Приказ Федеральной службы по финансовым рынкам от 22 декабря 2005 г. N 05-87/пз-н "Об утверждении Порядка проведения аукционных торгов по продаже кредитных историй"

В соответствии со статьей 12 Федерального закона от 30.12.2004 N 218-ФЗ "О кредитных историях" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, N 1, ст. 44) и Положением о Федеральной службе по финансовым рынкам, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 30.06.2004 N 317 (Собрание законодательства Российской Федерации, 2004, N 27, ст. 2780; 2005, N 33, ст. 3429), приказываю:

1. Утвердить прилагаемый Порядок проведения аукционных торгов по продаже кредитных историй.

2. Контроль за исполнением настоящего приказа возложить на заместителя руководителя Федеральной службы по финансовым рынкам В.Ю. Стрельцова.

Руководитель	О.В. Вьюгин

Зарегистрировано в Минюсте РФ 14 февраля 2006 г.

Регистрационный N 7495

Порядок проведения аукционных торгов по продаже кредитных историй (утв. приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 22 декабря 2005 г. N 05-87/пз-н)

I. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок определяет процедуру проведения аукционных торгов (далее - торгов) по продаже кредитных историй (далее - объект торгов) в случае реорганизации бюро кредитных историй (далее - Бюро), когда его правопреемник не включен в государственный реестр бюро кредитных историй (далее - Реестр), а также в случае ликвидации или исключения из Реестра в соответствии с частью 10 статьи 15 Федерального закона от 30.12.2004 N 218-ФЗ "О кредитных историях" (далее - Закон) Бюро из Реестра.

1.2. Исключительным правом на участие в торгах обладают Бюро, включенные в Реестр.

1.3. Предложения по цене объекта торгов подаются в запечатанных конвертах (закрытая форма подачи предложений по цене) или заявляются в ходе проведения торгов (открытая форма подачи предложений по цене).

1.4. Все кредитные истории ликвидируемого (реорганизуемого, исключенного из Реестра) Бюро выставляются на торги единым лотом.

1.5. Торги по продаже объекта торгов должны быть проведены в течение 2 месяцев со дня принятия организатором торгов решения о проведении торгов, а в случае проведения повторных торгов - в течение двух месяцев со дня признания предыдущих торгов несостоявшимися либо принятия решения об аннулировании результатов торгов.

II. Права и обязанности организатора торгов

2.1. Решение о проведении торгов принимается организатором торгов в случае:

а) реорганизации Бюро, когда его правопреемник не включен в Реестр, - органом управления Бюро, уполномоченным учредительными документами на принятие решения о реорганизации Бюро, одновременно с принятием решения о реорганизации Бюро;

б) добровольной ликвидации Бюро - органом управления Бюро, уполномоченным учредительными документами на принятие решения о ликвидации Бюро, одновременно с принятием решения о ликвидации Бюро;

в) ликвидации Бюро вследствие признания его несостоятельным (банкротом) - конкурсным управляющим в течение трех рабочих дней со дня его назначения арбитражным судом;

г) исключения Бюро в соответствии с частью 10 статьи 15 Закона из Реестра - Федеральной службой по финансовым рынкам (далее - ФСФР России) по истечении двух месяцев со дня исключения из Реестра Бюро, кредитные истории которого подлежат реализации.

2.2. Лица, указанные в пункте 2.1 настоящего Порядка, могут выступать в качестве организатора торгов самостоятельно либо заключить договор со специализированной организацией (далее - организатор торгов).

2.3. При подготовке и проведении торгов организатор торгов:

а) определяет место, даты и время начала и окончания приема заявок об участии в торгах (далее - заявки);

б) место, дату и время определения участников торгов, и проведения торгов;

в) определяет форму подачи предложения по цене объекта торгов;

г) организует подготовку и публикацию извещения о проведении торгов (или об отказе в их проведении), а также информации о результатах торгов;

д) направляет приглашения для участия в торгах включенным в Реестр Бюро;

е) формирует комиссию по проведению торгов и обеспечивает ее деятельность;

ж) предоставляет Бюро, намеревающимся принять участие в торгах (далее - претенденты), возможность ознакомиться с документацией, характеризующей объект торгов, а также с правилами проведения торгов;

з) принимает заявки от претендентов и осуществляет их регистрацию, а также обеспечивает хранение зарегистрированных заявок;

и) заключает с претендентами договоры о задатке;

к) передает в комиссию по проведению торгов по окончании срока приема заявок зарегистрированные заявки с прилагаемыми к ним документами;

л) представляет в комиссию по проведению торгов выписки со счета, подтверждающие поступление задатков;

м) уведомляет претендентов об отказе в допуске к участию в торгах в срок, установленный пунктом 3.9 настоящего Порядка;

н) подписывает с победителем торгов протокол о результатах торгов, имеющий силу договора (далее - протокол-договор);

о) осуществляет иные действия, предусмотренные настоящим Порядком.

2.4. Начальная продажная цена лота определяется организатором торгов.

2.5. Размер задатка для участия в торгах определяется организатором торгов, но не может быть менее 10 процентов начальной цены объекта торгов.

2.6. Организатор торгов вправе в сроки, предусмотренные гражданским законодательством Российской Федерации, принять решение об отказе в проведении торгов. В этом случае, организатор торговли обязан известить претендентов не позднее 5 дней со дня принятия данного решения и возвратить в 3-дневный срок внесенные ими задатки.

Последствия отказа от проведения торгов определяются в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации.

2.7. Организатор торгов (если организатором торгов является не ФСФР России) в течение трех рабочих дней со дня принятия решения о проведении торгов обязан уведомить ФСФР России о месте, времени, об объекте проводимых торгов и о его начальной продажной цене, а также разместить соответствующее извещение в общероссийском периодическом печатном издании и местном периодическом печатном издании по местонахождению ликвидированного (реорганизованного, исключенного из Реестра) Бюро.

2.8. Извещение о проведении торгов должно быть опубликовано в средствах массовой информации не менее чем за 30 дней до даты проведения торгов.

2.9. В случае отказа организатором торгов от проведения торгов, извещение об отказе должно быть опубликовано не позднее 5 дней со дня принятия соответствующего решения в тех же средствах массовой информации, в которых было опубликовано извещение о проведении торгов.

2.10. Организатор торгов не менее чем за 30 дней до даты проведения торгов обязан направить Бюро, включенным в Реестр, приглашение для участия в торгах. Организаторы торгов, указанные в подпунктах а) - в) пункта 2.1 настоящего Порядка, вправе получить в ФСФР России в течение 5 дней со дня обращения перечень Бюро, включенных в Реестр, с указанием их места нахождения.

Приглашение для участия в торгах (далее - приглашение) должно содержать следующие сведения:

а) дату, время и место проведения торгов и подведения их итогов;

б) информацию о объекте торгов (наименование Бюро, кредитные истории которого выставляются на торги, основные характеристики объекта торгов, а также основание продажи объекта торгов);

в) начальную цену продажи объекта торгов;

г) форму подачи предложения по цене объекта торгов;

д) дату, время и порядок ознакомления с документацией, характеризующей объект торгов;

е) перечень документов, которые должны быть приложены к заявке, и требования к их оформлению;

ж) место и время ознакомления с формами заявки, договора о задатке, протокола-договора, а также адрес (адреса), по которому принимаются заявки, дату и время начала и окончания приема заявок и прилагаемых к ним документов от претендентов;

з) порядок заключения договора о задатке, а также размер, срок и порядок внесения задатка;

и) дату и время подведения итогов приема заявок и порядок оформления участия в торгах;

к) адрес и телефон представителя организатора торгов, комиссии по проведению торгов;

л) срок и порядок подписания протокола-договора;

м) срок и порядок оплаты победителем торгов цены объекта торгов.

2.11. В содержащийся в приглашении перечень документов, которые должны быть приложены к заявке, включаются:

а) заверенные в установленном порядке копии учредительных документов и свидетельства о государственной регистрации юридического лица, а также выписка из решения уполномоченного органа претендента о совершении сделки по приобретению объекта торгов (если это необходимо в соответствии

с учредительными документами претендента);

б) платежный документ, подтверждающий внесение задатка на основании заключенного с организатором торгов договора о задатке;

в) предложения (в запечатанном конверте) в случае проведения торгов с закрытой формой подачи предложений по цене;

г) доверенность на лицо, уполномоченное действовать от имени претендента при подаче заявки;

д) опись документов (в двух экземплярах);

е) иные необходимые документы.

2.12. Для проведения торгов решением организатора торгов создается комиссия по проведению торгов в количестве не менее трех человек (далее - комиссия). Представитель ФСФР России включается в состав комиссии на любой стадии подготовки торгов по первому требованию ФСФР России.

Комиссия осуществляет следующие функции:

подводит итоги приема и регистрации заявок и принимает решение о допуске претендентов к участию в торгах;

принимает решение об определении победителя торгов;

принимает решение об объявлении торгов несостоявшимися, аннулировании результатов торгов;

принимает иные решения, предусмотренные документом, регламентирующим деятельность комиссии, утвержденным решением организатора торгов.

III. Условия участия в торгах

3.1. Организатор торгов осуществляет прием заявок в установленный приглашением срок. При этом общая продолжительность приема заявок должна быть не менее 15 дней.

При приеме заявок организатор торгов проверяет соответствие заявки на участие в торгах установленной форме и соответствие приложенных к ней документов установленному в приглашении перечню документов, которые должны быть приложены к заявке.

Подведение итогов приема заявок осуществляется комиссией не ранее чем на следующий день после даты окончания приема заявок.

3.2. Для участия в торгах претендент представляет организатору торгов в указанный в приглашении срок заявку по форме, утверждаемой организатором торгов, и документы в соответствии с перечнем документов, содержащимся в приглашении.

Один претендент имеет право подать только одну заявку на участие в торгах, а в случае проведения аукциона, закрытого по форме подачи предложения по

цене, - более одного предложения.

Заявка с прилагаемыми к ней документами по описи регистрируется организатором торгов в журнале приема заявок с присвоением каждой заявке номера и с указанием даты и времени подачи документов. На втором экземпляре описи документов, приложенной к заявке, организатором торгов делается отметка о принятии заявки с указанием номера, даты и времени подачи документов.

3.3. Организатор торгов отказывает претенденту в приеме и регистрации заявки в следующих случаях:

а) представлены не все документы в соответствии с перечнем документов, указанным в приглашении;

б) заявка подана лицом, не уполномоченным претендентом на осуществление таких действий;

в) заявка подана по истечении срока приема заявок, указанного в приглашении.

Не принятая организатором торгов заявка вместе с документами по описи, на которой делается отметка об отказе в принятии документов с указанием причины отказа, возвращается в течение трех дней уполномоченному представителю претендента под роспись либо путем отправления указанных документов по почте заказным письмом с уведомлением о вручении.

3.4. Претендент имеет право отозвать принятую организатором торгов заявку до окончания срока приема заявок, уведомив об этом (в письменной форме) организатора торгов.

3.5. Для участия в торгах претендент вносит задаток. Основанием для внесения задатка является заключаемый организатором торгов и претендентом договор о задатке.

Документом, подтверждающим внесение претендентом задатка, является выписка (выписки) со счета (счетов), указанного в договоре о задатке. Указанная выписка должна быть представлена организатором торгов в комиссию по проведению торгов до начала подведения итогов приема и регистрации заявок.

3.6. В случае отказа в приеме и регистрации заявки организатор торговли обязан возвратить претенденту, внесенный им задаток, в течение 3 дней со дня принятия соответствующего решения, а в случае отзыва претендентом заявки до даты окончания приема заявок, указанной в приглашении, - в течение 3 дней со дня регистрации отзыва в книге приема заявок.

3.7. В день подведения итогов приема заявок, установленный в приглашении, комиссия рассматривает заявки и документы претендентов, подтверждает поступление в установленный срок задатков. По результатам рассмотрения документов комиссия принимает решение о признании претендентов участниками торгов или об отказе в допуске претендентов к участию в торгах, которое оформляется протоколом окончания приема и регистрации заявок. В протоколе окончания приема и регистрации заявок приводится перечень принятых заявок с указанием имен (наименований) претендентов, перечень

отозванных заявок, имена (наименования) претендентов, признанных участниками торгов, а также имена (наименования) претендентов, которым было отказано в допуске к участию в торгах, с указанием оснований отказа.

3.8. Претендент не допускается к участию в торгах по следующим основаниям:

а) заявка подана претендентом, не включенным в Реестр;

б) представлены не все документы в соответствии с перечнем, указанным в приглашении, или документы не соответствуют требованиям законодательства Российской Федерации;

в) заявка подана лицом, не уполномоченным претендентом на осуществление таких действий;

г) не подтверждено поступление в установленный срок задатка на счет (счета), указанный в приглашении о проведении торгов.

3.9. Претенденты, признанные участниками торгов, и претенденты, не допущенные к участию в торгах, уведомляются о принятом решении не позднее следующего рабочего дня с даты оформления данного решения протоколом путем направления такого уведомления по почте заказным письмом с уведомлением о вручении.

3.10. Претендент приобретает статус участника торгов с момента оформления организатором торгов протокола о признании претендентов участниками торгов.

3.11. Организатор торгов обязан вернуть внесенный задаток претенденту, не допущенному к участию в торгах, в течение 3 банковских дней со дня оформления протокола окончания приема и регистрации заявок.

IV. Порядок проведения торгов

4.1. Торги проводятся в указанном в приглашении месте, и в указанные день и час.

4.2. Аукцион проводится в следующем порядке:

а) торги ведет аукционист;

б) торги начинаются с оглашения аукционистом наименования, основных характеристик и начальной продажной цены объекта торгов, "шага аукциона" и порядка проведения торгов.

"Шаг аукциона" устанавливается в размере от 1 до 5 процентов начальной продажной цены объекта торгов и не изменяется в течение всех торгов;

в) участникам торгов выдаются пронумерованные билеты, которые они поднимают после оглашения аукционистом начальной продажной цены и каждой очередной цены в случае, если готовы купить объект торгов в соответствии с этой ценой;

г) каждую последующую цену аукционист назначает путем увеличения

текущей цены на "шаг аукциона". После объявления очередной цены аукционист называет номер билета участника торгов, который первым поднял билет, и указывает на этого участника торгов. Затем аукционист объявляет следующую цену в соответствии с "шагом аукциона";

д) при отсутствии участников торгов, готовых купить объект торгов в соответствии с названной аукционистом ценой, аукционист повторяет эту цену 3 раза. Если после троекратного объявления очередной цены ни один из участников торгов не поднял билет, торги завершаются. Победителем торгов признается тот участник торгов, номер билета которого был назван аукционистом последним;

е) по завершении торгов аукционист объявляет о продаже объекта торгов, называет цену проданного объекта торгов и номер билета победителя торгов.

4.3. При проведении торгов, закрытых по форме подачи предложения по цене, запечатанные конверты с предложениями участников торгов вскрываются в установленный день и час на открытом заседании комиссии по проведению торгов. Перед вскрытием конвертов комиссия проверяет целостность указанных конвертов и фиксирует это в протоколе о результатах торгов.

При этом цена объекта торгов должна быть указана в предложении, указанном в п. 4.3. настоящего Порядка, числом и прописью.

Предложения, содержащие цену ниже начальной, не рассматриваются.

Победителем торгов признается лицо, предложившее наиболее высокую цену за объект торгов. При равенстве предложений победителем признается тот участник, чья заявка была подана раньше.

При вскрытии конвертов и оглашении предложений с разрешения комиссии могут присутствовать представители участников торгов, имеющие надлежащим образом оформленные доверенности, а также представители средств массовой информации.

4.4. Комиссия принимает решение об объявлении торгов несостоявшимися в случае, если:

а) в торгах участвовало менее 2 участников;

б) ни один из участников торгов при проведении аукциона после троекратного объявления начальной цены не поднял билет.

Указанное решение должно быть принято в день проведения торгов.

Организаторы торгов, указанные в подпунктах а) - в) пункта 2.1 настоящего Порядка, обязаны в течение одного рабочего дня со дня принятия комиссией решения об объявлении торгов несостоявшимися письменно уведомить об этом ФСФР России.

4.5. Организатор торгов обязан в течение 3 банковских дней со дня принятия решения об объявлении торгов несостоявшимися возвратить внесенный участниками торгов задаток.

4.6. Организатор торгов обязан в течение 10 дней со дня принятия решения об объявлении торгов несостоявшимися объявить повторное проведение торгов.

Повторные торги организуются и проводятся с соблюдением правил, установленных настоящим Порядком, для первых торгов. При этом могут быть изменены условия проведения торгов. На повторных торгах начальная продажная цена объекта торгов устанавливается в размере не более 50 процентов от начальной продажной цены первых торгов.

4.7. Повторные торги признаются состоявшимися независимо от числа участников торгов, принявших в них участие. Победителем повторных торгов признается участник торгов, предложивший наибольшую цену за выставленный на торги объект торгов.

4.8. Повторные торги признаются несостоявшимися в случае, если ни один претендент (участник торгов) не принял участия в этих торгах. При объявлении повторных торгов несостоявшимися объект торгов передается организатором торгов на хранение в Центральный каталог кредитных историй.

V. Оформление результатов торгов

5.1. Итоги торгов подводятся комиссией, которая принимает решение об определении победителя торгов.

В день проведения торгов на основании оформленного решения комиссии об определении победителя торгов организатор торгов и победитель торгов подписывают протокол-договор, имеющий силу договора. Протокол-договор составляется в 3 экземплярах, один из которых передается победителю, второй остается у организатора торгов, а третий передается в ФСФР России. В протоколе указываются:

а) день, час и место проведения торгов;

б) сведения об объекте торгов;

в) предложения участников торгов;

г) наименование победителя;

д) цена приобретаемого объекта торгов;

е) порядок и срок уплаты цены объекта торгов;

ж) порядок передачи объекта торгов;

з) условие о том, что подписанный протокол о результатах торгов, имеющий силу договора, расторгается в случае уклонения победителя торгов от оплаты в установленный срок приобретаемого на торгах объекта;

и) иные необходимые сведения и условия.

5.2. Внесенный победителем торгов задаток засчитывается в оплату приобретаемого объекта торгов.

Организатор торгов обязан в течение 3 банковских дней со дня подписания протокола-договора возвратить задаток участникам торгов, которые не выиграли их.

5.3. Если победитель торгов в установленный срок не подпишет протокол-договор, имеющий силу договора, комиссия на следующий день после истечения срока подписания протокола принимает решение об аннулировании результатов торгов.

Организаторы торгов, указанные в подпунктах а) - в) пункта 2.1 настоящего Порядка, обязаны в течение одного рабочего дня со дня принятия комиссией решения об аннулировании результатов торгов письменно уведомить об этом ФСФР России.

Организатор торгов обязан в течение 10 дней со дня принятия решения об аннулировании результатов торгов объявить повторное проведение торгов в порядке, предусмотренном пунктом 4.6 настоящего Порядка.

5.4. Последствия уклонения победителя торгов, а также организатора торгов от подписания протокола-договора, а также последствия расторжения протокола-договора в связи с уклонением победителем торгов от оплаты объекта торгов определяются в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации.

5.5. Передача кредитных историй ликвидированного (реорганизованного, исключенного из Реестра) Бюро выигравшему торги Бюро осуществляется организатором торгов и должна быть завершена не позднее 30 календарных дней после дня проведения последних торгов. Бюро, выигравшее торги, обязано в течение 10 рабочих дней со дня передачи ему кредитных историй уведомить об этом ФСФР России и источники формирования передаваемых кредитных историй, а также опубликовать сообщение о завершении передачи ему кредитных историй ликвидированного (реорганизованного, исключенного из Реестра) Бюро в общероссийском периодическом печатном издании и местном периодическом печатном издании по местонахождению ликвидированного (реорганизованного, исключенного из Реестра) Бюро.

5.6. Денежные средства, полученные от реализации объекта торгов в порядке, установленном настоящим Порядком передаются ликвидируемому (реорганизуемому, исключенному из Реестра) Бюро за вычетом расходов, понесенных организатором торгов, в течение 10 банковских дней со дня уплаты цены объекта торгов победителем торгов.