



Арбитражный суд Липецкой области
пл. Петра Великого, д. 7, г. Липецк, 398019
<http://lipetsk.arbitr.ru>, e-mail: info@lipetsk.arbitr.ru

Именем Российской Федерации
РЕШЕНИЕ

г. Липецк
28 июля 2020 года

Дело № А36-12866/2019

Резолютивная часть решения оглашена 24 июля 2020 года
Полный текст решения изготовлен 28 июля 2020 года

Арбитражный суд Липецкой области в составе судьи Бартеневой Ю.В., при ведении протокола судебного заседания секретарем судебного заседания Косиновой Е.С., рассмотрев в открытом судебном заседании материалы дела №А36-12866/2019, возбужденного по заявлению кредитора – Новинской Нины Александровны (г. Иваново) к кредитному потребительскому кооперативу «Капитал Инвест» (398043, г.Липецк, ул. Гагарина, д. 108, оф. 9, ОГРН: 1164827063862, ИНН: 4825118314) о признании несостоятельным (банкротом),

при участии в судебном заседании:
от заявителя: Кузнецова А.Ю., представителя по доверенности от 03.03.2020;
от контрольного органа: Деминой Е.А., представителя по доверенности от 19.06.2018,
от должника: представитель не явился.

УСТАНОВИЛ:

16.12.2019 кредитор - Новинская Нина Александровна (далее – заявитель, Новинская Н.А.) обратился в Арбитражный суд Липецкой области с заявлением о признании кредитного потребительского кооператива «Капитал Инвест» (далее – КПК «Капитал Инвест», должник) несостоятельным (банкротом).

В качестве временного управляющего заявитель просит назначить арбитражного управляющего из числа членов Ассоциации «Межрегиональная саморегулируемая организация профессиональных арбитражных управляющих». Дополнительных требований к кандидатуре арбитражного управляющего не заявлено.

Определением от 23.12.2019 суд принял заявление к рассмотрению, возбудил производство по делу.

От саморегулируемой организации – членов Ассоциации «Межрегиональная саморегулируемая организация профессиональных арбитражных управляющих» поступило письмо, в котором сообщалось о том, что Хистный С.Ю. выразил согласие быть утверждённым в качестве временного управляющего КПК «Капитал Инвест».

В соответствии с пунктом 5 статьи 183.19 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» при принятии заявления о признании финансовой организации банкротом арбитражный суд обращается в контрольный орган, который

представляет в арбитражный суд кандидатуру арбитражного управляющего или саморегулируемую организацию, из числа членов которой должен быть утвержден арбитражный управляющий, в течение семи рабочих дней с даты получения обращения арбитражного суда.

В этой связи, Арбитражным судом Липецкой области было направлено определение о принятии к производству заявления о признании должника несостоятельным (банкротом) и назначении дела к судебному разбирательству в Центральный Банк Российской Федерации.

12.02.2020 от саморегулируемой организации – Ассоциации «Региональная саморегулируемая организация профессиональных арбитражных управляющих» поступило письмо, в котором сообщалось о том, что Засядько Р.В. выразил согласие быть утвержденным в качестве арбитражного управляющего КПК «Капитал Инвест».

23.06.2020 в электронном виде при помощи интернет-сервиса «Мой Арбитр» от арбитражного управляющего Хистного С.Ю. в суд поступило письмо, в котором он просил не утверждать его в качестве временного управляющего в КПК «Капитал Инвест».

20.07.2020 в электронном виде при помощи интернет-сервиса «Мой Арбитр» от Ассоциации «Региональная саморегулируемая организация профессиональных арбитражных управляющих» поступило сообщение, согласно которому предлагалась кандидатура Засядько Э.А. для утверждения в качестве временного управляющего в КПК «Капитал Инвест».

В судебное заседание должник не явился, извещен надлежащим образом (уведомления приобщены к материалам дела).

Информация о назначении судебного заседания в соответствии с частью 1 статьи 121 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации размещена арбитражным судом в сети Интернет.

Руководствуясь статьями 123, 156 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации, суд вправе рассмотреть дело в отсутствие не явившегося лица.

В судебном заседании представитель Новинской Нины Александровны поддержал заявленные требования, просил признать КПК «Капитал Инвест» несостоятельным (банкротом) и ввести процедуру банкротства – наблюдение.

Представитель контрольного органа не возражал против признания должника банкротом.

В судебном заседании в порядке статьи 163 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации был объявлен перерыв.

Изучив представленные в материалы дела документы и доказательства, суд пришел к выводу об удовлетворении требований кредитора ввиду следующего.

Согласно статье 223 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации дела о несостоятельности (банкротстве) рассматриваются арбитражным судом по правилам, предусмотренным настоящим Кодексом, с особенностями, установленными федеральными законами, регулирующими вопросы несостоятельности (банкротства).

Согласно статье 76.1 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» кредитные потребительские кооперативы в соответствии с Законом 86-ФЗ признаются некредитными финансовыми организациями.

В соответствии с частью 1 статьи 5 Закона № 190-ФЗ регулирование отношений в сфере кредитной кооперации осуществляется Банком России.

В силу абзаца 2 статьи 2 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» под несостоятельностью (банкротством) (далее - Закон о банкротстве) понимается признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, о выплате выходных пособий и (или) об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.

Согласно абзацу 3 статьи 2 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» должником признается гражданин, в том числе индивидуальный предприниматель, или юридическое лицо, оказавшиеся неспособными удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, о выплате выходных пособий и (или) об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение срока, Законом 127-ФЗ.

Под кредиторами понимаются лица, имеющие по отношению к должнику права требования по денежным обязательствам и иным обязательствам, об уплате обязательных платежей, о выплате выходных пособий и об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору (абзац 7 статьи 2 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»).

В соответствии с пунктом 2 статьи 180 Закона о банкротстве кредитные потребительские кооперативы для целей названного закона отнесены к финансовым организациям.

Статьей 183.19 Закона о банкротстве предусмотрено, что право на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании финансовой организации банкротом возникает у конкурсного кредитора по денежным обязательствам по истечении четырнадцати дней с даты, когда такое денежное обязательство должно быть исполнено. При обращении в арбитражный суд с заявлением о признании финансовой организации банкротом требования, предусмотренные пунктом 3 статьи 6 и пунктом 2 статьи 7 Закона о банкротстве, не применяются.

Пунктом 1 статьи 183.16 Закона о банкротстве определено, что финансовая организация считается неспособной удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, подтвержденными вступившими в законную силу судебными актами требования о выплате выходных пособий и (или) об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей при наличии хотя бы одного из следующих признаков банкротства:

1) сумма требований кредиторов по денежным обязательствам, подтвержденных вступившими в законную силу судебными актами требований о выплате выходных пособий и (или) об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и (или) обязательным платежам к финансовой организации в совокупности составляет не менее чем 100 000 руб. и эти требования не исполнены в течение четырнадцати дней со дня наступления даты их исполнения;

2) не исполненное в течение четырнадцати дней с даты вступления в законную силу решение суда, арбитражного суда или третейского суда о взыскании с финансовой организации денежных средств независимо от размера суммы требований кредиторов;

3) стоимость имущества (активов) финансовой организации недостаточна для исполнения денежных обязательств финансовой организации перед ее кредиторами и обязанности по уплате обязательных платежей;

4) платежеспособность финансовой организации не была восстановлена в период деятельности временной администрации.

Согласно пункту 3 статьи 183.16 Закона о банкротстве заявление о признании финансовой организации банкротом принимается арбитражным судом при наличии хотя бы одного из признаков банкротства финансовой организации, указанных в пункте 1 настоящей статьи.

Решением Правобережного районного суда г.Липецка от 13.05.2019 по делу №2-1445/2019 договор передачи личных сбережений №37.01-0037 от 08.02.2018, заключенный между Новинской Н.А. и КПК «Капитал Инвест» (398043, г.Липецк, ул. Гагарина, д. 108, оф. 9, ОГРН: 1164827063862, ИНН: 4825118314), расторгнут. С КПК «Капитал Инвест»

(ОГРН: 1164827063862, ИНН: 4825118314) взыскано в пользу Новинской Н.А. 1 500 000 руб. основного долга, 5 000 руб. расходов по уплате государственной пошлины.

Судебный акт вступил в законную силу, доказательства его исполнения не представлены.

В силу части 2 статьи 13 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации вступившие в законную силу судебные постановления, а также законные распоряжения, требования, поручения, вызовы и обращения судов являются обязательными для всех без исключения органов государственной власти, органов местного самоуправления, общественных объединений, должностных лиц, граждан, организаций и подлежат неукоснительному исполнению на всей территории Российской Федерации.

Согласно части 3 статьи 69 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации вступившее в законную силу решение суда общей юрисдикции по ранее рассмотренному гражданскому делу обязательно для арбитражного суда, рассматривающего дело, по вопросам об обстоятельствах, установленных решением суда общей юрисдикции и имеющих отношение к лицам, участвующим в деле.

Таким образом, установленные судом общей юрисдикции фактические обстоятельства по гражданскому делу, рассмотренному с участием одних и тех же лиц, участвующих в деле, а также вывод суда относительно неисполнения долговых обязательств КПК «Капитал Инвест» перед Новинской Н.А., размер установленных требований имеют преюдициальное значение и не доказываются вновь при рассмотрении настоящего дела.

Поскольку требование Новинской Н.А. превышает 100 000 руб. и не исполнено кооперативом в течение четырнадцати дней, имеются основания для признания должника неспособным удовлетворить требования кредиторов.

При этом суд считает необходимым открыть в отношении КПК «Капитал Инвест» (398043, г.Липецк, ул. Гагарина, д. 108, оф. 9, ОГРН: 1164827063862, ИНН: 4825118314) конкурсное производство в упрощенном порядке, предусмотренном статьями 224 – 225 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» № 127-ФЗ от 26.10.2002, по следующим основаниям.

Из материалов дела следует, что должник КПК «Капитал Инвест» (398043, г.Липецк, ул. Гагарина, д. 108, оф. 9) зарегистрирован в качестве юридического лица МИФНС России № 6 по Липецкой области 05.06.2017 за основным государственным регистрационным номером 1164827063862.

Согласно выписке из ЕГРЮЛ основным видом деятельности общества является деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу).

Решением Правобережного районного суда г.Липецка от 06.03.2019 по делу №2а-994/2019 КПК «Капитал Инвест» (398043, г.Липецк, ул. Гагарина, д. 108, оф. 9, ОГРН: 1164827063862, ИНН: 4825118314) ликвидирован, на ликвидационную комиссию в лице учредителей - Дорофеева Михаила Сергеевича, Дорофееву Ольгу Игоревну, Дорофееву Нину Михайловну, Наумкину Галину Михайловну, Чавкина Дмитрия Сергеевича, ООО «Возрождение» возложена обязанность по осуществлению ликвидации кооператива, а также представления ликвидационного баланса и завершения ликвидационной процедуры в срок, не превышающей 6 месяцев с даты вступления решения суда в законную силу.

Апелляционным определением Липецкого областного суда от 17.06.2019 решение Правобережного районного суда г.Липецка от 06.03.2019 по делу №2а-994/2019 оставлено без изменения.

Сведения о начале процедуры ликвидации внесены в Единый государственный реестр юридических лиц 30.07.2019.

Согласно пункту 2 статьи 61 Гражданского кодекса Российской Федерации юридическое лицо может быть ликвидировано по решению его учредителей.

Юридические лица, за исключением предусмотренных статьей 65 настоящего Кодекса юридических лиц, по решению суда могут быть признаны несостоятельными (банкротами) и ликвидированы в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством о несостоятельности (банкротстве).

Общие правила о ликвидации юридических лиц, содержащиеся в настоящем Кодексе, применяются к ликвидации юридического лица в порядке конкурсного производства в случаях, если настоящим Кодексом или законодательством о несостоятельности (банкротстве) не установлены иные правила (пункт 6 статьи 61 Гражданского кодекса Российской Федерации).

В соответствии с пунктом 1 статьи 224 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Закон о банкротстве) в случае, если стоимость имущества должника - юридического лица, в отношении которого принято решение о ликвидации, недостаточна для удовлетворения требований кредиторов, такое юридическое лицо ликвидируется в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом.

В пункте 62 Постановления Пленума Высшего Арбитражного суда Российской Федерации от 15.12.2004 за № 29 «О некоторых вопросах практики применения Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» разъяснено, что, если в заседании арбитражного суда по проверке обоснованности требований заявителя к должнику установлено, что во исполнение решения суда учредителями (участниками) либо органом юридического лица, уполномоченным на то учредительными документами, образована ликвидационная комиссия и стоимость имущества недостаточна для удовлетворения требований кредиторов, то к данному должнику судом применяется процедура банкротства ликвидируемого должника в порядке, предусмотренном параграфом 1 главы 11 Закона о банкротстве.

Согласно правовой позиции Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации, изложенной в Постановлениях от 23.12.2003 № 12026/03 и от 20.04.2004 №1560/04, нахождение должника в стадии ликвидации и работа ликвидационной комиссии (ликвидатора) не лишают заявителя-кредитора права на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании должника банкротом на общих основаниях, если должник обладает признаками банкротства, предусмотренными статьей 3 Закона о банкротстве, и имеются условия, установленные пунктом 2 статьи 33 этого же Закона, поскольку положения статей 224 - 226 указанного Закона, являющиеся специальными нормами права, устанавливающими особенности банкротства ликвидируемого должника, не исключают возможности возбуждения производства по делу о несостоятельности (банкротстве) на общих основаниях - по заявлению кредитора.

В связи с этим, если с заявлением о признании банкротом ликвидируемой организации обращается ликвидационная комиссия, то она обязана доказать, что стоимость имущества должника - юридического лица, в отношении которого принято решение о ликвидации, недостаточна для удовлетворения требований кредиторов.

Если же с таким заявлением обращается кредитор, то он доказывать упомянутое обстоятельство не обязан, при этом если уже создана ликвидационная комиссия, то дело о банкротстве такого должника рассматривается по правилам о банкротстве ликвидируемого должника, а если еще не создана - то по общим правилам (в том числе с введением наблюдения).

В соответствии с правовой позицией, изложенной в определении Верховного Суда Российской Федерации от 27.07.2017 № 305-ЭС17-4728 в ситуации, когда уполномоченным органом должника принято решение о его ликвидации, состоялось назначение ликвидационной комиссии, не предполагается дальнейшее осуществление ликвидируемой организацией обычной деятельности, характерной для нормального гражданского оборота; поскольку воля участников (учредителей) такого юридического лица направлена на прекращение существования организации, к данной организации в

силу пункта 2 статьи 1 Гражданского кодекса Российской Федерации невозможно применить реабилитационные процедуры (финансовое оздоровление, внешнее управление, мировое соглашение), целью которых является сохранение юридического лица.

При таких обстоятельствах, учитывая изложенное, суд пришел к выводу о том, должник КПК «Капитал Инвест» (398043, г.Липецк, ул. Гагарина, д. 108, оф. 9, ОГРН: 1164827063862, ИНН: 4825118314) подпадает под понятие несостоятельности (банкротства), определенное в статьях 224 – 225 Закона о банкротстве (банкротство ликвидируемого должника).

В силу абзаца 2 пункта 1 статьи 225 Закона о банкротстве наблюдение, финансовое оздоровление и внешнее управление при банкротстве ликвидируемого должника не применяются.

Согласно абзацу 1 пункта 6 статьи 16 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» (далее - Закон о банкротстве) требования кредиторов включаются в реестр требований кредиторов и исключаются из него арбитражным управляющим или реестродержателем исключительно на основании вступивших в силу судебных актов, устанавливающих их состав и размер, если иное не определено настоящим пунктом.

25.06.2020 от заявителя Новинской Н.А. в электронном виде при помощи интернет-сервиса «Мой Арбитр» в суд поступило ходатайство о приобщении к материалам дела копии выписки из ЕГРН от 19.06.2020 № 99/2020/333848755, согласно которой должнику на праве собственности принадлежит квартира, кадастровый номер 61:58:00033159:387, площадью 50,2 кв.м, расположенная по адресу: Ростовская область, г.Таганрог, ул.Таганрог-2, д.118, кв.3. Кадастровая стоимость недвижимого имущества определена в размере 2 611 201 руб. 19 коп.

Представленные в материалы дела доказательства, свидетельствуют о том, что у должника имеется возможность финансирования процедуры банкротства за счет его имущества.

При обращении в арбитражный суд заявитель уплатил государственную пошлину в размере 6 000 руб.

На основании статьи 110 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации расходы по уплате государственной пошлины относятся на должника и подлежат с него взысканию в пользу Новинской Н.А.

Руководствуясь статьями 53, 124, 126, 183.16, 183.17, 183.23, 183.26, 224-226 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», статьями 167 – 170, 176, 180, 181, 223 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации, суд

РЕШИЛ:

Признать заявление кредитора - Новинской Нины Александровны о признании несостоятельным (банкротом) кредитного потребительского кооператива «Капитал Инвест» (398043, г.Липецк, ул. Гагарина, д. 108, оф. 9, ОГРН: 1164827063862, ИНН: 4825118314) обоснованным.

Признать кредитный потребительский кооператив «Капитал Инвест» (398043, г.Липецк, ул. Гагарина, д. 108, оф. 9, ОГРН: 1164827063862, ИНН: 4825118314) несостоятельным (банкротом).

Открыть в кредитном потребительском кооперативе «Капитал Инвест» (398043, г.Липецк, ул. Гагарина, д. 108, оф. 9, ОГРН: 1164827063862, ИНН: 4825118314) конкурсное производство.

Конкурсное производство вводится сроком на шесть месяцев.

Включить в первую очередь реестра требований кредиторов кредитного потребительского кооператива «Капитал Инвест» (398043, г.Липецк, ул. Гагарина, д. 108,

оф. 9, ОГРН: 1164827063862, ИНН: 4825118314) требования Новинской Нины Александровны в сумме 700 000 руб. основного долга.

Включить в третью очередь реестра требований кредиторов кредитного потребительского кооператива «Капитал Инвест» (398043, г.Липецк, ул. Гагарина, д. 108, оф. 9, ОГРН: 1164827063862, ИНН: 4825118314) требования Новинской Нины Александровны в сумме 800 000 руб. основного долга, а также 5 000 руб. расходов по уплате государственной пошлины.

Взыскать с кредитного потребительского кооператива «Капитал Инвест» (398043, г.Липецк, ул. Гагарина, д. 108, оф. 9, ОГРН: 1164827063862, ИНН: 4825118314) в пользу Новинской Нины Александровны 6 000 руб. государственной пошлины.

Назначить дело к судебному разбирательству в заседании Арбитражного суда Липецкой области на 14 января 2021 года в 16 часов 20 минут в помещении суда по адресу: 398019 г. Липецк, пл. Петра Великого, 7, зал судебных заседаний № 19 (пятый этаж).

Конкурсному управляющему в срок до 11.01.2021 представить в арбитражный суд отчет о результатах проведения конкурсного производства.

С даты принятия решения о признании должника банкротом и открытии конкурсного производства прекращаются полномочия руководителя должника, иных органов управления должника (за исключением полномочий общего собрания участников должника, собственника имущества должника принимать решения о заключении соглашений об условиях предоставления денежных средств третьим лицом или третьими лицами для исполнения обязательств должника).

В соответствии с положениями статьи 183.26 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» в целях участия в деле о банкротстве финансовой организации кредиторы вправе заявить свои требования к финансовой организации в течение двух месяцев с даты опубликования сообщения об открытии конкурсного производства;

Требования кредиторов направляются в арбитражный суд, финансовую организацию и арбитражному управляющему с приложением документов, подтверждающих обоснованность этих требований.

Арбитражный управляющий включает поступившие требования в реестр заявленных требований кредиторов, который ведется в порядке, установленном статьей 16 настоящего Федерального закона, с учетом особенностей, установленных настоящей статьей. Арбитражный управляющий не вправе отказать во включении поступивших требований в реестр заявленных требований кредиторов. Реестр заявленных требований кредиторов подлежит закрытию по истечении сроков, установленных пунктом 1 настоящей статьи.

Согласно пунктам 6, 7 статьи 183.26 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» при наличии возражений относительно требований кредиторов, указанных в пункте 1 настоящей статьи, арбитражный суд проверяет обоснованность указанных требований и наличие оснований для включения указанных требований в реестр требований кредиторов.

Требования кредиторов, относительно которых поступили возражения, рассматриваются судьей арбитражного суда в заседании арбитражного суда в течение месяца с даты истечения установленного пунктом 5 настоящей статьи срока предъявления возражений относительно требований кредиторов.

По результатам рассмотрения указанных требований выносится определение о включении или об отказе во включении указанных требований в реестр требований кредиторов. В определении арбитражного суда о включении требований кредиторов в реестр требований кредиторов указываются размер указанных требований и очередность их удовлетворения.

Требования кредиторов, которые указаны в пункте 1 настоящей статьи и относительно которых не поступили возражения в порядке и в сроки, которые установлены настоящим Федеральным законом, признаются установленными в составе, размере и очередности, которые заявлены кредитором, в соответствии с требованиями настоящего Федерального закона и подлежат включению арбитражным управляющим в реестр требований кредиторов после закрытия реестра заявленных требований кредиторов.

Решение подлежит немедленному исполнению и может быть обжаловано в месячный срок в Девятнадцатый арбитражный апелляционный суд, расположенный по адресу: 394006, г.Воронеж, ул. Платонова, дом 8.

Судья

Ю.В. Бартенева