМ», «Закон») к драгоценным металлам, и сделки, совершенные с ними относятся к сделкам с драгоценными металлами.

Применение нормы закона выборочно к однотипным торгам по однотипному имуществу **не обоснованно и указывает на нарушение законодательства.**

Следовательно, применяя норму по аналогии, продажа слитков золота должна быть организована по тем же правилам, что и продажа монет из золота и серебра. Применение разных подходов к одному имуществу недопустимо.

Анализ законодательства позволяет отметить, что **закон не запрещает приобретение физическим лицом драгоценных металлов.** Закон регламентирует операции добычи металлов, аффинажа, продажи государству как приоритетному покупателю, также установлено требование к лицензированию банковских операций с драг.металлами (п.4 ст.15, п.3 ст.17 Закона), но **законом не установлен порядок (регламент) сделок с драгоценными металлами физическими лицами и не предусмотрено лицензирование сделок физического лица с драгоценными металлами.** В настоящее время не существует действующих подзаконных актов, регламентирующих и регулирующих сделки физических лиц с драгоценными металлами, а также их лицензирование, не установлено также ограничение по продаже банками металла в слитках физическим лицам, которые являются резидентами РФ.

Глава 4 Закона устанавливает правила государственной разрешительной системы. В ней говорится о лицензировании юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. О лицензировании физических лиц там ничего нет.



В Федеральном законе «О лицензировании отдельных видов деятельности» нет требования к физическим лицам.

Существует разъяснение высокопоставленного чиновника Центрального банка о том, что физ.лицу разрешается приобретать слитки из драг.металлов у банков, имеющих лицензию (А.В. Козлов, Департамент валютных операций и контроля, 08.08.2002год). Также о ненужности лицензии свидетельствует следующий факт: Сбербанк России, а также другие банки (Банк Москвы, Челиндбанк и проч.), являясь крупнейшим банком в России, продает физическим лицам слитки золота без ограничения и без требования предъявления лицензии.

Следует отметить, что предметом торгов являются мерные слитки, т.е. весом до 1 кг, а не стандартные слитки весом 1 кг и более, которые используются для торговли между странами и для пополнения государственных фондов хранилищ. Мерные слитки предназначены для инвестирования физическими и юридическими лицами, о чем есть практика банков («Сбербанк», «Челиндбанк»), в которых требования к лицензии предъявляется только к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям.

*Требование предоставить вместо лицензии договор поручения с уполномоченным банком также является ограничением, т.к. в реальности это не доступно: таких банков крайне мало (из существующих более 900 банков лицензию имеют всего 57 банков), банки на это не соглашаются, это не входит в их обычай делового оборота по операциям с драг.металлами (для рядового гражданина не сделают, это сделают для аффилированного лица). Данное требование по сути своей выступает логическим следствием из первого требования - требования предоставить лицензию и самостоятельно не может быть предъявлено и рассмотрено.*

**Соответственно, Агентство необоснованно ограничило доступ к торгам путем выставления незаконных требований к физическим лицам.** Своими действиями Агентство ограничило круг участвующих лиц и привело к незаконному отстранению Заявителя от участия в торгах. Отклонение зафиксировано в протоколах от 16.12.2013 об определении участников торгов по лотам: Лот 79 - № 97416-17263, Лот 80 - №97417-17262, Лот 81- №97418-17261, Лот 82- №97419-17259, Лот 83-№97420-17255.

**Перечень документов**, которые должны быть представлены к заявке определен Приказом Министерства экономического развития №54н от 15.02.2010 года «Порядок проведения торгов в электронной форме». Данный перечень является закрытым и исчерпывающим. Пункт 4.3 гласит:

*«4.3. Заявка на участие в открытых торгах должна содержать:*

а) обязательство участника открытых торгов соблюдать требования, указанные в сообщении о проведении открытых торгов;

б) действительную на день представления заявки на участия в торгах выписку из Единого государственного реестра юридических лиц или засвидетельствованную в нотариальном порядке копию такой выписки (для юридического лица), действительную на день представления заявки на участие в торгах выписку из единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей или засвидетельствованную в нотариальном порядке копию такой выписки (для индивидуального предпринимателя), копии документов, удостоверяющих личность (для физического лица), надлежащим образом заверенный перевод на русский язык документов о государственной регистрации юридического лица или государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя в соответствии с законодательством соответствующего государства (для иностранного лица), копию решения об одобрении или о совершении крупной сделки, если требование о необходимости наличия такого решения для совершения крупной сделки установлено законодательством Российской Федерации и (или) учредительными документами юридического лица и если для участника открытых торгов приобретение имущества (предприятия) или внесение денежных средств в качестве задатка являются крупной сделкой;

в) фирменное наименование (наименование), сведения об организационно-правовой форме, о месте нахождения, почтовый адрес (для юридического лица), фамилию, имя, отчество, паспортные данные, сведения о месте жительства (для физического лица), номер контактного телефона, адрес электронной почты, идентификационный номер налогоплательщика;

г) копии документов, подтверждающих полномочия руководителя (для юридических лиц);

д) сведения о наличии или об отсутствии заинтересованности заявителя по отношению к должнику, кредиторам, арбитражному управляющему и о характере этой заинтересованности, сведения об участии в капитале заявителя арбитражного управляющего, а также сведения о заявителе, саморегулируемой организации арбитражных управляющих, членом или руководителем которой является арбитражный управляющий;

е) предложение о цене имущества (предприятия) должника в случае проведения торгов в форме конкурса.»

Все данные требования Истец выполнил, все документы приложил. Истец в приложении к своей заявке на электронную торговую площадку указал, что согласен соблюдать требования организатора торгов в том случае, если они законны. Истец оплатил задаток в срок, указанный в сообщении о торгах, представил все документы к заявке: копия паспорта,



свидетельство ИНН (которые подписаны электронной подписью). Соответственно, Истец выполнил все необходимые требования.

**Отклонение участника** допустимо по следующим основаниям, указанным в п.12 ст.110 «ФЗ о несостоятельности (банкротстве)» №127-ФЗ от 26.10.2002 (далее – ФЗ о банкротстве):

- *«заявка на участие в торгах не соответствует требованиям, установленным в соответствии с настоящим Федеральным законом и указанным в сообщении о проведении торгов;*
- *представленные заявителем документы не соответствуют установленным к ним требованиям или недостоверны;*
- *поступление задатка на счета, указанные в сообщении о проведении торгов, не подтверждено на дату составления протокола об определении участников торгов.»*

Согласно вышесказанному, Истец требование о предоставлении лицензии считает незаконным. Истец считает его отклонение от участия в торгах незаконным.

На публичном предложении победителем признается тот участник торгов, который первым предоставил заявку (п.4 ст.139 ФЗ О банкротстве):

*«Победителем торгов по продаже имущества должника посредством публичного предложения признается участник торгов, который первым представил в установленный срок заявку на участие в торгах, содержащую предложение о цене имущества должника, которая не ниже начальной цены продажи имущества должника, установленной для определенного периода проведения торгов.»*

Согласно п.15 ст.110 ФЗ «О банкротстве» Решение о признании участника торгов участником торгов и/или победителем **может быть обжаловано** в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Это может сделать лицо, участвующее в процессе.

Согласно ст.46 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», и части 1 статьи 90 АПК РФ арбитражный суд по заявлению лица, участвующего в деле, может принять **срочные временные меры, направленные на обеспечение иска**. Обеспечительные меры, в соответствии с частью 2 статьи 90 АПК РФ допускаются на любой стадии арбитражного процесса, если непринятие этих мер может затруднить или сделать невозможным исполнение судебного акта, а также в целях причинения значительного ущерба заявителю.

Считаю, что имущество будет проданы лицу, которого признали покупателем, а им будут проданы другому лицу, если не принять обеспечительные меры, и таким образом **мне будет причинен ущерб** (т.к.восстановить наличие слитков будет уже невозможно). Кроме

того, без обеспечительных мер будет невозможно исполнить судебный акт по итогам данного иска по определению участников торгов и по новым итогам торгов.

**В настоящее время (сегодня или завтра) мной будет подан соответствующий иск в Арбитражный суд с целью отмены торгов в части.**

**На основании сказанного ПРОШУ ФАС:**

- 1. Принять срочные временные обеспечительные меры в виде запрета конкурсному управляющему ОАО «Банк Монетный дом» в лице ГК «Агентства по страхованию вкладов» осуществлять продажу имущества, заключение договора по продаже следующего имущества:**
  - Лот 79 - Золото А98, слитки №№ 2025116, 2025120, 2025122, проба 99,99, масса чистого металла 1,00 г., кол-во 3 шт.;
  - Лот 80 - Золото А98, слитки №№ НХ2021, НХ2045, НХ5457, НХ7049, НХ7052, НХ7062, НХ7064, НХ7070, НХ7074, НХ7084, 70101, 70103, 70104, 70107, 70108, проба 99,99, масса чистого металла 5,00 г., кол-во 15 шт.;
  - Лот 81 - Золото А98, слитки №№ СН0891, СН0899, СН0910, СН0931, СН0934, 2046132, 2046133, 2046175, 2046176, 2046181, проба 99,99, масса чистого металла 10,00 г., кол-во 10 шт.;
  - Лот 82 - Золото А98, слитки №№ ЕГ5351, ЕГ6318, ЕГ6324, ЕГ6330, ЕГ6476, ЕГ6733, проба 99,99, масса чистого металла 50,00 г., кол-во 6 шт.;
  - Лот 83 - Золото А98, слитки №№ ЕГ5328, ЕГ5329, ЕГ5331, ЕГ6652, проба 99,99, масса чистого металла 100,00 г., кол-во 4 шт.»
- 2. Принять обеспечительные меры в виде запрета Индивидуальному предпринимателю Манакову Владимиру Викторовичу (ИНН - 632141210842, ОГРНИП - 312632005800021, 445057, Самарская область, г.Тольятти, Приморский бульвар, д.19, кв.116) осуществлять сделки с указанным в данном иске имуществом.**
- 3. Признать протоколы по определению участником торгов, в которых Лисаченко В.Д. отклонен, недействительными.**

Приложения:

- 1) Публикация от 08.06.2013 о продаже слитков
- 2) Протоколы торгов по лотам №79-83
- 3) Приложение к заявкам по лоту №79-83 (по всем лотам одинаковая)
- 4) Письма от АСВ от 13.11.2013

19.12.2013



Лисаченко В.Д.

