**Торговая документация**

**Предмет торговой процедуры:** права (требования) по обязательствам АО «Дагфос» и ООО «Ресурс» перед АО «Россельхозбанк», вытекающих из договоров/ соглашений, обеспечительных сделок и судебных актов (оснований) (Дагестанский региональный филиал).

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

**Срок проведения торговой процедуры**: с «03» октября 2023 по «07» ноября 2023 включительно.

**Дата публикации извещения о торговой процедуре**: «03» октября 2023.

**Дата начала приема заявок на участие в торговой процедуре**: 00:00 по Московскому времени «04» октября 2023.

**Дата окончания приема заявок в торговой процедуре**: 08:00 по Московскому времени «01» ноября 2023.

**Дата формирования Комиссии Принципала:** «27» сентября 2023.

**Дата окончания проверки правоспособности Заявок**: «06» ноября 2023.

**Дата оформления протокола об окончании приема и регистрации заявок Заявителей**: «06» ноября 2023.

**Дата начала проведения торговой процедуры**: 10:00 по Московскому времени «07» ноября 2023.

**Дата завершения торговой процедуры**: «07» ноября 2023.

**Дата публикации Организатором торгов протокола о результатах торгов**: «07» ноября 2023.

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

Номер телефона: +7(996)-40-20-263

Контактное лицо: Бикмухаметова Диана Агабековна.

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 аукциона «на понижение»:** 3,97% - 41 095 900,03 руб. от начальной цены продажи и остаётся единым в течение всего аукциона.

Шаг на повышение 1 000 000,00 руб.

|  |  |
| --- | --- |
| Начальная цена продажи | 1 035 161 209,90 |
| Величина снижения, % | 3,97% |
| Величина снижения, руб. | 41 095 900,03 |
| Срок, по истечении которого последовательно снижается цена продажи | 30 мин. |
| Шаги | Цена, руб. |
| 10:00 - 10:30 | 1 035 161 209,90 |
| 10:30 - 11:00 | 994 065 309,87 |
| 11:00 - 11:30 | 952 969 409,83 |
| 11:30 - 12:00 | 911 873 509,80 |

**Период действия текущей цены аукциона**: 30 (тридцать) минут.

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

911 873 509 (девятьсот одиннадцать миллионов восемьсот семьдесят три тысячи пятьсот девять) рублей 80 копеек.

**Размер обеспечения Заявки на участие в Торговой процедуре**: 20 000 000 (двадцать миллионов) 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 Покупателем 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 5 (пяти) рабочих дней со дня подписания протокола об итогах продажи.

**Срок оплаты по договору реализации прав (требований)** – В течение 10 рабочих дней со дня, следующего за датой заключения Договора, денежные средства в полном объеме перечисляются на корреспондентский счет Кредитора, 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. | Сведения о правоустанавливающих документах | Минимальная цена реализации лота, руб. |
| Л1 | Права требования, имеющиеся у Кредитора к Должникам на дату перехода прав (требований) по Договору к Новому кредитору, установленных на основании договоров, обеспечительных сделок и судебных актов, перечисленных в Приложении 1 к настоящему протоколу, включая права (требования) по возврату кредита (основного долга), начисленных процентов за пользование кредитом, комиссий, неустоек (штрафов, пеней), прав (требований) по 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 01.09.2023 объем уступаемых прав (требований) составляет 1 035 161 209,90 рублей, в том числе:  - просроченный основной долг – 556 010 995,01 рублей;  - проценты – 290 654 863,37 рубля;  - комиссии – 14 832 611,15 рублей;  - штрафы, пени – 166 631 740,37 рублей;  - госпошлина – 6 000 рублей;  - расходы по охране залогового имущества – 7 000 000 рублей;  - перечисление на депозитный счет суда для оплаты вознаграждения финансового управляющего – 25 000 рублей.  В том числе:  1. Объем уступаемых прав (требований) по обязательствам АО «Дагфос» составляет - 1 027 982 098,44 рублей, в том числе:  - основной долг – 553 000 000 рублей;  - проценты – 290 654 863,37 рубля;  - комиссии – 14 832 611,15 рублей;  - штрафы, пени – 162 469 623,92 рубля;  - расходы по охране залогового имущества – 7 000 000 рублей;  - перечисление на депозитный счет суда для оплаты вознаграждения финансового управляющего – 25 000 рублей.  1.1. по Кредитному договору №100400/0001-11.2 от 20.01.2010 и договорам, обеспечивающим обязательства - 807 881 908,60 рублей, в том числе:  - основной долг – 423 000 000 рублей;  - проценты – 244 487 466,44 рублей;  - комиссии – 10 411 155,82 рублей;  - штрафы, пени – 129 983 286,34 рублей.  1.2. по Кредитному договору №140400/0047 от 16.10.2014 и договорам, обеспечивающим обязательства – 220 100 189,84 рублей, в том числе:  - основной долг – 130 000 000 рублей;  - проценты – 46 167 396,93 рублей;  - комиссии – 4 421 455,33 рублей;  - штрафы, пени – 32 486 337,58 рублей;  - расходы по охране залогового имущества – 7 000 000,00 рублей;  - перечисление на депозитный счет суда для оплаты вознаграждения финансового управляющего – 25 000 рублей.  2. Объем уступаемых прав (требований) по обязательствам ООО «Ресурс» по Кредитному договору № 160400/0034 от 30.09.2016 и договорам, обеспечивающим обязательства – 7 179 111,46 рублей, в том числе:  - основной долг – 3 010 995,01 рублей;  - штрафы, пени – 4 162 116,45 рублей;  - госпошлина – 6 000 рублей.  Итоговый размер уступаемых прав (требований) с указанием общей суммы задолженности по основному долгу, начисленных процентов за пользование кредитом, неустоек (штрафов, пеней) и прочих расходов, определяется Филиалом в размере суммы фактических обязательств по вышеуказанным Договорам на дату согласования документации о торгах (аукционе), дату заключения Договора и уточняется на Дату перехода прав (требований) по Договору к Новому кредитору путем заключения дополнительного соглашения к Договору. | 1 035 161 209,90 | Указаны в п.1 приложения №1 Торговой документации | 911 873 509,80. |

По запросу Участника аукциона представитель Принципала на основании подписанного с этим Участником соглашения о конфиденциальности предоставит для ознакомления копии документов, подтверждающих права (требования).

**По вопросу ознакомления обращаться**: к представителю собственника: +7 (8722) 98 – 94 – 93, доб. 1312, моб. +7 (938) 205 – 82 – 05, контактное лицо: Заместитель начальника Отдела по работе с проблемными активами Дагестанского регионального филиала АО «Россельхозбанк» Абдулаев Омар Абдулаевич

1. **Порядок проведения торговой процедуры:**
   1. 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 30 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 каждые 30 минут, пока не будет подано ценовое предложение или пока начальная цена в ходе снижения не дойдет до цены отсечения.

- поступило предложение о цене Имущества, то время для предоставления следующих предложений о цене Имущества будет продлеваться на 30 минут со времени предоставления каждого следующего предложения, и участники торгов могут улучшить текущее ценовое предложение. Если в течение 30 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, Кредитор 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.

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 20 000 000 (двадцать миллионов) 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 5 (пяти) рабочих дней:

- 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 5 (пяти) рабочих дней.

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).

|  |  |
| --- | --- |
| 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» Кредитору.  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. |
| Требования к Новому кредитору | 1. В отношении Нового кредитора - юридического лица:  1.1. Отсутствие информации о возбуждении дела о несостоятельности (банкротстве) Нового кредитора, в том числе отсутствие 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 Нового кредитора банкротом, отсутствие поданного в арбитражный суд заявления о признании Нового кредитора банкротом.  1.2. По состоянию на последнюю отчетную дату, предшествующую дате заключения Договора: финансовое положение Нового кредитора оценивается не хуже, чем «среднее», положительная величина чистых активов Нового кредитора на уровне не менее величины его уставного капитала. Оценка финансового положения Нового кредитора осуществляется Кредитором на основании документов, предоставленных Новым кредитором в том числе: гарантийные письма, подтверждающие, что все предоставленные Кредитору документы и сведения, подтверждающие финансовое положение Нового кредитора (в том числе бухгалтерские балансы и т.д.) являются действительными и достоверными.  1.3. Отсутствие информации о незавершенной реорганизации и процедуре ликвидации Нового кредитора.  1.4. Отсутствие в отношении Нового кредитора иска/ исков о взыскании, заявлений имущественного характера, в совокупном размере превышающих 5% от размера чистых активов Нового кредитора на последнюю отчетную дату.  1.5. Отсутствие возбужденных исполнительных производств в отношении Нового кредитора, размер которых в совокупности составляет более 5% от размера чистых активов Нового кредитора на последнюю отчетную дату.  2. В отношении Нового кредитора – физического лица:  2.1. Отсутствие признаков банкротства, в том числе:  - отсутствия возбужденных исполнительных производств;  - отсутствия вынесенного арбитражным судом определения о принятии заявления о признании Нового кредитора банкротом (отсутствие возбужденного дела о несостоятельности (банкротстве) гражданина);  - отсутствия по месту регистрации Нового кредитора исков о взыскании, заявлений имущественного характера;  - отсутствия иных правопритязаний третьих лиц к Новому кредитору;  - отсутствия просроченной задолженности Нового кредитора по обязательствам кредитного характера перед кредитными организациями и третьими лицами (подтверждается ответом или кредитным отчетом из Бюро кредитных историй);  - отсутствия информации о возбуждении дела о несостоятельности (банкротстве) в отношении Нового кредитора в статусе индивидуального предпринимателя;  - отсутствия 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 Нового кредитора в статусе индивидуального предпринимателя банкротом;  - отсутствия поданного в арбитражный суд заявления о признании Нового кредитора банкротом (в том числе, в статусе индивидуального предпринимателя);  - отсутствия в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве, сведений о признании гражданина банкротом во внесудебном порядке.  3. Общие требования:  3.1. Отсутствие у Нового кредитора ссудной задолженности перед Кредитором.  3.2. Отсутствие в отношении Нового кредитора/ лица, предоставляющего займ(-ы) Новому кредитору:  - негативной информации;  - данных об аффилированности Нового кредитора/ лица, предоставляющего Новому кредитору займ(-ы), к Должникам, Кредитору.  Подтверждается службой безопасности Филиала.  3.3. Отсутствие в числе аффилированных Новому кредитору лиц заемщиков Кредитора. |
| 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 Кредитором 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 Новым кредитором займа(-ов)/ кредита(-ов) для оплаты Цены Договора:  - окончательный срок погашения обязательств (по основному долгу и процентам) Новым кредитором по привлеченному(-ым) займу(-ам)/ кредиту(-ам) должен превышать срок исполнения обязательств по Договору более чем на 42 месяца;  - займодавцем(-ами)/ кредитором(-ами) (прямо или косвенно) не должны выступать заемщики Кредитора и аффилированные Должникам и Кредитору лица.  1.7. В случае привлечения Новым кредитором займа(-ов) юридического(-их) лица(лиц) для оплаты Цены Договора (дополнительно к п. 1.4.1 настоящего раздела):  - предоставления Новым кредитором Кредитору 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.  1.8. Отсутствие негативной информации в отношении Заявителя лица, предоставляющего займ(-ы) Заявителю;  - данных об аффилированности Заявителя/лица, предоставляющего займ(-ы) Заявителю к Должникам, Кредитору.  1.9. Согласие на обработку персональных данных (Приложение 3);  1.10. Опись документов;  2. В отношении Нового кредитора - юридического лица:  2.1. Предоставления Новым кредитором Кредитору оригиналов или надлежащим образом заверенных копий следующих документов:  - бухгалтерской отчетности, 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 Нового кредитора;  - иных документов и информации, характеризующих финансовое положение Нового кредитора, по требованию Кредитора.  2.2. 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)).  3. В отношении Нового кредитора - физического лица:  3.1. Предоставления Новым кредитором Кредитору 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.  3.2. Предоставления Новым кредитором Кредитору 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». |
| Дополнительные условия | Предусмотреть в 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, в том числе, но не ограничиваясь:  - о том, что в отношении Заемщика, залогодателя АО «Дагфос» решением Арбитражного суда Республики Дагестан от 21.06.2022 открыта процедура конкурсного производства (дело № А15-2190/2019). Определением Арбитражного суда Республики Дагестан от 22.05.2023 конкурсное производство продлено до 14.11.2023;  - о том, что в отношении поручителя ЗАО «Каспий-1» решением Арбитражного суда Республики Дагестан от 27.01.2021 открыта процедура конкурсного производства (дело № А15-2191/2019). Определением Арбитражного суда Республики Дагестан от 06.04.2023 конкурсное производство продлено до 03.10.2023;  - о том, что в отношении залогодателя ООО «Энерго Холдинг» решением Арбитражного суда Республики Дагестан от 16.10.2019 открыта процедура конкурсного производства (дело № А15- 3185/2017). Определением Арбитражного суда Республики Дагестан от 26.04.2023 конкурсное производство продлено до 25.09.2023;  - о том, что в отношении залогодателя, поручителя Адиева Магомедхабиба Магомедовича решением Арбитражного суда Республики Дагестан от 16.02.2021 введена процедура реализации имущества (дело № А15-313/2020). Определением Арбитражного суда Республики Дагестан от 16.08.2023 срок реализации имущества продлен до 15.02.2024;  - о том, что определением Арбитражного суда Республики Дагестан от 13.12.2019 требования Банка в размере 936 902 653,78 рубля, включены в реестр требований кредиторов АО «Дагфос» (дело № А15-2190/2019), как обеспеченные залогом;  - о том, что по делу № А15-1627/2020 рассматривается заявление ПАО «НК «Роснефть-Дагнефть» о признании недействительными договоров поручительства, заключенных с ЗАО «Каспий-1». Судебное заседание назначено на 05.09.2023;  - о том, что определением Арбитражного суда Республики Дагестан от 20.02.2022 требования Банка в размере 467 957 098,44 рублей, включены в реестр требований кредиторов ЗАО «Каспий-1» (дело № А15-2191/2019);  - о том, что определением Арбитражного суда Республики Дагестан от 23.09.2020 требования Банка в размере 912 666 335,33 рублей, включены в реестр требований кредиторов Адиева Магомедхабиба Магомедовича (дело № А15-313/2020);  - о том, что 22.01.2019 Банком подано заявление в суд о включении вексельной задолженности в размере 140 941 227,14 рублей в реестр требования кредиторов ООО «Энерго Холдинг» (дело № А15- 3185/2017). Судебное заседание отложено на 14.09.2023;  - о том, что решением Советского районного суда г. Махачкала Республики Дагестан по делу № 2-2546/2019 от 24.05.2019 требования Банка удовлетворены, с ООО «Ресурс», Адиева М.М., Курбанмагомедовой Ш.З. взыскана солидарно задолженность в размере 54,2 млн рублей. 23.08.2019 в отношении ООО «Ресурс» и Курбанмагомедовой Ш.З. возбуждено исполнительное производство, в ходе которой имущество и денежные средства, на которые может быть обращено взыскание за Должниками не выявлено;  - Решением Советского районного суда г. Махачкалы от 12.10.2022 по делу  № 2-3265/2022 Банку отказано во взыскании задолженности с Махачева Д.Г. по договорам поручительства, т.к. судебной экспертизой установлено, что подписи на договорах поручительства и дополнительных соглашениях к ним совершены не Махачевым Д.Г., а иным лицом. Банком подана апелляционная жалоба, которая была возвращена без рассмотрения определением суда апелляционной инстанции. На указанное определение Банком была подана частная жалоба в Верховный Суд Республики Дагестан, в удовлетворении которой 06.03.2023 было отказано. В связи с этим Банком была подана кассационная жалоба в Пятый кассационный суд общей юрисдикции, на основании которой 09.06.2023 определение Советского районного суда г. Махачкалы о возврате апелляционной жалобы отменено;  - о том, что в рамках процедуры конкурсного производства ЗАО «Каспий-1» имущество Должника (недвижимость, оборудование) реализовано в полном объеме по цене  365 249 608 рублей, денежные средства на текущий момент не распределены;  - о том, что по Договору №140400/0047-12 от 16.10.2014 о залоге имущества, которое Залогодатель приобретет в будущем, недопоставлено оборудование общей залоговой стоимостью 7 456 850 рублей;  - о том, что 12.05.2023 на торгах посредством публичного предложения реализовано залоговое имущество Адиева Магомедхабиба Магомедовича по Договору №160400/0034-7.2 об ипотеке (залоге недвижимости) от 30.09.2016, девяносто процентов выручки от реализации залога в размере 46 932 336,50 руб. перечислены Кредитору в счет удовлетворения требований, включенных в реестр требований кредиторов, в связи с чем Новому кредитору по Договору №160400/0034-7.2 об ипотеке (залоге недвижимости) от 30.09.2016 уступается право на распределение оставшейся части выручки от реализации залога;  - о том, что в деле № А15-3185/2017 о банкротстве ООО «Энерго Холдинг» рассматривается заявление Амирилаева Адама Башировича к Банку о признании недействительным договора о залоге векселя с залоговым индоссаментом №140400/0047-13 и обязании возвратить имущество – вексель ОД №420115 от 12.01.2015 в собственность ООО «Энерго Холдинг» для включения в конкурсную массу, рассмотрение которого назначено на 24.08.2023;  - о том, что в деле № А15-3185/2017 о банкротстве ООО «Энерго Холдинг» рассматривается заявление конкурсного управляющего ООО «Энерго Холдинг» Солониной Елены Витальевны о признании Соглашения №1 о прекращении обязательств новацией от 12.01.2015 недействительной сделкой и вернуть стороны в первоначальное положение, существовавшее до нарушения, восстановив в правах  ООО «Энерго Холдинг» требовать с НАО «Дагфос» исполнения обязательств по договорным обязательствам, перечисленным в Соглашении №1 о прекращении обязательств новацией от 12.01.2015, рассмотрение которого назначено на 28.09.2023;  - о том, что в деле № А15-3185/2017 о банкротстве ООО «Энерго Холдинг» 03.05.2023 Банк обратился в суд с ходатайством о назначении экспертизы в целях выявления признаков преднамеренного или фиктивного банкротства;  - о том, что в деле № А15-2191/2019 о банкротстве ЗАО «Каспий-1» определением Арбитражного суда Республики Дагестан от 17.08.2022 суд признал доказанным наличие оснований для привлечения Адиева М.М. к субсидиарной ответственности и приостановил до окончания расчетов с кредиторами рассмотрение заявления конкурсного управляющего о привлечении Адиева М.М. к субсидиарной ответственности. В удовлетворении заявления конкурсного управляющего о привлечении к субсидиарной ответственности в остальной части отказал. Постановлением Шестнадцатого Арбитражного апелляционного суда от 30.01.2023 по делу №А15-2191/2019 суд оставил без изменения Определение Арбитражного суда Республики Дагестан от 17.08.2022 апелляционную жалобу – без удовлетворения. Постановлением Арбитражного суда Северо-Кавказского округа от 28.03.2023 (резолютивная часть) по делу №А15-2191/2019 определение Арбитражного суда Республики Дагестан от 17.08.2022 и постановление Шестнадцатого арбитражного апелляционного суда от 30.01.2023 по делу А15-2191/2019 оставлено без изменения, кассационная жалоба – без удовлетворения;  - о том, что в деле № А15-2190/2019 о банкротстве АО «Дагфос» конкурсный управляющий в соответствии со ст. 61.22 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» обратился в Арбитражный суд Республики Дагестан с заявлением о привлечении контролирующего должника лица к субсидиарной ответственности, а именно конкурсный управляющий просит привлечь Адиева Магомедхабиба Магомедовича (ИНН 051300234243) к субсидиарной ответственности. Судебное заседание по рассмотрению указанного требования назначено на 26.09.2023;  - о том, что в деле № А15-313-17/2020 о банкротстве гражданина Адиева М.М. определением суда от 17.05.2023 производство по обособленному спору по делу № А15-313-17/2020 приостановлено до вынесения окончательного судебного акта о размере субсидиарной ответственности, к которой привлекается Адиев М.М. по делу  № 15-2190/2019 о банкротстве АО «Дагфос»;  - о том, что в деле № А15-2190/2019 о банкротстве АО «Дагфос» рассматривается заявление Банка о включении в реестр требований кредиторов, требований основанных на векселе АО «Дагфос» на сумму 140,9 млн руб. 01.09.2020 заявление Банка объединено судом с заявлением ООО «Энерго Холдинг» (от 27.01.2020) о включении в реестр требований кредиторов, которое также основано на векселе. Судебное заседание отложено на 24.08.2023;  - о том, что 02.07.2020 решением Арбитражного суда Республики Дагестан по делу № А15-3675/2019 удовлетворено исковое заявление Правительства Республики Дагестан, государственная гарантия Республики Дагестан № 04\2014 от 20.11.2014 признана недействительной. Указанное решение оставлено без изменения постановлением Шестнадцатого арбитражного апелляционного суда от 12.02.2021 и постановлением Арбитражного суда Северо-Западного округа от 04.06.2021, в связи с чем Новому кредитору права (требования) по государственной гарантии №04\2014 от 20.11.2014 в размере 553 млн руб. не уступаются.  - о том, что Хасавюртовским следственным отделом СУ СК России по Республике Дагестан возбуждено уголовное дело № 12202820021000023 по признакам преступления, предусмотренного ч.2 ст. 145.1 УК РФ, по факту невыплаты сотрудникам ЗАО «Каспий-1» заработной платы за период с 09.01.2019 по 31.12.2019 на общую сумму более 9 868 000 руб.;  - о том, что в Ленинском районном суде г. Махачкалы находятся на рассмотрении исковые заявления бывших работников ЗАО «Каспий-1» в размере 8,1 млн руб., рассмотрение которых на настоящее время не назначено;  - о том, что Новый кредитор предупрежден, что Банк является заявителем по делу о несостоятельности (банкротстве) АО «Дагфос», ЗАО «Каспий-1», Адиева Магомедхабиба Магомедовича, и что в связи с заключением настоящего Договора к Новому кредитору переходят связанные со статусом заявителя права и обязанности в указанных делах о банкротстве, в том числе предусмотренные ст. 59 Федерального закона от 26.10.2002 N 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)». Новый кредитор согласен с данным условием и гарантирует наличие у него собственных средств для исполнения обязанностей заявителя в указанных делах о банкротстве;  - Новый кредитор осведомлен о всех обособленных спорах в рамках дел о банкротстве, в том числе: обеспечительных мерах, принятых по заявлению Банка и третьих лиц, о всех оспариваемых и оспоренных сделках, с информацией в отношении всех таких сделок, доступной из всех открытых источников, а также размещенной на сайте ЕФРСБ и сайте арбитражного суда, в том числе, но не ограничиваясь с информацией по следующим делам о банкротстве: АО «Дагфос» (дело № А15-2190/2019),  ЗАО «Каспий-1» (дело № А15-2191/2019), ООО «Энерго Холдинг»  (дело № А15- 3185/2017), Адиев М.М. (дело № А15-313/2020).  2. Новый кредитор до заключения Договора осмотрел залоговое имущество, претензий по составу и состоянию не имеет, кроме того Новый кредитор проинформирован об источниках возможных поступлений денежных средств в процедурах банкротства/ исполнительного производства в отношении Должников;  3. 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);  4. Новый кредитор, приобретая права (требования), полностью осознает финансовое положение Должников, указанных в Договоре. При этом Новый кредитор подтверждает свою заинтересованность в приобретении прав (требований);  5. Новый кредитор констатирует, что ему известны и понятны все факты и обстоятельства относительно передаваемых по Договору прав (требований) на дату заключения Договора;  6. 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;  7. 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;  8. 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);  9. 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;  10. 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;  11. 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;  12. 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);  13. 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;  14. условие о том, что подписание Договора полностью удовлетворяет финансовым потребностям Нового кредитора, его целям и положению;  15. 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 в полном объеме;  16. 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);  17. 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);  18. 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;  19. Новый кредитор самостоятельно несет ответственность, убытки и расходы, вызванные неполным, ненадлежащим или несвоевременным исполнением Должниками своих обязательств по кредитным договорам и договорам обеспечения вследствие неплатежеспособности;  20. условие о том, что Кредитор не несет ответственности перед Новым кредитором за недействительность переданного ему требования по договору, 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 (абз. 2 ч. 1 ст. 390 Гражданского кодекса Российской Федерации);  21. условие о том, что Кредитор не отвечает перед Новым кредитором за недействительность уступаемых прав (требований) в случае недобросовестного поведения Нового кредитора, если:  - Новый кредитор и/или любой иной кредитор, которому будут переданы уступаемые права (требования), своевременно не обеспечит Кредитора всеми процессуальными возможностями (путем направления соответствующих ходатайств в уполномоченный суд о привлечении Кредитора в соответствующий процесс в качестве третьего лица) осуществлять защиту правомерности/ законности/ действительности уступаемых прав (требований) в любых и всех судебных процессах от всех и любых исков и требований, направленных на признание уступаемых прав (требований) недействительными/ незаконными /неправомерными в целом либо в части;  - Новый кредитор и/или любой иной кредитор, которому будут переданы уступаемые права (требования), в любых и всех судебных процессах по всем и любым искам, и требованиям, направленным на признание уступаемых прав (требований) недействительными/ незаконными/ неправомерными, не предпримет разумные усилия для защиты уступаемых прав (требований) от указанных исков и требований.  22. 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;  23. в случае, если на дату заключения Договора будет получена информация о смерти 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;  24. 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;  25. 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;  26. 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.  27. Новый кредитор подтверждает, что размер платы, передаваемой Кредитору по договору, равноценен реальной рыночной стоимости уступаемых прав в текущей ситуации;  28. Кредитор 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 (расходы за регистрацию перехода прав (требований) по договорам ипотеки несет Новый кредитор);  29. в случае если на момент заключения Договора арбитражным судом будет вынесено определение о завершении процедуры конкурсного производства в отношении  АО «Дагфос» и/ или поручителей/ залогодателей по сделке, но при этом в ЕГРЮЛ запись о ликвидации Должников на момент заключения Договора внесена еще не будет, предусмотреть следующее положение (раздела «Дополнительные условия»  п. 1.6 настоящего решения): «Новый кредитор заявляет и признает, что осведомлен о вынесении арбитражным судом определения о завершении процедуры конкурсного производства в отношении АО «Дагфос», ЗАО «Каспий-1», ООО «Энерго Холдинг» и/ или поручителей/ залогодателей по сделке (определением Арбитражного суда \_\_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_\_\_ по делу \_\_\_\_\_\_конкурсное производство в отношении АО «Дагфос» и/ или поручителей/ залогодателей по сделке завершено) и что данное обстоятельство не влияет на намерение и волеизъявление Нового кредитора на заключение и исполнение Договора на указанных условиях. При этом Новый кредитор соглашается и подтверждает, что недействительность Договора по любым основаниям в части уступаемых прав (требований) к АО «Дагфос» и ООО «Ресурс» 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»;  30. Договор уступки (продажи) прав (требований) подлежит нотариальному удостоверению. Расходы на нотариальное удостоверение договора уступки (продажи) прав (требований) возлагаются на Нового кредитора. |
| Условия доступа Заявителя к участию в торговой процедуре | При поступлении Заявки на участие в торговой процедуре Организатор торгов/Кредитор организует проверку правоспособности Заявителя, а также соответствие Заявителя иным условиям допуска к участию в торговой процедуре в срок не позднее \_\_\_.\_\_\_.2023.  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 Кредитором неудовлетворяющим требованиям Кредитора 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 Кредитору, 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 Кредитором. |
| 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, Кредитор 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 Кредитором 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 Кредитором 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), Кредитор 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 не заключения / 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**

- Договор №100400/0001-11.2 об открытии кредитной линии от 20.01.2010 заключенный с

АО «Дагфос»;

- Договор №100400/0001-12 о залоге имущества, которое залогодержатель приобретет в будущем от 20.01.2010 заключенный с АО «Дагфос»;

- Договор №100400/0001-7.3 об ипотеке (залоге недвижимости)

от 20.01.2010 заключенный с АО «Дагфос»;

- Договор №100400/0001-5 о залоге оборудования от 20.01.2010, заключенный с

АО «Дагфос»;

- Договор №100400/0001-9/1 поручительства физического лица от 20.11.2014 заключенный с Махачевым Далгатом Гаджиевичем;

- Договор №100400/0001-9/2 поручительства физического лица от 20.01.2010 заключенный с Адиевым Магомедхабибом Магомедовичем;

- Договор №100400/0001-8 поручительства юридического лица от 20.01.2010 заключенный с ЗАО «Каспий-1»;

- Договор об открытии кредитной линии №140400/0047 от 16.10.2014 заключенный с

АО «Дагфос»;

- Договор №140400/0047-12 о залоге имущества, которое залогодержатель приобретет в будущем от 16.10.2014 заключенный с АО «Дагфос»;

- Договор №140400/0047-7.2 об ипотеке (залоге недвижимости) от 24.12.2014 заключенный с АО «Дагфос»;

- Договор №140400/0047-5 о залоге оборудования от 16.10.2014 заключенный с АО «Дагфос»;

- Договор №140400/0047-13 о залоге векселя с залоговым индоссаментом от 29.04.2015 заключенный с ООО «Энерго Холдинг»;

- Соглашение №1 о прекращении обязательств новацией от 12.01.2015 заключенное между ООО «Энерго Холдинг» и АО «Дагфос»;

- Договор №140400/0047-9 поручительства физического лица от 16.10.2014 заключенный с Адиевым Магомедхабибом Магомедовичем;

- Договор №140400/0047-9/1 поручительства физического лица от 16.10.2014 заключенный с Махачевым Далгатом Гаджиевичем;

- Договор №140400/0047-8 поручительства юридического лица от 16.10.2014 заключенный с ЗАО «Каспий-1»;

- Договор об открытии кредитной линии № 160400/0034 от 30.09.2016 заключенный с

ООО «Ресурс»;

- Договор №160400/0034-7.2 об ипотеке (залоге недвижимости) от 30.09.2016 заключенный с Адиевым Магомедхабибом Магомедовичем;

- Договор №160400/0034-9/1 поручительства физического лица от 30.09.2016 заключенный с Адиевым Магомедхабибом Магомедовичем;

- Договор №160400/0034-9 поручительства физического лица от 30.09.2016 заключенный с Курбанмагомедовой Шахризат Закиевной;

- Решение Арбитражного суда Республики Дагестан от 21.06.2022 о введении в отношении

АО «Дагфос» процедуры конкурсного производства (дело А15-2190/2019);

- Решение Арбитражного суда Республики Дагестан от 27.01.2021 о введении в отношении ЗАО «Каспий-1» процедуры конкурсного производства (дело А15-2191/2019);

- Решение Арбитражного суда Республики Дагестан от 16.10.2019 о введении в отношении ООО «Энерго Холдинг» процедуры конкурсного производства (дело А15- 3185/2017);

- Определение Арбитражного суда Республики Дагестан от 16.02.2021 о введении в отношении Адиева Магомедхабиба Магомедовича процедуры реализации имущества

(дело А15-313/2020);

- Платежное поручение №287 от 17.01.2020 о внесении денежных средств на депозитный счет суда для оплаты вознаграждения финансового управляющего в деле о несостоятельности (банкротстве) Адиева Магомедхабиба Магомедовича;

- Определение Арбитражного суда Республики Дагестан от 13.12.2019 о включении требований Банка в размере 936 902 653,78 рубля в реестр требования кредиторов

АО «Дагфос» как обеспеченных залогом (дело А15-2190/2019);

- Определение Арбитражного суда Республики Дагестан от 20.02.2022 о включении требований Банка в размере 467 957 098,44 рублей в реестр требования кредиторов

ЗАО «Каспий-1» (дело А15-2191/2019);

- Определение Арбитражного суда Республики Дагестан от 23.09.2020 о включении требований Банка в размере 912 666 335,33 рублей в реестр требования кредиторов Адиева Магомедхабиба Магомедовича (дело А15-313/2020);

- Решение Советского районного суда г. Махачкала Республики Дагестан по делу

№2-2546/2019 от 24.05.2019 о взыскании солидарно с ООО «Ресурс», Адиева М.М., Курбанмагомедовой Ш.З. задолженности в размере 54,2 млн рублей;

- Копия исполнительного листа ФС №028124700;

- Копия исполнительного листа ФС №028124703;

- Платежное поручение №828 от 24.11.2022 на сумму 700 000 руб. (оплата услуг по охране имущества АО «Дагфос»);

- Платежное поручение №2179 от 29.12.2022 на сумму 700 000 руб. (оплата услуг по охране имущества АО «Дагфос»);

- Платежное поручение №1050 от 15.02.2023 на сумму 700 000 руб. (оплата услуг по охране имущества АО «Дагфос»);

- Платежное поручение №3169 от 28.02.2023 на сумму 700 000 руб. (оплата услуг по охране имущества АО «Дагфос»);

- Платежное поручение №830 от 17.04.2023 на сумму 700 000 руб. (оплата услуг по охране имущества АО «Дагфос»);

- Платежное поручение №1573 от 04.05.2023 на сумму 700 000 руб. (оплата услуг по охране имущества АО «Дагфос»);

- Платежное поручение № 894 от 15.05.2023 на сумму 700 000 руб. (оплата услуг по охране имущества АО «Дагфос»);

- Платежное поручение №959 от 21.06.2023 на сумму 700 000 руб. (оплата услуг по охране имущества АО «Дагфос»);

- Платежное поручение №3762 от 01.08.2023 на сумму 700 000 руб. (оплата услуг по охране имущества АО «Дагфос»);

- Платежное поручение №1810 от 08.08.2023 на сумму 700 000 руб. (оплата услуг по охране имущества АО «Дагфос»).

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 3, 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.)