**Торговая документация**

**Предмет торговой процедуры:** право заключения договора уступки прав (требований) АО «Россельхозбанк» (Банк, Кредитор) по обязательствам ЖСК «Очаг», ООО «Фирма «Маис», ИП ГКФХ Магомедова Камалудина Магомедовича перед Банком и обеспечивающих их обязательствам, по обязательствам ООО «АССО» с учетом взыскания убытков с контролирующих лиц должника, а также по обязательствам поручителей и залогодателей, обеспечивавших исполнение обязательств ООО «АССО» перед АО «Россельхозбанк» (Дагестанский региональный филиал)

**Форма проведения торговой процедуры:** аукцион «на понижение».

**Срок проведения торговой процедуры**: с «25» ноября 2022 по «01» февраля 2023 включительно.

**Дата публикации извещения о торговой процедуре**: «25» ноября 2022.

**Дата начала приема заявок на участие в торговой процедуре**: 00:00 по Московскому времени «26» ноября 2022.

**Дата окончания приема заявок в торговой процедуре**: 08:00 по Московскому времени «22» декабря 2022.

**Дата формирования Комиссии Принципала:** «11» ноября 2022.

**Дата окончания проверки правоспособности Заявок**: «27» декабря 2022.

**Дата оформления протокола об окончании приема и регистрации заявок Заявителей**: «27» декабря 2022.

**Дата начала проведения торговой процедуры**: 09:00 по Московскому времени «01» февраля 2023.

**Дата и время завершения торговой процедуры:** 01.02.2023 до конца дня по московскому времени

**Дата оформления протокола о признании результатов торговой процедуры:** в дату завершения торговой процедуры.

**Организатор торгов: ООО «Аукционы Федерации»**

Номер телефона: +7(996)-40-20-263

Контактное лицо: Зайнитдинова Виктория Александровна.

Адрес эл. почты: office@alfalot.ru.

**Сведения о продавце:**

Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк» Дагестанский региональный филиал АО «Россельхозбанк»

Место нахождения:

367010, г. Махачкала, пр. Гамидова, дом 54 «А»,

ИНН 7725114488, ОГРН 1027700342890,

БИК 048209793, КПП 057243001,

№ 30101810000000000793, открытый в Отделении-НБ Республика Дагестан г. Махачкала.

**Оператор электронной площадки:** Общество с ограниченной ответственностью «Аукционы Федерации» (ООО «Аукционы Федерации»).

**Шаг на понижение:** 8 176 391,43 руб. (с 1 по 27 этапы)

**Шаг по повышение:** 8 176 391,43 руб.

**Таблица понижения цены на аукционе:**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Этап** | **Стоимость лота, руб.** | **Шаг аукциона** | | **Период действия текущей цены аукциона** | |
| **п/п** | **Величина снижения, %** | **Начало** | **Окончание** |
| 1 | 283 686 177,18 | - | - | 28.12.2022 9:00 | 28.12.2022 9:15 |
| 2 | 275 509 785,75 | 1 | 2,88[[1]](#footnote-1)% от НПЦ | 28.12.2022 9:16 | 28.12.2022 9:30 |
| 3 | 267 333 394,32 | 2 | 2,88% от НПЦ | 28.12.2022 9:31 | 28.12.2022 9:45 |
| 4 | 259 157 002,89 | 3 | 2,88% от НПЦ | 28.12.2022 9:46 | 28.12.2022 10:00 |
| 5 | 250 980 611,46 | 4 | 2,88% от НПЦ | 28.12.2022 10:01 | 28.12.2022 10:15 |
| 6 | 242 804 220,03 | 5 | 2,88% от НПЦ | 28.12.2022 10:16 | 28.12.2022 10:30 |
| 7 | 234 627 828,60 | 6 | 2,88% от НПЦ | 28.12.2022 10:31 | 28.12.2022 10:45 |
| 8 | 226 451 437,17 | 7 | 2,88% от НПЦ | 28.12.2022 10:46 | 28.12.2022 11:00 |
| 9 | 218 275 045,74 | 8 | 2,88% от НПЦ | 28.12.2022 11:01 | 28.12.2022 11:15 |
| 10 | 210 098 654,31 | 9 | 2,88% от НПЦ | 28.12.2022 11:16 | 28.12.2022 11:30 |
| 11 | 201 922 262,88 | 10 | 2,88% от НПЦ | 28.12.2022 11:31 | 28.12.2022 11:45 |
| 12 | 193 745 871,45 | 11 | 2,88% от НПЦ | 28.12.2022 11:46 | 28.12.2022 12:00 |
| 13 | 185 569 480,02 | 12 | 2,88% от НПЦ | 28.12.2022 12:01 | 28.12.2022 12:15 |
| 14 | 177 393 088,59 | 13 | 2,88% от НПЦ | 28.12.2022 12:16 | 28.12.2022 12:30 |
| 15 | 169 216 697,16 | 14 | 2,88% от НПЦ | 28.12.2022 12:31 | 28.12.2022 12:45 |
| 16 | 161 040 305,73 | 15 | 2,88% от НПЦ | 28.12.2022 12:46 | 28.12.2022 13:00 |
| 17 | 152 863 914,30 | 16 | 2,88% от НПЦ | 28.12.2022 13:01 | 28.12.2022 13:15 |
| 18 | 144 687 522,87 | 17 | 2,88% от НПЦ | 28.12.2022 13:16 | 28.12.2022 13:30 |
| 19 | 136 511 131,44 | 18 | 2,88% от НПЦ | 28.12.2022 13:31 | 28.12.2022 13:45 |
| 20 | 128 334 740,01 | 19 | 2,88% от НПЦ | 28.12.2022 13:46 | 28.12.2022 14:00 |
| 21 | 120 158 348,58 | 20 | 2,88% от НПЦ | 28.12.2022 14:01 | 28.12.2022 14:15 |
| 22 | 111 981 957,15 | 21 | 2,88% от НПЦ | 28.12.2022 14:16 | 28.12.2022 14:30 |
| 23 | 103 805 565,72 | 22 | 2,88% от НПЦ | 28.12.2022 14:31 | 28.12.2022 14:45 |
| 24 | 95 629 174,29 | 23 | 2,88% от НПЦ | 28.12.2022 14:46 | 28.12.2022 15:00 |
| 25 | 87 452 782,86 | 24 | 2,88% от НПЦ | 28.12.2022 15:01 | 28.12.2022 15:15 |
| 26 | 79 276 391,43 | 25 | 2,88% от НПЦ | 28.12.2022 15:16 | 28.12.2022 15:30 |
| 27 | 71 100 000,00 | 26 | 2,88% от НПЦ | 28.12.2022 15:31 | 28.12.2022 15:40 |

**Период действия текущей цены аукциона**: 15 (пятнадцать) минут.

**Цена отсечения (для торговой процедуры в форме аукциона «на понижение»):**

71 100 000 (Семьдесят один миллион сто тысяч) рублей

**Размер обеспечения Заявки на участие в Торговой процедуре**:

500 000 (Пятьсот тысяч) рублей.

Задаток перечисляется по реквизитам: ООО «Аукционы Федерации» (ИНН: 0278184720),

р/сч.: 40702810729330000981, корр. сч.: 30101810200000000824, БИК: 042202824, в Филиал «Нижегородский» АО «Альфа-Банк» и должен поступить на счет до даты подачи заявки.

**Способ обеспечения Заявки на участие в Торговой процедуре**: Денежные средства, передаваемые Участником в качестве обеспечения заявки, являются способом обеспечения исполнения обязательств Участника по заключению договора уступки прав (требований) с Новым кредитором по результатам торговой процедуры. Обеспечение заявки возвращается Участнику, не являющемуся Победителем торгов, в течение 5 рабочих дней с даты завершения торговой процедуры. Внесенное обеспечение заявки на участие в торговой процедуре не возвращается в случае, если Победитель торговой процедуры уклонится от заключения договора реализации прав (требований), и в полном объеме подлежит оплате Организатором торгов в адрес Принципала.

**Форма заявки:** в соответствии с документацией о торгах.

**Порядок подачи заявок:** в соответствии с торговой документацией и регламентом электронной площадки <http://alfalot.ru/>.

**Порядок внесения обеспечения заявки и возврата:** в соответствии с торговой документацией и регламентом электронной площадки <http://alfalot.ru/>.

**Дата заключения договора реализации прав (требований) с Покупателем** – Не позднее 02.02.2023.

**Срок оплаты по договору реализации прав (требований)** – Не позднее одного рабочего дня, следующего за датой заключения Договора, денежные средства в полном объеме перечисляются на корреспондентский счет Банка, указанный в договоре. Дата уплаты цены договора – дата поступления денежных средств (цены договора) на корреспондентский счет Банка, указанный в договоре, в полном объеме. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Новым кредитором своих обязательств по уплате цены договора перед Банком в указанный срок, договор считается утратившим свою силу на следующий рабочий день после окончания срока, установленного для уплаты цены договора, без составления (подписания) сторонами договора дополнительных документов.

**Описание объекта продажи:**

Продажа осуществляется единым лотом

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № лота | Наименование и средства идентификации объекта | Начальная цена реализации объекта, руб. в  т.ч. НДС, руб. | Сведения о правоустанавливающих документах | Сведения об обременениях третьих лиц |
| 1 | Права требования, имеющиеся у Кредитора на Дату перехода прав (требований) по Договору к Новому кредитору, включая права (требования) по возврату кредита (основного долга), начисленных процентов за пользование кредитом, комиссий, неустоек (штрафов, пеней), прав (требований) по кредитным договорам, договорам (соглашениям), заключенным в обеспечение исполнения обязательств Должников, судебных и иных расходов по кредитным договорам/ судебным актам, а также иных прав (требований), принадлежащих Банку как Кредитору.  \*/ *Справочно, по состоянию на 09.11.2022 объем уступаемых прав (требований) составляет 283 686 177,18 рублей, в том числе:*  *- основной долг – 210 000 000,0 рублей,*  *- просроченные проценты – 70 517 335,91 рублей,*  *- штрафы, пени, неустойки, прочие – 3 168 841,27 рублей.*  *В том числе:*  *Объем уступаемых прав (требований) по договору об открытии кредитной линии №130400/0022 от 25.06.2013, заключенному с ЖСК «Очаг», и обеспечивающим его договорам поручительства и залога составляет 97 563 940,06 рублей, в том числе:*  *-просроченный основной долг –*  *70 000 000,00 руб.,*  *-проценты – 26 125 191,90 руб.,*  *-штрафы, пени, неустойки, прочие – 1 438 748,16 руб.*  *Объем уступаемых прав (требований) по кредитному договору №130400/0058 от 23.12.2013, заключенному с ЖСК «Очаг», и обеспечивающим его договорам поручительства и залога составляет 27 250 529,55 рублей, в том числе:*  *-просроченный основной долг –*  *20 000 000,00 руб.,*  *-проценты – 6 858 383,13 руб.,*  *-штрафы, пени, неустойки, прочие – 392 146,42 руб.*  *Объем уступаемых прав (требований) по обязательствам поручителей Саадулаева Саадулы Шарухановича на основании договора поручительства № 150400/0009-9 от 20.04.2015, Махмудова Махмуда-Апанди Магомедовича на основании договора поручительства № 150400/0009-9/1 от 20.04.2015, залогодателя Алиева Магомеда Камиловича по договору № 150400/0009-7.8п об ипотеке (залоге) объекта незавершенного строительства от 20.04.2015, а также на основании судебных актов, перечень которых приведен в Приложении 1 к настоящему решению, принятым в обеспечение исполнения обязательств ООО «АССО» по договору об открытии кредитной линии №150400/0009 от 20.04.2015, составляет 65 369 637,58 рублей, в том числе:*  *- просроченный основной долг –*  *50 000 000,00 руб.,*  *-проценты – 15 125 071,77 руб.,*  *-штрафы, пени, неустойки, прочие – 244 565,81 руб.*  *Объем уступаемых прав (требований) по договору об открытии кредитной линии №150400/0009 от 20.04.2015, заключенному с Заемщиком ООО «АССО», в целях взыскания убытков с контролирующего должника лица (нескольких контролирующих лиц, действующих совместно либо раздельно) в порядке статьи 53.1 Гражданского кодекса Российской Федерации, составляет 1 196 311,69 рублей, в том числе:*  *- просроченные проценты – 1 172 404,37 рубля;*  *- комиссия – 23 907,32 рублей.*  *Объем уступаемых прав (требований) по кредитному договору №130400/0001 от 15.01.2013, заключенному с ООО «Фирма «Маис», и обеспечивающим его договорам поручительства и залога составляет 28 083 074,70 рублей, в том числе:*  *-просроченный основной долг –*  *20 000 000,00 руб.,*  *-проценты – 7 604 472,88 руб.,*  *-штрафы, пени, неустойки, прочие –*  *478 601,82 руб.*  *Объем уступаемых прав (требований) по договору об открытии кредитной линии №100454/0008-11.2п от 02.06.2010, заключенному с ИП ГКХФ Магомедовым Камалудином Магомедовичем, и обеспечивающим его договорам поручительства и залога составляет 34 823 946,42 рублей, в том числе:*  *-просроченный основной долг –*  *25 000 000,00 руб.,*  *-проценты – 9 601 876,04 руб.,*  *-штрафы, пени, неустойки, прочие – 222 070,38 руб.*  *Объем уступаемых прав (требований) по кредитному договору №150400/0035 от 23.10.2015, заключенному с ИП ГКХФ Магомедовым Камалудином Магомедовичем, и обеспечивающим его договорам поручительства и залога составляет 29 398 737,18 рублей, в том числе:*  *-просроченный основной долг – 25 000 000,00 руб.,*  *-проценты – 4 029 935,82 руб.,*  *-штрафы, пени, неустойки, прочие – 368 801,36 руб.*  Итоговый размер уступаемых прав (требований) с указанием общей суммы задолженности по основному долгу, начисленных процентов за пользование кредитом, комиссий, неустоек (штрафов, пеней), судебных и прочих расходов, определяется Филиалом на дату заключения договора реализации прав (требований) (далее - Договор) и уточняется на дату перехода прав (требований) по Договору к победителю торговой процедуры или единственному участнику торгов в размере суммы фактических обязательств путем заключения дополнительного соглашения к Договору. | 283 686 177,18 | Согласно Приложению 1 к Торговой документации | Залог АО «Россельхозбанк» |

По запросу потенциального Участника аукциона, после заключения соглашения о конфиденциальности. Представитель Принципала предоставит для ознакомления копии документов, подтверждающих права (требования), а именно: кредитные договоры, договоры о залоге, а также судебные акты (основания). По вопросу ознакомления обращаться к представителю Принципала: +7 (8722) 51 – 71 – 07, доб. 1331, моб. +7 (903) 482 – 22 – 24, контактное лицо: Заместитель начальника Отдела по работе с проблемными активами Дагестанского филиала АО «Россельхозбанк» - Магомедов Багавудин Исмаилович.

1. **Порядок проведения торговой процедуры:**

Электронный аукцион «на понижение» – форма проведения Торговой процедуры на понижение Начальной цены реализации с возможностью повышения цены в случае, если один из участников акцептовал текущую цену.

«Шаг аукциона» устанавливается Продавцом и не изменяется в течение всего аукциона «на понижение».

Во время проведения процедуры аукциона «на понижение» Оператор обеспечивает доступ участников к закрытой части электронной площадки и дает возможность предоставления предложений о цене Имущества.

Проведение процедуры аукциона «на понижение» (торгов) должно состояться в день и час, указанный в Извещении и Документации.

1.2. Со времени публикации на площадке процедуры аукциона «на понижение» Оператором размещается в открытой части электронной площадки информация о датах проведения процедуры аукциона «на понижение», месте подведения результатов торгов, порядке оформления участия в торгах, перечне предоставляемых участниками торгов документов и требования к их оформлению, порядок, место, срок и время предоставления заявок на участие в торгах и предложений о цене имущества, порядок ознакомления с имуществом с указанием наименования имущества, начальной цены, порядка и критериев определения победителей торгов, порядка и сроков заключения договора уступки прав (требований), сроки платежей, реквизиты счетов, на которые вносятся платежи и документация о продаже имущества;

С момента начала проведения процедуры аукциона «на понижение» в закрытой части электронной площадки - помимо информации, указанной в открытой части электронной площадки, отображаются предложения о цене Имущества и времени их поступления, время, оставшееся до окончания приема предложений о цене Имущества.

1.3. В течение 15 (пятнадцать) минут со времени начала проведения процедуры аукциона «на понижение» (торгов) участникам в закрытой части АС Оператора в заявке на участие предлагается заявить своё предложение о цене Имущества.

В случае если в течение указанного времени:

- не поступило ни одного предложения по текущей цене Имущества, АС Оператора автоматически начинает процедуру последовательного снижения начальной цены 15 (пятнадцать) минут, пока не будет подано ценовое предложение или пока начальная цена в ходе снижения не дойдет до цены отсечения.

- один из участников акцептовал (подтвердил) цену на любом из интервалов снижения или при достижении цены отсечения, для продолжения торгов иные участники также должны акцептовать (подтвердить) текущую цену. В случае если иные участники не акцептовали (не подтвердили) цену на соответствующем интервале они не принимают дальнейшего участия в торгах. Торги на повышение начинаются по истечении периода действия текущий цены, которая была акцептована (подтверждена) как минимум двумя участниками торгов.

- поступило предложение о цене Имущества, то время для предоставления следующих предложений о цене Имущества будет продлеваться на 15 (пятнадцать) минут со времени предоставления каждого следующего предложения, и участники торгов могут улучшить текущее ценовое предложение. Если в течение 15 (пятнадцать) минут после предоставления последнего предложения о цене имущества ни одного предложения не поступило, АС Оператора завершает процедуру торгов и переводит извещение в статус торгов – закрыт.

1.4. Снижение начальной цены реализации возможно до цены отсечения, установленной при публикации процедуры аукциона «на понижение».

В случае если при достижении цены отсечения:

- не поступило ни одного ценового предложения, АС Оператора завершает процедуру торгов и переводит извещение в статус торгов – не состоялся.

- поступило предложение о цене Имущества, снижение начальной цены аукциона «на понижение» автоматически прекращается.

Предложение о цене Имущества должно подаваться в размере соответствующем шагу аукциона «на понижение».

1.5. Во время проведения процедуры аукциона «на понижение» (торгов) программными средствами электронной площадки исключается возможность подачи участником предложения о цене Имущества, не соответствующего текущей цене аукциона «на понижение» (торгов).

1.6. Победителем аукциона признается тот участник аукциона, который последним сделал предложение о цене имущества (максимальная цена).

В случае если участники акцептовали цену на одном из этапов снижения цены или акцептовали цену отсечения, но не сделали шаг на повышения цены, победителем признается участник, который первым акцептовал цену.

В случае признания открытого аукциона с применением метода снижения цены не состоявшимся по основанию, предусмотренному пунктом 5 статьи 447 Гражданского кодекса Российской Федерации, Принципал вправе заключить договор реализации прав (требований) с единственным участником аукциона по начальной цене реализации, если указанная заявка соответствует требованиям и условиям, предусмотренным торговой (аукционной) документацией при наличии согласия единственного участника на заключение договора уступки прав (требований) по начальной цене продажи.

1.7. Ход проведения процедуры аукциона «на понижение» фиксируется АС Оператора в электронном журнале, который направляется Организатору торгов в течение одного часа со времени завершения приема предложений о цене Имущества. Организатор торгов в течение дня, следующего за днем проведения торгов передает электронный протокол Банку.

1.8. Процедура аукциона «на понижение» считается завершенной с момента размещения протокола об итогах аукциона «на понижение» на официальном сайте Организатора.

2. Отмена аукциона «на понижение», внесение изменений в Извещение о проведении продажи Имущества и документацию об аукционе «на понижение»

2.1. Организатор торгов, Продавец Имущества вправе:

в любое время отказаться от проведения Торговой процедуры.

принять решение о внесении изменений в Извещение о проведении аукциона «на понижение», документацию об аукционе «на понижение». В течение одного дня с даты принятия указанного решения такие изменения размещаются организатором аукциона «на понижение», на официальном сайте. При этом Организатор торгов и Банк не несут ответственность в случае, если Претендент не ознакомился с изменениями, внесенными в Извещение и документацию об аукционе «на понижение», размещенными надлежащим образом.

2.2. Решение об отмене аукциона «на понижение», а также решение о внесении изменений в Извещение о проведении продажи Имущества, документацию об аукционе «на понижение» размещаются на официальном сайте Организатора торгов в открытой части электронной площадки в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия указанного решения.

2.3. Организатор аукциона «на понижение» через Оператора извещает Претендентов об отмене аукциона «на понижение» в течение двух рабочих дней со дня принятия соответствующего решения путем направления указанного сообщения в «личный кабинет» Претендентов.

2.4. За исключением предусмотренных законодательством случаев, Бенефициар не обязан возмещать Претенденту или иным лицам убытки, вызванные отказом Бенефициара от проведения Торговой процедуры, в том числе убытки, связанные с предоставлением Претендентом Бенефициару независимой гарантии.

3. Порядок внесения и возврата задатка

3.1. Формой обеспечения Заявки на участие в торгах является задаток. Для участия в аукционе «на понижение» Претенденты перечисляют задаток в размере 500 000 (Пятьсот тысяч) рублей 00 копеек, в счет обеспечения оплаты приобретаемого Имущества и заполняют размещенную в открытой части электронной площадки форму заявки с приложением электронных документов в соответствии с перечнем, приведенным в документации об аукционе «на понижение».

3.2. Извещение о проведении продажи Имущества и условиях его проведения являются условиями публичной оферты в соответствии со статьей 437 Гражданского кодекса Российской Федерации. Подача Претендентом заявки и перечисление задатка являются акцептом такой оферты, и договор о задатке считается заключенным в установленном порядке.

Задаток для участия в аукционе «на понижение» служит обеспечением исполнения обязательства победителя аукциона по заключению договора уступки прав (требований) и оплате приобретенного на торгах Имущества, вносится единым платежом на счет, открытый такому Претенденту для участия в торгах Оператором ЭТП, при регистрации на электронной площадке в порядке, определенном Регламентом ЭТП.

Платежи по перечислению задатка для участия в торгах и порядок возврата задатка осуществляются в соответствии с Регламентом электронной площадки.

3.3. Внесенный задаток подлежит возврату в течение срока, указанного в Договоре о задатке:

- заявителю, не признанному участником Торгов; при этом срок возврата задатка исчисляется с даты подписания протокола об итогах рассмотрения Заявок;

- участнику Торгов, не ставшему победителем Торгов, при этом срок возврата задатка исчисляется с даты подписания протокола о результатах Торгов;

- заявителю или участнику Торгов в случае отмены Торгов, признания Торгов несостоявшимися, аннулирования результатов Торгов; при этом срок возврата задатка исчисляется с даты размещения оператором электронной площадки на сайте электронной площадки извещения об отмене Торгов, признании Торгов несостоявшимися, аннулировании результатов Торгов.

- заявителю, отозвавшему Заявку в установленный извещением о проведении Торгов срок, в течение срока, указанного в Договоре о задатке.

3.4. Задаток возвращается всем участникам аукциона «на понижение», кроме победителя. Задаток, перечисленный победителем аукциона «на понижение», засчитывается в сумму платежа по договору уступки прав (требований). Задаток возвращается участнику аукциона «на понижение», заявке по итогам аукциона «на понижение» которого присвоен второй номер, в течение пяти рабочих дней с даты подписания договора с победителем аукциона «на понижение».

3.5. Внесенный задаток не возвращается победителю аукциона в случае, если он:

- уклонится/откажется от заключения Договора уступки прав (требований) имущества в срок, установленный извещением о проведении торгов;

- не оплатит продаваемое на торгах Имущество в срок, установленный заключенным Договором уступки прав (требований).

|  |  |
| --- | --- |
| **Торговая процедура в форме открытого аукциона по составу участников с открытой формой подачи предложения о цене с применением метода снижения цены в электронной форме** | |
| Особенности проведения торговой процедуры в форме открытого аукциона по составу участников с открытой формой подачи предложения о цене с применением метода снижения цены в электронной форме | Торговая процедура в форме аукциона «на понижение» проводится в дату и время, указанные в Извещении.  Проведение торговой процедуры в форме аукциона «на понижение» состоит из следующих частей:  - размещение извещения о проведении торговой процедуры в форме аукциона «на понижение» и Торговой документации;  - прием Заявок на приобретение объектов (имущества);  - прием обеспечения Заявки на участие в Торговой процедуре от Заявителей;  - рассмотрение Заявок на участие в аукционе «на понижение», определение состава Претендентов на участие в аукционе «на понижение»;  - подведение итогов Торговой процедуры в форме аукциона «на понижение»,  - размещение протокола об итогах Торговой процедуры в форме аукциона «на понижение»;  - возврат обеспечения Заявки на участие в Торговой процедуре в форме аукциона «на понижение» Претендентам, не являющимися Победителем по результатам аукциона;  - перечисление суммы обеспечения заявки на участие в Торговой процедуре Победителя Торговой процедуры в форме аукциона «на понижение» Банку.  Аукцион «на понижение» признается несостоявшимся в следующих случаях:  - не было подано ни одной заявки на участие либо ни один из Заявителей не признан участником аукциона;  - принято решение о признании только одного Заявителя участником аукциона;  - ни один из участников аукциона при достижении минимальной цены продажи (цены отсечения) не подтвердил цену. |
| Срок опубликования извещения о проведении торговой процедуры в форме аукциона «на понижение» | Не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до объявленной даты проведения Торговой процедуры. |
| Срок начала принятия Заявок на участие в Торговой процедуре в форме аукциона «на понижение» | Организатор торгов осуществляет прием заявок на участие в торгах в установленный извещением срок. |
| Период приема Заявок на участие в Торговой процедуре в форме аукциона «на понижение» | Общая продолжительность приема Заявок на участие в Торговых процедурах должна быть не менее 25 (двадцати пяти) календарных дней и заканчиваться не позднее чем за 3 (три) рабочих дня до определения участников. |
| Условия доступа к торгам (Требования к Претенденту) | Заключение Договора с Новым кредитором осуществлять после/ при условии:  1. В отношении Нового кредитора - юридического лица:  1.1. Предоставления Новым кредитором в Банк документов, подтверждающих правоспособность Нового кредитора, а также решений уполномоченных органов управления Нового кредитора об одобрении заключения соответствующих сделок в случаях, если такое решение требуется в соответствии с требованиями законодательства и/или устава стороны сделки, в соответствии с требованиями внутренних документов Банка и заключением юридическим отделом Филиала (замечания юридического отдела Филиала, при их наличии, должны быть устранены).  Решения об одобрении сделок и состав участников/ акционеров общества, присутствующих при их принятии, должны быть подтверждены согласно требованиям п. 3 ст. 67.1 Гражданского кодекса Российской Федерации, датированы не ранее 30 календарных дней до даты заключения Договора и содержать, в числе прочего, заявления и гарантии Нового кредитора, указанные в разделе «Перечень документов, прилагаемых к Заявке»  1.2. Предоставления Новым кредитором в Банк оригиналов или надлежащим образом заверенных копий следующих документов:  - бухгалтерской отчетности, составленной по РСБУ[[2]](#footnote-2). Годовая отчетность также должна иметь отметку налогового органа, либо уведомление о вручении бухгалтерской отчетности налоговому органу с описью вложения или документ о принятии бухгалтерской отчетности в электронном виде, выданный налоговым органом;  - расшифровок основных статей бухгалтерской отчетности, удельный вес которых составляет более 5% валюты баланса Нового кредитора;  - документов, подтверждающих источники денежных средств, направляемых на уплату Цены Договора;  - иных документов и информации характеризующих финансовое положение Нового кредитора, по требованию Банка и указанных в аукционной документации;  1.3. В случае финансирования Новым кредитором - юридическим лицом Договора за счет собственных средств, денежные средства должны быть сформированы за счет собственного оборотного капитала, который рассчитывается по следующей формуле: Собственные средства (стр.1300) + Долгосрочные обязательства (стр.1400)) – ((Внеоборотные активы (стр.1100) + краткосрочные финансовые вложения (стр.1240) + дебиторская задолженность (на инвестиционные цели) (стр.1230)).  2. В отношении Нового кредитора - физического лица:  2.1. Предоставления Новым кредитором в Банк нотариально удостоверенного документа, подтверждающего наличие согласия супруги(-а) Нового кредитора на заключение Договора, либо нотариально удостоверенного документа, подтверждающего, что у Нового кредитора и его(ее) супруги(-а) установлен режим раздельной собственности (брачный договор), либо нотариального удостоверенного документа, подтверждающего, что Новый кредитор не состоит в зарегистрированном браке.  2.2. Предоставления Новым кредитором в Банк документов, подтверждающих его правоспособность и полномочия лиц, действующих от его имени в соответствии с действующим законодательством и внутренними документами Банка.  2.3. Предоставления Новым кредитором в Банк согласия на получение информации (кредитного отчета) по кредитной истории Нового кредитора из Бюро кредитных историй в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях».  2.4. Предоставления Новым кредитором в Банк письменной гарантии о том, что заключение с Банком Договора не нарушает права третьих лиц (в том числе подопечного лица, и, следовательно, разрешение органа опеки и попечительства не требуется).  3. Общие:  3.1. Предоставления Службой безопасности Филиала заключения об отсутствии:  - негативной информации в отношении Нового кредитора/ лица, предоставляющего займ(-ы) Новому кредитору;  - данных об аффилированности Нового кредитора/ лица, предоставляющего займ(-ы) Новому кредитору к Должникам, Кредитору. Вышеуказанное заключение должно быть подготовлено не менее, чем за 5 рабочих дней с даты получения от Организатора торгов (аукциона) заявки(-ок) участника(-ов)  3.2. Наличие актуальной выписки из ЕГРЮЛ в отношении Должников - юридических лиц, полученной в день заключения Договора в электронном виде на сайте https://egrul.nalog.ru/ и содержащей информацию об отсутствии записи о его исключении из ЕГРЮЛ.  В случае если на дату заключения Договора будет получена информация об исключении Должников – юридических лиц из ЕГРЮЛ, то раздел «Объем уступаемых прав (требований)» должен быть скорректирован (объем прав (требований) к поручителям должен быть равен сумме, указанной в решениях суда о взыскании, с учетом погашений), из перечня Должников исключено данное юридическое лицо.  3.3.Предоставление новым кредитором в Банк подтверждения источников денежных средств, направленных на уплату цены договора.  3.3.1 В случае привлечения Новым кредитором займа(-ов)/ кредита  (-ов) для уплаты Цены Договора:  - окончательный срок погашения обязательств (по основному долгу и процентам) Новым кредитором по привлеченному(-ым) займу(-ам)/ кредиту(-ам) должен превышать срок погашения обязательств по Договору более чем на 42 месяца;  - займодавцем(-ами)/ кредитором(-ами) (прямо или косвенно) не должны выступать заемщики Кредитора и/или лица, аффилированные Кредитору, Должникам;  - оплата не должна быть произведена за счет кредитных средств банка.  3.3.2. В случае привлечения Новым кредитором займа(-ов) юридического(-их) лица(лиц) для оплаты Цены Договора (дополнительно к п. 3.3.1 настоящего раздела):  - предоставления Новым кредитором в Банк документов, подтверждающих правоспособность юридического(-их) лица(лиц), предоставляющего(-их) займ(-ы), а также решений уполномоченных органов управления юридического(-их) лица(лиц), предоставляющего (-их) займ(-ы), об одобрении заключения соответствующих сделок в случаях, если такое решение требуется в соответствии с требованиями законодательства и/или устава юридического(-их) лица(лиц), предоставляющего(-их) займ(-ы).  Решения об одобрении займа/ сделок и состав участников/ акционеров общества, присутствующих при их принятии, должны быть подтверждены согласно требованиям, п. 3 ст. 67.1 Гражданского кодекса Российской Федерации.  3.3.3. Проведения юридическим отделом Филиала правовой экспертизы предоставленных документов на предмет их соответствия действующему законодательству Российской Федерации подтверждения правоспособности юридического(-их) лица (лиц), предоставляющего(-их) займ(-ы), полномочий лиц, действующих от его имени, при этом замечания юридического отдела, при их наличии, должны быть устранены.  4. Предоставления Новым кредитором в Банк гарантийных писем, подписанных единоличным исполнительным органом Нового кредитора, подтверждающих, следующее:  - все предоставленные Кредитору документы и сведения о финансовом положении Нового кредитора (в том числе бухгалтерские балансы и т.д.), являются действительными и достоверными;  - отсутствие возбужденных исполнительных производств;  - отсутствие по месту регистрации Нового кредитора исков о взыскании, заявлений имущественного характера;  - отсутствие просроченной задолженности по кредитам;  - отсутствие иных правопритязаний третьих лиц.    5. Проведение Филиалом анализа обеспечительной документации на предмет отсутствия запретов на заключение договора уступки прав (требований) (п. 2 ст. 382 Гражданского кодекса Российской Федерации) и предоставление соответствующего положительного заключения.  6. Проведение Филиалом экспертизы на соответствие Нового кредитора требованиям, указанным в разделе «Требования к Новому кредитору»  7. Предоставление Новым кредитором в Банк гарантийных писем, подписанных единоличным исполнительным органом Нового кредитора, подтверждающих, что:  ­ Договор заключается на условиях получения Новым кредитором равноценного встречного исполнения. Новый кредитор подтверждает и соглашается с тем, что обмен, совершаемый сторонами в рамках Договора, является равноценным;  ­ Новый кредитор ознакомился с договорами/ судебными актами (основаниями), права (требования) по которым уступаются, и полностью понимают их содержание, а также права и обязанности, из них вытекающие. Новым кредитором проведен анализ всех фактов и обстоятельств, а также документов, предоставленных Банком и относящихся к передаваемым правам (требованиям), в том числе кредитных и обеспечительных договоров (дополнительных соглашений к ним), документов, подтверждающих выдачу кредитов, платежных документов о погашении основного долга и процентов, начисленных на сумму основного долга. Анализ указанных документов свидетельствует о действительности прав (требований) передаваемых по Договору;  ­ Новый кредитор констатирует, что ему известны и понятны все факты и обстоятельства относительно передаваемых по Договору прав (требований) на дату заключения Договора.  8. Подтверждения ОРПА Филиала на дату заключения Договора отсутствия негативного влияния приобретения прав (требований) на финансовое состояние Нового кредитора, а также отсутствия в отношении Нового кредитора признаков банкротства. |
| Перечень документов, прилагаемых к Заявке на участие в торговой процедуре | 1. Общие:  1.1. Договор об обеспечении заявки на участие в Торговой процедуре;  1.2. платежный документ, подтверждающий внесение обеспечения заявки на участие в Торговой процедуре на основании Договора об обеспечении заявки на участие в Торговой процедуре с отметкой банка;  1.3. паспорт Заявителя и его уполномоченного представителя (для Заявителей – физических лиц), а также копии всех листов документа, удостоверяющего личность Заявителя и его уполномоченного представителя, доверенность лица, уполномоченного действовать от имени Заявителя при подаче Заявки на участие в торгах;  1.4. документы, необходимые для оценки Банком финансового состояния Заявителя (физического лица, юридического лица, индивидуального предпринимателя). Перечень таких документов определен настоящим разделом;  1.5. Предоставление Заявителем Организатору торгов документов, подтверждающих источники денежных средств, направляемых на уплату цены Договора.  1.6. В случае привлечения Заявителем займа(-ов)/ кредита(-ов) для уплаты цены Договора:  - окончательный срок погашения обязательств (по основному долгу и процентам) Покупателем по привлеченному(-ым) займу(-ам)/ кредиту(-ам) должен превышать срок погашения обязательств по Договору более чем на 42 месяца;  - займодавцем(-ами)/ кредитором(-ами) (прямо или косвенно) не должны выступать заемщики Банка и/или лица, аффилированные Банку, Должникам.  1.7. В случае привлечения Заявителем займа(-ов) юридического(-их) лица(лиц) для оплаты цены Договора (дополнительно к п. 1.6. настоящего раздела):  - предоставление Заявителем Организатору торгов документы, подтверждающие правоспособность юридического(-их) лица(лиц), предоставляющего(-их) займ(-ы), а также решения уполномоченных органов управления юридического(-их) лица(лиц), предоставляющего(-их) займ(-ы), об одобрении заключения соответствующих сделок в случаях, если такое решение требуется в соответствии с требованиями законодательства и/или устава юридического(-их) лица(лиц), предоставляющего(-их) займ(-ы).  Решения об одобрении займа/ сделок и состав участников/ акционеров общества, присутствующих при их принятии, должны быть подтверждены согласно требованиям, п. 3 ст. 67.1 Гражданского кодекса Российской Федерации.  1.8. Отсутствие негативной информации в отношении Заявителя лица, предоставляющего займ(-ы) Заявителю;  - данных об аффилированности Заявителя/лица, предоставляющего займ(-ы) Заявителю к Должникам, Банку.  1.9. Согласие на обработку персональных данных (Приложение 3).  1.10. Согласие на получение кредитных отчетов из бюро кредитных историй (Приложение 4).  1.11. Опись документов.  1.2. В отношении Заявителя - юридического лица:  1.2.1. Предоставление Организатору торгов документов, подтверждающих правоспособность участников сделки, а также решений уполномоченных органов управления участников сделки об одобрении заключения соответствующих сделок в случаях, если такое решение требуется в соответствии с требованиями законодательства и/ или устава стороны сделки.  Решения об одобрении сделок и состав участников/ акционеров общества, присутствующих при их принятии, должны быть подтверждены согласно требованиям п. 3 ст. 67.1 Гражданского кодекса Российской Федерации, датированы не ранее 30 календарных дней до даты заключения Договора.  1.2.2. Предоставление Заявителем Организатору торгов гарантийных писем, подтверждающих, что все предоставленные Организатору торгов документы и сведения, подтверждающие финансовое положение Заявителя (в том числе бухгалтерские балансы и т.д.) являются действительными и достоверными.  1.2.3. Предоставление Заявителем Организатору торгов оригиналов или надлежащим образом заверенных копий следующих документов:  - бухгалтерской отчетности в полном объеме, составленной по РСБУ. Годовая отчетность также должна иметь отметку налогового органа, либо уведомление о вручении бухгалтерской отчетности налоговому органу с описью вложения или документ о принятии бухгалтерской отчетности в электронном виде, выданный налоговым органом;  - расшифровок основных статей бухгалтерской отчетности, удельный вес которых составляет более 5% валюты баланса Заявителя;  - иных документов и информации, характеризующих финансовое положение Заявителя по требованию Организатора торгов.  1.2.4. В случае финансирования Заявителем - юридическим лицом Договора за счет собственных средств, денежные средства должны быть сформированы за счет собственного оборотного капитала, который рассчитывается по следующей формуле: Собственные средства (стр.1300) + Долгосрочные обязательства (стр.1400)) – ((Внеоборотные активы (стр.1100) + краткосрочные финансовые вложения (стр.1240) + дебиторская задолженность (на инвестиционные цели) (стр.1230)).  1.3. В отношении Заявителя - физического лица:  1.3.1. Предоставление Заявителем Организатору торгов нотариально удостоверенного документа, подтверждающего наличие согласия супруги(-а) Заявителя на заключение Договора, либо нотариально удостоверенного документа, подтверждающего, что у Заявителя и его(ее) супруги(-а) установлен режим раздельной собственности (брачный договор), либо нотариального удостоверенного документа, подтверждающего, что Заявитель не состоит в зарегистрированном браке.  1.3.2. Предоставление Заявителем Организатору торгов документов, подтверждающих полномочия лиц, действующих от его имени в соответствии с действующим законодательством.  1.3.3. Предоставление Заявителем Организатору торгов согласия на получение информации (кредитного отчета) по кредитной истории Покупателя из Бюро кредитных историй в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях».  1.3.4. Подтверждение отсутствия признаков банкротства Заявителя.  2. Предусмотреть в заключаемом с Новым кредитором Договоре дополнительно к условиям, закрепленным в действующей типовой форме договора уступки прав (требований), следующее:  1. условие об ознакомлении Нового кредитора с финансовым и имущественным положением Должников, а также с информацией о наличии в отношении Должников судебных разбирательств, исполнительных производств, процедур банкротства, как оконченных/ прекращенных/ приостановленных/ завершенных, так и существующих на дату заключения Договора, в том числе, но не ограничиваясь:  - о том, что в отношении заемщика ЖСК «Очаг» возбуждено исполнительное производство №679878/20/05020-ИП от 25.11.2020 (текущий статус - на исполнении);  - о том, что в отношении поручителя Алихановой Раисат Магомедовны возбуждено исполнительное производство №679875/20/05020-ИП от 25.11.2020 (текущий статус - на исполнении). Оригиналы исполнительных листов ФС №028126541 от 13.10.2020, ФС №028126542 от 13.10.2020 в отношении Должника Новому кредитору не передаются, поскольку хранятся у судебного пристава-исполнителя в рамках возбужденной процедуры исполнительного производства Должника;  - о том, что в отношении поручителя Саадулаева Саадулы Шарухановича возбуждено исполнительное производство №679883/20/05020-ИП от 25.11.2020 (текущий статус - на исполнении). Оригиналы исполнительных листов ФС №028126529 от 09.10.2020, ФС №028126530 в отношении Должника Новому кредитору не передаются, поскольку хранятся у судебного пристава-исполнителя в рамках возбужденной процедуры исполнительного производства Должника;  - о том, что в отношении поручителя Махмудова Махмуд-Апанди Магомедовича возбуждено исполнительное производство №679880/20/05020-ИП от 25.11.2020 (текущий статус - на исполнении). Оригиналы исполнительных листов ФС №028126531 от 09.10.2020, ФС №028126532 от 09.10.2020 в отношении Должника Новому кредитору не передаются, поскольку хранятся у судебного пристава-исполнителя в рамках возбужденной процедуры исполнительного производства Должника;  - о том, что в отношении заемщика ООО «Фирма «Маис» возбуждено исполнительное производство №679872/20/05020-ИП от 25.11.2020 (текущий статус - на исполнении). Оригиналы исполнительных листов ФС №026143271 от 13.10.2020, ФС №028117448 от 01.03.2021, ФС №028117449 от 01.03.2021 в отношении Должника Новому кредитору не передаются, поскольку хранятся у судебного пристава-исполнителя в рамках возбужденной процедуры исполнительного производства Должника;  - о том, что в отношении поручителя Алиева Ахмеда Камиловича возбуждено исполнительное производство №679870/20/05020-ИП от 25.11.2020 (текущий статус - на исполнении). Должник умер 03.10.2021, наследственное дело не открывалось. Оригинал исполнительного листа ФС №026143272 от 13.10.2020 в отношении Должника Новому кредитору не передается, поскольку хранится у судебного пристава-исполнителя в рамках возбужденной процедуры исполнительного производства Должника;  - о том, что в отношении залогодателя Магомедова Камалудина Магомедовича, Заёмщика/ поручителя ИП ГКФХ Магомедова Камалудина Магомедовича возбуждены исполнительные производства №679873/20/05020-ИП от 25.11.2020 и № 8702/21/05020-ИП от 04.02.2021 (текущий статус - на исполнении). Залоговое имущество в наличии, торги по его реализации не проводились. Оригиналы исполнительных листов ФС №026143274 от 13.10.2020, ФС №028117295 от 29.12.2020, ФС №028117296 в отношении Должника Новому кредитору не передаются, поскольку хранятся у судебного пристава-исполнителя в рамках возбужденной процедуры исполнительного производства Должника;  - о том, что 24.02.2021 по заявлению Кредитора определением Арбитражного суда Республики Дагестан по делу №А15-5021/2020 в отношении поручителя/ залогодателя Алиева Магомеда Камиловича введена процедура реструктуризации долгов, требования Банка в размере 282 863 545,17 рублей включены в реестр требований кредиторов Должника как обеспеченные залогом имущества. 15.07.2021 решением Арбитражного суда Республики Дагестан по делу №А15-5021/2020 залогодатель/ поручитель Алиев Магомед Камилович признан несостоятельным (банкротом), в отношении него введена процедура реализации имущества гражданина (продлена до 14.12.2022). Залоговое имущество в наличии, торги по его реализации не проводились;  2. условие о согласии Нового кредитора принять права (требования) в том виде и того качества, в котором они имеются на Дату перехода прав (требований) по Договору к Новому кредитору, а также отсутствие у Нового кредитора возражений и претензий к Кредитору в отношении всех недостатков уступаемых прав (требований) в том числе, но не ограничиваясь:  - о том, что 22.07.2021 Заемщик ООО «АССО» исключен из ЕГРЮЛ как недействующее юридическое лицо;  - - о том, что Новый кредитор имеет право взыскания убытков с контролирующего ООО «АССО» лица (нескольких контролирующих лиц, действующих совместно либо раздельно) в порядке ст.53.1 Гражданского кодекса Российской Федерации при наличии правовых оснований и соблюдения процессуальных сроков в размере задолженности ООО «АССО» перед Банком, невзысканной в судебном порядке с лиц, обеспечивающих исполнение обязательств должника по договору об открытии кредитной линии № 150400/0009 от 20.04.2015 (часть задолженности в размере 1 196 311,69 рублей);;  - о достаточности имеющегося в наличии залогового обеспечения для финансирования процедуры банкротства залогодателя/ поручителя Алиева Магомеда Камиловича (дело № А15-5021/2020), а также наличия согласия финансового управляющего на уступку прав (требований);  - о том, что 03.10.2016 определением Советского районного суда г. Махачкала по делу №2-6130/16 утверждено мировое соглашение от 03.10.2016 между Банком и ЖСК «Очаг», Алихановой Раисат Магомедовной, Алиевым Магомедом Камиловичем со сроком погашения задолженности в течение 3 лет, условия мирового соглашения нарушены;  - о том, что 16.09.2016 определением Советского районного суда г. Махачкала по делу №2-5947/16 утверждено мировое соглашение от 16.09.2016 между Банком и ООО «АССО», Саадулаевым Саадулой Шарухановичем, Махмудовым Махмуд-Апанди Магомедовичем, Алиевым Магомедом Камиловичем со сроком погашения задолженности в течение 3 лет, условия мирового соглашения нарушены;  - о том, что 14.10.2016 определением Советского районного суда г. Махачкала по делу №2-6384/16 утверждено мировое соглашение от 14.10.2016 между Банком и ООО «Фирма «Маис», Алиевым Ахмедом Камиловичем, Магомедовым Камалудином Магомедовичем, Магомедовой Зухрой Насрулаевной со сроком погашения задолженности в течение 3 лет, условия мирового соглашения нарушены;  - о том, что 10.11.2016 определением Советского районного суда г. Махачкала по делу №2-6249/16 утверждено мировое соглашение от 25.10.2016 между Банком и ИП ГКФХ Магомедовым Камалудином Магомедовичем, ООО «Фирма «Маис» Алиевым Магомедом Камиловичем со сроком погашения задолженности в течение 3 лет, условия мирового соглашения нарушены;  - о том, что по согласию Банка проведены замены первоначальных собственников залогового имущества объектов недвижимости, принадлежавших Магомедову Магомеду Камалудиновичу и Магомедовой Зухре Насрулаевне, на Алиева Магомеда Камиловича без снятия обременения;  - о том, что без согласия Банка земельные участки площадями: 1967 кв. м, 978 кв. м, 599,7 кв. м, 1405 кв. м объединены в один земельный участок площадью 5 891 кв. м с кадастровым номером 05:40:000033:7760 без снятия обременения;  - о том, что финансовым управляющим залогодателя Алиева Магомеда Камиловича подано заявление в рамках дела о несостоятельности (банкротстве)  №А15-5021/2020 об исключении имущества (три объекта незавершенного строительства) из конкурсной массы, судебное заседание назначено на 10.11.2022;  - о том, что Администрацией г. Махачкалы подано заявление в Арбитражный суд Республики Дагестан в рамках дела о несостоятельности (банкротстве)  №А15-5021/2020 об обязательном сносе непригодных к эксплуатации объектов залоговой недвижимости (три объекта незавершенного строительства), в связи с чем судом наложены обеспечительные меры в виде запрета регистрационных действий;  - о мероприятиях уголовно-правовой направленности с учетом соблюдения требований ст. 161 «Недопустимость разглашения данных предварительного расследования» Уголовно-процессуального кодекса Российской Федерации: 01.04.2021 по факту выдачи кредитов и образования проблемной задолженности Заемщиков Филиалом направлено заявление начальнику УЭБ и ПК МВД по Республике Дагестан о возбуждении уголовного дела. Заявление Банка перенаправлено в отдел по расследованию преступлений № 1 СУ УМВД России по г. Махачкале. Права (требования) к Новому кредитору в части возможного возмещения ущерба в случае возбуждения уголовного дела по указанному заявлению не уступаются;  3. Новый кредитор до заключения Договора осмотрел выявленное у Должников имущество. Претензий к качеству и состоянию данного имущества Новый кредитор не имеет;  4. условие о том, что Новый кредитор ознакомился с договорами/ судебными актами (основаниями), права (требования) по которым уступаются, и полностью понимает их содержание, а также права и обязанности, из них вытекающие. Новым кредитором проведен анализ всех фактов и обстоятельств, а также документов, предоставленных Кредитором и относящихся к передаваемым правам (требованиям). Анализ указанных документов свидетельствует о действительности передаваемых по Договору прав (требований);  5. Новый кредитор, приобретая права (требования), полностью осознает финансовое положение Должников, указанных в Договоре. При этом Новый кредитор подтверждает свою заинтересованность в приобретении прав (требований);  6. Новый кредитор констатирует, что ему известны и понятны все факты и обстоятельства относительно передаваемых по Договору прав (требований) на дату заключения Договора;  7. Новый кредитор осведомлен о реальной рыночной стоимости уступаемых прав (требований) в текущей ситуации, что не влияет на намерение и волеизъявление Нового кредитора на совершение данной сделки на условиях Договора;  8. Кредитор не несет ответственности перед Новым кредитором за недействительность переданных ему прав (требований) при условии, что такая недействительность вызвана обстоятельствами, о которых Кредитор не знал или не мог знать или о которых он предупредил Нового кредитора, в том числе обстоятельствами, относящимися к дополнительным требованиям, включая требования по правам, обеспечивающим исполнение обязательства, и правам на проценты;  9. условие о том, что Новый кредитор гарантирует, что заключение с Кредитором Договора не нарушает права третьих лиц (для Нового кредитора – физического лица: в том числе подопечного лица, и, следовательно, разрешение органа опеки и попечительства не требуется);  10. условие о том, что заключение Договора и его исполнение не связано и не направлено на выплату участнику стоимости доли в имуществе Нового кредитора - юридического лица;  11. информацию о том, что указанные в Договоре недостатки прав (требований), а также те недостатки прав (требований), которые могли быть выявлены Новым кредитором из открытых источников, проанализированы Новым кредитором, риск наступления негативных последствий принят Новым кредитором и учтен сторонами при определении Цены Договора;  12. условие о том, что заключение Договора и его исполнение не причиняет и не может в будущем причинить имущественного вреда ни одному из кредиторов Нового кредитора, о которых ему известно в момент подписания Договора, что все кредиторы Нового кредитора уведомлены о месте его нахождения, что Новый кредитор не отвечает признакам неплатежеспособности либо недостаточности его имущества;  13. условие о том, что объем встречных обязательств по Договору и иные его условия не отличаются и не будут отличаться в худшую для Нового кредитора сторону от цены и/или условий, на которых Новым кредитором в сравнимых обстоятельствах совершаются аналогичные сделки (имеющие аналогичный предмет и/ или способ исполнения);  14. условие о том, что Новый кредитор несет единоличную ответственность за принятие решения о подписании Договора, он полагается только на своих советников и консультантов по финансовым, юридическим, законодательным, налоговым и бухгалтерским вопросам, которые могут возникнуть при исполнении условий Договора, он не полагается и не будет полагаться на мнение Кредитора, какие-либо его указания и рекомендации при подписании Договора, и Новый кредитор не считает Кредитора ответственным за какое-либо мнение, указания или рекомендации в отношении Договора;  15. условие о том, что подписание Договора полностью удовлетворяет финансовым потребностям Нового кредитора, его целям и положению;  16. Новый кредитор настоящим подтверждает и признает, что ему известно о том, что Должники не исполняют обязательства перед Кредитором по кредитным договорам и договорам обеспечения, а также то, что у Должников отсутствует имущество, необходимое для исполнения данных требований;  17. условие о том, что Новый кредитор заявляет, что изменение в любом виде передаваемых по Договору прав (требований) в рамках и в формах, предусмотренных законодательством о банкротстве, не является основанием для расторжения Договора, одностороннего отказа от исполнения Договора, изменения условий Договора (в том числе условия о Цене Договора);  18. условие о передаче по акту приема - передачи документов по Договору, подтверждающих исполнение Кредитором положений в соответствии со ст. 385 Гражданского кодекса Российской Федерации, в части раскрытия Новому кредитору всех известных на дату заключения Договора сведений, имеющих значение для осуществления Новым кредитором уступаемых прав (требований);  19. условие о том, что в случае признания Договора недействительным/ незаключенным Новый кредитор обязуется возвратить Кредитору все полученные права (требования) в совокупности, в таком же объеме и такого же качества, как были переданы в соответствии с Договором (объем прав (требований) не должен уменьшиться, обеспечение не должно быть утрачено, все предусмотренные законодательством меры по взысканию задолженности должны быть предприняты, возможность взыскания долга за счет Должников не должна быть упущена). Частичная передача/ возврат прав (требований) не допускается. При невозможности возврата прав (требований) в полном объеме и того же качества Новый кредитор обязан возместить стоимость полученных прав (требований) в размере, равном объему Цены Договора;  20. Новый кредитор самостоятельно несет ответственность, убытки и расходы, вызванные неполным, ненадлежащим или несвоевременным исполнением Должником своих обязательств по кредитным договорам и договорам обеспечения вследствие неплатежеспособности;  21. при осуществлении любых расчетов между сторонами по Договору в связи с расторжением Договора либо в связи с признанием Договора недействительным (полностью или частично)/ незаключенным проценты в соответствии со ст. 317.1 Гражданского кодекса Российской Федерации на сумму, подлежащую возврату Кредитором в пользу Нового кредитора, начислению не подлежат;  22. условие о том, что при поступлении денежных средств от Должников после перехода прав (требований) по Договору к Новому кредитору, Кредитор обязан передать Новому кредитору все полученные денежные средства от Должников в счет уступленного;  23. Новый кредитор обязан самостоятельно обратиться в суд с заявлением для оформления процессуального правопреемства в течение 30 календарных дней с Даты перехода прав (требований) по Договору к Новому кредитору;  24. Новый кредитор соглашается и подтверждает, что недействительность Договора, по любым основаниям, в части уступаемых прав (требований) к Должникам, не является основанием для изменения/расторжения Договора полностью, либо в части, включая требования об изменении Цены Договора, и не влечет за собой обязанность Кредитора вернуть Новому кредитору полученное по Договору полностью или в части (в том числе с учетом буллита 2 п. 2 раздела «Дополнительные условия» настоящего решения);  25. в случае, если на дату заключения Договора будет получена информация о смерти в отношении Должников – физических лиц, о возбуждении процедуры банкротства в отношении Должников – физических лиц, то такие сведения должны быть включены в Договор в качестве дополнительного условия с указанием на то, что Новому кредитору известны правовые последствия данного события, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации;  26. условие о том, что обязанность по уведомлению Должников об уступке прав (требований) возложена на Нового кредитора. Уведомление Должников об уступке прав (требований) осуществляется Новым кредитором в течение 2 рабочих дней с Даты перехода прав (требований) по Договору к Новому кредитору. Уведомление должно быть направлено в письменной форме ценным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения или предъявлено под роспись;  27. Банк и Новый кредитор обязаны обратиться в соответствующие органы Росреестра с совместным заявлением о государственной регистрации смены залогодержателя вследствие уступки права по основному обязательству в течение 30 календарных дней с Даты перехода прав (требований) по Договору к Новому кредитору. |
| Условия доступа Заявителя к участию в торговой процедуре | При поступлении Заявки на участие в торговой процедуре Организатор торгов/Банк организует проверку правоспособности Заявителя, а также соответствие Заявителя иным условиям допуска к участию в торговой процедуре в срок не позднее 27.12.2022.  Организатор торгов отказывает Заявителю в приеме и регистрации Заявки на участие в Торговых процедурах в следующих случаях:  - наличия просроченной задолженности Заявителя по обязательствам кредитного характера перед кредитными организациями,  -Заявка на участие в Торговой процедуре подана по истечении срока приема заявок на участие в торгах, указанного в Извещении;  -Заявка на участие в Торговой процедуре подана лицом, не уполномоченным действовать от имени Заявителя;  -не представлены документы, перечисленные в Извещении;  -представленные Заявителем документы оформлены с нарушением требований законодательства Российской Федерации и условий проведения Торговой процедуры, опубликованных в Извещении, или сведения, содержащиеся в них, недостоверны;  -поступление задатка на один из счетов, указанных в Извещении, не подтверждено на момент завершения периода приема задатков;  -представленные документы не подтверждают права Заявителя быть покупателем имущества в соответствии с законодательством Российской Федерации;  -финансовое состояние Заявителя будет признано Банком неудовлетворяющим требованиям Банка к покупателю прав требований;  -выявления негативной информации в отношении Заявителя/лица, предоставляющего займ(-ы) Заявителю;  -выявление признаков аффилированности Заявителя/ лица, предоставляющего займ(-ы) Заявителя к Банку, Должникам;  -выявление в числе аффилированных Заявителю лиц-заемщиков Кредитора;  -выявления информации о возбуждении дела о несостоятельности (банкротстве), в том числе наличие информации о публикации уведомлений путем их включения в Единый федеральный реестр сведений о фактах деятельности юридических лиц о намерении лиц обратиться с заявлениями о признании банкротом, наличие поданного в арбитражный суд заявления о банкротстве;  -выявления в отношении Заявителя иска/ исков о взыскании, заявлений имущественного характера в совокупном размере, превышающих 5% от размера чистых активов Заявителя на последнюю отчетную дату.  -выявления в отношении Заявителя возбужденных исполнительных производств, размер которых в совокупности составляет более 5% от размера чистых активов Заявителя на последнюю отчетную дату.  -выявления информации о незавершенной реорганизации и процедуре ликвидации Заявителя.  -выявления в отношении Заявителя – физического лица возбужденных исполнительных производств.  -выявления в отношении Заявителя – физического лица, поданного в арбитражный суд заявления о банкротстве (в том числе в статусе индивидуального предпринимателя);  -выявления в отношении Заявителя – физического лица, вынесенного арбитражным судом определения о принятии заявления о признании Заявителя банкротом (отсутствие возбужденного дела о несостоятельности (банкротстве) гражданина);  -выявления по месту регистрации Заявителя – физического лица исков о взыскании, заявлений имущественного характера;  -выявления в отношении Заявителя – физического лица иных правопритязаний третьих лиц к Заявителю;  -выявления просроченной задолженности Заявителя – физического лица по обязательствам кредитного характера перед кредитными организациями и третьими лицами (подтверждается ответом или кредитным отчетом из Бюро кредитных историй);  -выявления информации о возбуждении дела о несостоятельности (банкротстве) в отношении Заявителя – физического лица в статусе индивидуального предпринимателя;  -выявления информации о публикации уведомлений путем их включения в Единый федеральный реестр сведений о фактах деятельности юридических лиц о намерении лиц обратиться с заявлениями о признании Заявителя – физического лица в статусе индивидуального предпринимателя банкротом.  - наличия у Заявителя – физического лица ссудной задолженности перед Банком. |
| Критерии определения Победителя торговой процедуры в форме аукциона «на понижение» | Победителем аукциона признается тот участник аукциона, который последним сделал предложение о цене имущества (максимальная цена).  В случае если участники акцептовали цену на одном из этапов снижения цены или акцептовали цену отсечения, но не сделали шаг на повышения цены, победителем признается участник, который первым акцептовал цену.  В случае признания открытого аукциона с применением метода снижения цены не состоявшимся по основанию, предусмотренному пунктом 5 статьи 447 Гражданского кодекса Российской Федерации, Принципал вправе заключить договор реализации прав (требований) с единственным участником аукциона по начальной цене реализации, если указанная заявка соответствует требованиям и условиям, предусмотренным торговой (аукционной) документацией. |
| Порядок заключения договора реализации прав (требований) | Заключение договора реализации прав (требований) между Банком и Победителем открытого аукциона по составу участников с открытой формой подачи предложения о цене с применением метода снижения цены в электронной форме, осуществляется не позднее 1 (Одного) рабочего дня со дня подписания протокола об итогах торгов.  В случае признания открытого аукциона по составу участников с открытой формой подачи предложения о цене с применением метода снижения цены в электронной форме не состоявшимся, договор реализации прав (требований) заключается между Банком и лицом, подавшим единственную заявку на участие в торговой процедуре, если указанная заявка соответствует требованиям и условиям, предусмотренной аукционной документацией по начальной цене реализации.  Если Победитель Торговой процедуры в установленный срок не подпишет Договор реализации прав (требований), Банк имеет право в дальнейшем отказать ему в заключении Договора реализации прав (требований) либо обратиться в суд с требованием о понуждении заключить Договор реализации прав (требований), а также о возмещении убытков, причиненных уклонением от его заключения.  В случае незаключения/расторжения Договора реализации прав (требований) проводятся мероприятия по заключению Договора реализации прав (требований) с другим Претендентом состоявшейся Торговой процедуры. Договор реализации прав (требований) заключается с Претендентом, предложившим следующую за Победителем Торговой процедуры лучшую цену. |

Приложение 1

к Торговой документации

**Документы/ судебные акты (основания), права (требования) по которым уступаются**

**Кредитно-обеспечительная документация:**

1. **Договор об открытии кредитной линии №130400/0022 от 25.06.2013 (Заемщик - ЖСК «Очаг») с учетом дополнительных соглашений;**
2. Договор №130400/0022-7.8п об ипотеке (залоге) объекта незавершенного строительства от 25.06.2013 с дополнительными соглашениями, заключенный с Алиевым Магомедом Камиловичем;
3. Договор №130400/0022-9 поручительства физического лица от 25.06.2013 с дополнительными соглашениями, заключенный с Алиевым Магомедом Камиловичем;
4. Договор №130400/0022-9/1 поручительства физического лица от 25.06.2013 с дополнительными соглашениями, заключенный с Алихановой Раисат Магомедовной;
5. **Кредитный договор №13 0400/0058 от 23.12.2013 (Заемщик - ЖСК «Очаг») с учетом дополнительных соглашений;**
6. Договор №130400/0058-7.8п об ипотеке (залоге) объекта незавершенного строительства от 23.12.2013 с дополнительными соглашениями, заключенный с Алиевым Магомедом Камиловичем;
7. Договор №130400/0058-9 поручительства физического лица от 23.12.2013 с дополнительными соглашениями, заключенный с Алиевым Магомедом Камиловичем;
8. Договор №130400/0022-9/1 поручительства физического лица от 23.12.2013 с дополнительными соглашениями, заключенный с Алихановой Раисат Магомедовной;
9. **Договор об открытии кредитной линии №150400/0009 от 20.04.2015 (Заемщик – ООО «АССО») с учетом дополнительных соглашений, в целях возможного взыскания убытков с контролирующего должника лица (нескольких контролирующих лиц, действующих совместно либо раздельно) в порядке статьи 53.1 Гражданского кодекса Российской Федерации при наличии правовых оснований и соблюдения процессуальных сроков) (часть задолженности в размере 1 196 311,69 рублей);**
10. Договор №150400/0009-7.8п об ипотеке (залоге) объекта незавершенного строительства от 20.04.2015 с дополнительными соглашениями, заключенный с Магомедовым Магомедом Камалудиновичем;
11. Договор №150400/0009-9 поручительства физического лица от 20.04.2015 с дополнительными соглашениями, заключенный с Саадулаевым Саадулой Шахрухановичем;
12. Договор №150400/0009-9/1 поручительства физического лица от 20.04.2015 с дополнительными соглашениями, заключенный с Махмудовым Махмудом-Апанди Магомедовичем;
13. **Кредитный договор №130400/0001 от 15.01.2013 (Заемщик - ООО «Фирма «Маис») с учетом дополнительных соглашений;**
14. Договор №130400/0001-7.1п об ипотеке (залоге недвижимости) от 15.01.2013 с дополнительными соглашениями, заключенный с Магомедовым Камалудином Магомедовичем;
15. Договор №130400/0001-7.2п об ипотеке (залоге недвижимости) от 15.01.2013 с дополнительными соглашениями, заключенный с Магомедовой Зухрой Насрулаевной;
16. Договор №130400/0001-9 поручительства физического лица от 15.01.2013 с дополнительными соглашениями, заключенный с Алиевым Ахмедом Камиловичем;
17. **Договор об открытии кредитной линии №100454/0008-11.2п от 02.06.2010 (Заемщик - ИП ГКФХ Магомедов Камалудин Магомедович) с учетом дополнительных соглашений;**
18. Договор №100454/0008-7.8 об ипотеке (залоге) объекта незавершенного строительства от 17.09.2015 с дополнительными соглашениями, заключенный с Алиевым Магомедом Камиловичем;
19. Договор №100454/0008-9/1 поручительства физического лица от 02.06.2010 с дополнительными соглашениями, заключенный с Алиевым Магомедом Камиловичем;
20. Договор №100454/0008-9/2 поручительства физического лица от 02.06.2010 с дополнительными соглашениями, заключенный с Магомедовым Камалудином Магомедовичем;
21. Договор №100454/0008-8 поручительства юридического лица от 02.06.2010 с дополнительными соглашениями, заключенный с ООО «Фирма «Маис»;
22. **Кредитный договор №150400/0035 от 23.10.2015 (Заемщик - ИП ГКФХ Магомедов Камалудин Магомедович) с учетом дополнительных соглашений;**
23. Договор №150400/0035-7.8 об ипотеке (залоге) объекта незавершенного строительства от 23.10.2015 с дополнительными соглашениями, заключенный с Алиевым Магомедом Камиловичем;
24. Договор №150400/0035-9 поручительства физического лица от 23.10.2015 с дополнительными соглашениями, заключенный с Магомедовым Камалудином Магомедовичем;
25. **Судебные акты:**
26. Определение Советского районного суда г. Махачкала по делу №2-6130/16 от 03.10.2016 об утверждении мирового соглашения (Заемщик – ЖСК «Очаг»);
27. Определения Советского районного суда г. Махачкала по делу №2-6130/16 от 28.09.2017 и от 17.02.2020 о предоставлении рассрочки исполнения мирового соглашения (Заемщик – ЖСК «Очаг»);
28. Определение Советского районного суда г. Махачкала по делу №2-5947/16 от 16.09.2016 об утверждении мирового (Заемщик - ООО «АССО»);
29. Определения Советского районного суда г. Махачкала по делу №2-5947/16 от 28.09.2017 и от 26.12.2019 о предоставлении рассрочки исполнения мирового соглашения (Заемщик – ООО «АССО»);
30. Определение Советского районного суда г. Махачкала по делу №2-6384/16 от 14.10.2016 об утверждении мирового соглашения (Заемщик- «Фирма «Маис»);
31. Определения Советского районного суда г. Махачкала по делу №2-6384/16 от 28.09.2017 и от 26.12.2019 о предоставлении рассрочки исполнения мирового соглашения (Заемщик- «Фирма «Маис»);
32. Определение Советского районного суда г. Махачкала по делу №2-6249/16 от 10.11.2016 об утверждении мирового соглашения (Заемщик - ИП ГКФХ Магомедов Камалудин Магомедович);
33. Определения Советского районного суда г. Махачкала по делу №2-6249/16 от 28.092017 и от 26.12.2019 о предоставлении рассрочки исполнения мирового соглашения;
34. Определение Арбитражного суда Республики Дагестан по делу №А15-5021/2020 от 24.01.2021 о включении требований Кредиторов в реестр требований кредиторов Алиева Магомеда Камиловича;
35. **Исполнительные листы (копии):**
36. Исполнительные листы серии ФС №028126543 от 13.10.2020, ФС №028126544 от 13.10.2020 в отношении должника ЖСК «Очаг»;
37. Исполнительные листы серии ФС №028126539 от 13.10.2020, ФС №028126540 от 13.10.2020, ФС №028126537 от 13.10.2020, ФС №028126538 от 13.10.2020 в отношении должника Алиева Магомеда Камиловича;
38. Исполнительные листы серии ФС №028126541 от 13.10.2020, ФС №028126542 от 13.10.2020 в отношении должника Алихановой Раисат Магомедовны;
39. Исполнительные листы серии ФС №028126533 от 09.10.2020, ФС №028126534 от 09.10.2020 в отношении должника Магомедова Магомеда Камалудиновича;
40. Исполнительные листы серии ФС №028126529 от 09.10.2020, ФС №028126530 от 09.10.2020 в отношении должника Саадулаева Саадулы Шарухановича;
41. Исполнительные листы серии ФС №028126531 от 09.10.2020, ФС №028126532 от 09.10.2020 в отношении должника Махмудова Махмуд-Апанди Магомедовича;
42. Исполнительный лист серии ФС №026143271 от 13.10.2020 в отношении должника ООО «Фирма «Маис»;
43. Исполнительный лист серии ФС №026143273 от 13.10.2020 в отношении должника Магомедовой Зухры Насрулаевны;
44. Исполнительный лист серии ФС №026143274 от 13.10.2020 в отношении должника Магомедова Камалудина Магомедовича;
45. Исполнительный лист серии ФС №026143272 от 13.10.2020 в отношении должника Алиева Ахмеда Камиловича;
46. Исполнительные листы серии ФС №028117295 от 29.12.2020, ФС №028117296 от 29.12.2020 в отношении должника ИП Магомедова Камалудина Магомедовича;
47. Исполнительные листы серии ФС №028117298 от 11.01.2021, ФС №028109247 от 11.01.2021 в отношении должника Алиева Магомеда Камиловича;

Исполнительные листы серии ФС №028117448 от 01.03.2021, ФС №028117449 от 01.03.2021 в отношении должника ООО «Фирма «Маис».

**Информация о принудительном взыскании, подтверждающая права (требования) Банка:**

**Мероприятия в рамках исполнительного производства:**

**ПК ЖСК «Очаг».**

08.09.2016 Банком подано исковое заявление в Советский районный суд г. Махачкала о солидарном взыскании с ПК ЖСК «Очаг», Алиева Магомеда Камиловича, Алихановой Раисат Магомедовны задолженности по кредитным договорам №130400/0022 от 25.06.2013, №130400/0058 от 23.12.2013 на сумму 123 769 637,08 руб. и обращении взыскания на имущество, заложенное по кредитным обязательствам.

03.10.2016 Определением Советского районного суда г. Махачкала по Делу №2-6130/16 утверждено Мировое соглашение от 03.10.2016 на сумму 123 769 637,08 руб., между АО «Россельхозбанк» и ПК ЖСК «Очаг» со сроком погашения задолженности в течение 3 лет.

28.09.2017 Определением Советского районного суда г. Махачкала по Делу №2-6130/16 предоставлена рассрочка исполнения Мирового соглашения от 03.10.2016 со сроком погашения задолженности в течение 3 лет.

17.02.2020 Определением Советского районного суда г. Махачкала по Делу №2-6130/16 предоставлена рассрочка исполнения Мирового соглашения от 03.10.2016 со сроком погашения задолженности в течение 3 лет.

05.11.2020 в связи с неисполнением условий Мирового соглашения от 03.10.2016, Банком получены исполнительные листы.

**ООО «АССО».**

26.08.2016 Банком подано исковое заявление в Советский районный суд г. Махачкала о солидарном взыскании с ООО «АССО», Саадулаева Саадулы Шарухановича, Махмудова Махмуд-Апанди Магомедовича задолженности по кредитному договору №150400/0009 от 20.04.2015 на сумму 65 327 169,76 руб. и обращении взыскания на имущество, заложенное по кредитным обязательствам.

16.09.2016 Определением Советского районного суда г. Махачкала по Делу №2-5947/16 утверждено Мировое соглашение от 16.09.2016 на сумму 65 327 169,76 руб., между АО «Россельхозбанк» и ООО «АССО» со сроком погашения задолженности в течение 3 лет.

28.09.2017 Определением Советского районного суда г. Махачкала по Делу №2-5947/16 предоставлена рассрочка исполнения Мирового соглашения от 16.09.2016 со сроком погашения задолженности в течение 3 лет.

26.12.2019 Определением Советского районного суда г. Махачкала по Делу №2-5947/16 предоставлена рассрочка исполнения Мирового соглашения от 16.09.2016 со сроком погашения задолженности в течение 3 лет.

05.11.2020 в связи с неисполнением условий Мирового соглашения от 16.09.2016, Банком получены исполнительные листы.

**ООО «Фирма «Маис».**

20.09.2016 Банком подано исковое заявление в Советский районный суд г. Махачкала о солидарном взыскании с ООО «Фирма «Маис», Алиева Ахмеда Камиловича задолженности по кредитному договору №130400/0001 от 15.01.2013 на сумму 27 475 480,26 руб. и обращении взыскания на имущество, заложенное по кредитным обязательствам.

14.10.2016 Определением Советского районного суда г. Махачкала по Делу №2-6384/16 утверждено Мировое соглашение от 14.10.2016 на сумму 27 475 480,26 руб., между АО «Россельхозбанк» и ООО «Фирма «Маис» со сроком погашения задолженности в течение 3 лет.

28.09.2017 Определением Советского районного суда г. Махачкала по Делу №2-6384/16 предоставлена рассрочка исполнения Мирового соглашения от 14.10.2016 со сроком погашения задолженности в течение 3 лет.

26.12.2019 Определением Советского районного суда г. Махачкала по Делу №2-6384/16 предоставлена рассрочка исполнения Мирового соглашения от 14.10.2016 со сроком погашения задолженности в течение 3 лет.

05.11.2020 в связи с неисполнением условий Мирового соглашения от 14.10.2016, Банком получены исполнительные листы.

**ИП ГКФХ Магомедов Камалудин Магомедович.**

20.09.2016 Банком подано исковое заявление в Советский районный суд г. Махачкала о солидарном взыскании с ИП ГКФХ Магомедова Камалудина Магомедовича, Магомедова Камалудина Магомедовича, ООО «Фирма «Маис» задолженности по кредитным договорам №100454/0008-11.2п от 02.06.2010, №150400/0035 от 23.10.2015 на сумму 63 774 235,27 руб. и обращении взыскания на имущество, заложенное по кредитным обязательствам.

10.11.2016 Определением Советского районного суда г. Махачкала по Делу №2-6249/16 утверждено Мировое соглашение от 25.10.2016 на сумму 63 774 235,27 руб., между АО «Россельхозбанк» ИП ГКФХ Магомедовым Камалудином Магомедовичем со сроком погашения задолженности в течение 3 лет.

28.09.2017 Определением Советского районного суда г. Махачкала по Делу №2-6249/16 предоставлена рассрочка исполнения Мирового соглашения от 25.10.2016 со сроком погашения задолженности в течение 3 лет.

26.12.2019 Определением Советского районного суда г. Махачкала по Делу №2-6249/16 предоставлена рассрочка исполнения Мирового соглашения от 25.10.2016 со сроком погашения задолженности в течение 3 лет.

26.01.2021 и 11.03.2021 в связи с неисполнением условий Мирового соглашения от 25.10.2016, Банком получены исполнительные листы

#### Мероприятия в рамках процедуры несостоятельности (банкротства) в отношении Алиева Магомеда Камиловича (залогодатель по обязательствам Заемщиков Группы/ поручитель по обязательствам Заемщиков ЖСК «Очаг» и ИП ГКФХ Магомедова К.М., дело №А15-5021/2020).

24.02.2021 по заявлению Филиала определением Арбитражного суда Республики Дагестан в отношении Алиева Магомеда Камиловича введена процедура реструктуризации долгов сроком до 24.06.2021, требования Банка на сумму 282 863 545,17 руб. включены в реестр требований кредиторов как обеспеченные залогом имущества должника, финансовым управляющим утвержден Болотов Андрей Владимирович, член Союз арбитражных управляющих «Созидание» (является партнером Банка).

15.07.2021 решением Арбитражного суда Республики Дагестан Алиев Магомед Камилович признан несостоятельным (банкротом), в отношении него введена процедура реализации имущества гражданина (14.06.2022 процедура продлена до 14.12.2022), финансовым управляющим утвержден Болотов Андрей Владимирович, Союз арбитражных управляющих «Созидание» (является партнером Банка).

01.09.2021 определением Арбитражного суда Республики Дагестан требования УФНС по Республике Дагестан включены в реестр требований кредиторов должника в сумме 1 323 881,37 руб.

Реестр требований кредиторов:

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование кредитора | Сумма, руб. |
| **Первая очередь** | - |
| **Вторая очередь всего, в том числе:** | **55 698,96** |
| УФНС России по Республике Дагестан | 55 698,96 |
| **Третья очередь всего, в том числе**: | **284 187 426,54** |
| АО «Россельхозбанк» | 282 863 545,17 |
| УФНС России по Республике Дагестан | 1 323 881,37 |
| **ИТОГО** | **284 243 125,50** |

Приложение 2

К торговой документации

**Заявка**

**на участие в торгах**

Претендент \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Документ о государственной регистрации в качестве юридического лица \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, рег. № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, дата регистрации «\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г*. (для юр. лиц)* / Документ о государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, рег. № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, дата регистрации «\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г. *(для ИП)/* Паспорт *(для физических лиц)*

Орган, осуществивший регистрацию \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Место выдачи \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

ИНН \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Юридический адрес претендента/адрес регистрации *(для физических лиц):* \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Телефон\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Факс\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Индекс \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Представитель претендента \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(Ф.И.О. или наименование)

Действует на основании доверенности от «\_\_» \_\_\_ 20\_\_\_ г. № \_\_\_\_

Реквизиты документа, удостоверяющего личность представителя (для физического лица), или документа о государственной регистрации в качестве юридического лица / индивидуального предпринимателя (*для юридического лица/ индивидуального предпринимателя*):

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(наименование документа, номер, дата и место выдачи (регистрации), кем и когда выдан)

Претендент \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(наименование претендента или его представителя)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

принимая решение об участии в торгах *(аукционе/конкурсе/продаже посредством публичного предложения*) по продаже \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (указать объект) и последующему заключению договора купли-продажи \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

(наименование и адрес объекта, выставленного на торги)

не имеет претензий к состоянию объекта и обязуется:

- cоблюдать условия торгов (*аукциона/конкурса/продаже посредством публичного предложения*), содержащиеся в извещении о проведении *аукциона/конкурса/продаже посредством публичного предложения)*, опубликованном «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г. на официальном интернет-сайте организатора торгов;

- в случае признания победителем торгов (*аукциона/конкурса/продаже посредством публичного предложения*) в день, определенный в извещении о проведении торгов (*аукциона/конкурса*), подписать договор купли-продажи.

Претендент извещен, что в случае признания его победителем торгов (*аукциона/конкурса/продаже посредством публичного предложения*) при уклонении или отказе от заключения договора купли-продажи он утрачивает право на заключение указанного договора купли-продажи без возвращения задатка.

Ответственность за достоверность представленной информации несет Претендент.

Приложение:

1. Пакет документов, указанных в извещении и оформленных надлежащим образом, на \_\_\_ л.

2. Подписанная претендентом опись представленных документов (в двух экземплярах) на \_\_\_ л.

3. Платежные реквизиты, номер счета в банке, на который перечисляется сумма возвращаемого задатка, на \_\_\_ л.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | |  | |  | |
|  | |  | |  | |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | |
| (должность Претендента/  уполномоченного представителя Претендента) | (подпись) | | (расшифровка подписи) | |

М.П.

Заявка принята организатором торгов:

\_\_\_\_ ч \_\_\_\_ мин. «\_\_» \_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Уполномоченный представитель

организатора торгов

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(должность) (подпись) (расшифровка подписи)

Приложение 3

К торговой документации

**СОГЛАСИЕ**

**на обработку персональных данных**

Я, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

(фамилия, имя, отчество субъекта персональных данных)

в соответствии с п. 4 ст. 9 Федерального закона от 27.07.2006 N 152-ФЗ "О

персональных данных", зарегистрирован\_\_\_ по адресу: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

документ, удостоверяющий личность: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

(наименование документа, N, сведения о дате выдачи документа и выдавшем его органе)

*(Вариант: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,*

*(фамилия, имя, отчество представителя субъекта персональных данных)*

*зарегистрирован\_\_\_ по адресу: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,*

*документ, удостоверяющий личность: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,*

*(наименование документа, N, сведения о дате выдачи документа и выдавшем его органе)*

*Доверенность от "\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_ г. N \_\_\_ (или реквизиты иного документа, подтверждающего полномочия представителя))*

в целях участия в торгах на право заключения договора по продаже имущества, находящегося в собственности АО «Россельхозбанк»,

даю согласие ООО «Аукционы Федерации», находящемуся по адресу: 450059, г. Уфа, ул. Рихарда Зорге д.9, корп.6, офис 13 этаж 13, на обработку моих персональных данных, то есть на совершение действий, предусмотренных п. 3 ст. 3 Федерального закона от 27.07.2006 N 152-ФЗ "О персональных данных".

Настоящее согласие действует со дня его подписания до дня отзыва в письменной форме.

"\_\_\_"\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_ г.

Субъект персональных данных:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись) (Ф.И.О.)

Приложение 4

К торговой документации

**СОГЛАСИЕ НА ПОЛУЧЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ОТЧЕТОВ   
ИЗ БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ**

г. \_\_\_\_\_ «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г.

Я, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ года рождения, место рождения - \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, паспорт серии \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, выдан \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, дата выдачи \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, код подразделения \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

*(Вариант: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,*

*(фамилия, имя, отчество представителя субъекта персональных данных)*

*зарегистрирован\_\_\_ по адресу: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,*

*документ, удостоверяющий личность: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,*

*(наименование документа, N, сведения о дате выдачи документа и выдавшем его органе)*

*Доверенность от "\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_ г. N \_\_\_ (или реквизиты иного документа, подтверждающего полномочия представителя))*

настоящим выражаю свое согласие:

1. АО «Россельхозбанк» (ОГРН 1027700342890 от 22.10.2002, регистрационный номер 3349 от 24.04.2000, местонахождение: Российская Федерация, 119034, г. Москва, Гагаринский переулок, дом 3) на осуществление запросов по моей кредитной истории в бюро кредитных историй (в соответствии со статьей 6 Федерального закона от 30.12.2004   
№ 218-ФЗ «О кредитных историях»).

2. Код субъекта кредитной истории (далее – Код СКИ):\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

Код СКИ произвольно формируется Клиентом и должен состоять из букв русского алфавита и цифр или букв латинского алфавита и цифр. Минимальная длина кода СКИ не должна быть менее четырех знаков, максимальная – не должна быть более пятнадцати знаков. Код СКИ должен состоять из букв русского алфавита и цифр либо из букв латинского алфавита и цифр и не должен содержать пробелов, в соответствии с пунктом 2.13 Указания Банка России от 31.08.2005 № 1610-У «О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории и пользователем кредитной истории посредством обращения в Представительство Банка России в сети Интернет».

Подпись: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. Справочно: шаг аукциона «на понижение» - составляет **2,882195922014222% (8 176 391,43 рублей)** от начальной цены лота. [↑](#footnote-ref-1)
2. Если дата последнего отчетного периода не является годовой – за последний завершенный период, предшествующий дате принятия решения Кредитным комитетом Филиала решения о заключении Договора, на начало текущего года, за аналогичный последнему завершенному период прошлого года;

   если дата последнего отчетного периода является годовой – за последний завершенный год и за год, предшествующий последнему завершенному. [↑](#footnote-ref-2)