

**АРБИТРАЖНЫЙ СУД ЯРОСЛАВСКОЙ ОБЛАСТИ**

150999, г. Ярославль, пр. Ленина, 28

<http://yaroslavl.arbitr.ru>**ИМЕНЕМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ****Р Е Ш Е Н И Е**

г. Ярославль

Дело № А82-17777/2019

Б/917

31 августа 2020 года

Резолютивная часть от 24.08.2020

Арбитражный суд Ярославской области в составе судьи Фроловичевой М.Б.

при ведении протокола судебного заседания секретарем судебного заседания Григорьевой Н.А.,

рассмотрев в судебном заседании обоснованность заявления Новинской Нины Александровны

о признании несостоятельным (банкротом) Кредитного потребительского кооператива «Капитал Инвест Ярославль» (ИНН 7604325999, ОГРН 1177627016995),

при участии

от ЦБ РФ: Савичева Е.А. – представитель по доверенности от 23.05.2018 (до перерыва),

установил:

Новинская Нина Александровна обратилась в арбитражный суд с заявлением о признании несостоятельным (банкротом) Кредитного потребительского кооператива «Капитал Инвест Ярославль».

Определением суда от 26.12.2019 возбуждено производство по делу о несостоятельности (банкротстве) Кредитного потребительского кооператива «Капитал Инвест Ярославль».

Указанным определением к участию в рассмотрении заявления привлечен Центральный банк Российской Федерации.

Определением суда от 30.01.2020 назначено судебное заседание по вопросу о прекращении производства по делу.

Ранее от ЦБ РФ поступил отзыв на заявление о признании должника банкротом. Против заявленных требований о признании КПК «Капитал Инвест Ярославль» не возражает. Также из отзыва следует, что решением Кировского районного суда г. Ярославля по делу №2а-2524/2019 от 13.08.2019 (резолютивная часть от 05.08.2019) КПК «Капитал Инвест Ярославль» ликвидировано, на Правление и Председателя правления КПК «Капитал Инвест Ярославль» Казакова Р.А. возложена обязанность в шестимесячный срок с момента вступления в законную силу решения суда произвести действия, предусмотренные статьями 62-64 ГК РФ.

24.01.2020 от ЦБ РФ поступила информация о выборе саморегулируемой организации, из числа членов которой подлежит утверждению арбитражный управляющий в деле о банкротстве финансовой организации: Некоммерческое партнерство – Союз межрегиональная саморегулируемая организация профессиональных арбитражных управляющих «Альянс управляющих».

От НПС СОПАУ «Альянс управляющих» поступила информация о кандидатуре арбитражного управляющего Росляковой Е.А.

Для доступа к материалам данного дела на информационном ресурсе «Картотека арбитражных дел»

(<http://kad.arbitr.ru/>) используйте секретный код:

28.02.2020 от заявителя поступило согласие на финансирование расходов по делу о банкротстве в размере 30 000 руб. в месяц сроком на 6 месяцев в случае отказа должника и иных участников дела от внесения денежных средств на депозит суда.

05.03.2020 от Новинской Н.А. поступило ходатайство о введении процедуры конкурсного производства в отношении должника, платежные поручения (без отметки о списании со счета плательщика) №547084 от 05.03.2020 на сумму 28 000 руб., № 436226 от 05.03.2020 на сумму 2 000 руб., подтверждающие внесение денег на депозитный счет суда.

17.08.2020 от УМВД России по Ярославской области поступил ответ на запрос суда об отсутствии сведений о регистрации транспортных средств за КПК «Капитал Инвест Ярославль».

От Филиала ФГБУ «ФПК Росреестра» по Ярославской области поступило уведомление об отсутствии в ЕГРН сведений о правах КПК «Капитал Инвест Ярославль» на объекты недвижимости в период с 01.02.1998 по 31.07.2020.

20.08.2020 от заявителя поступило ходатайство об отложении судебного заседания, а также о направлении запроса в УМВД по Ярославской области о том, возбуждалось ли уголовное дело в отношении руководства (учредителей) КПК «Капитал Инвест Ярославль», а также о том, имеются ли в распоряжении УМВД по Ярославской области сведения об имуществе, принадлежащем должнику, либо руководству (учредителям) должника.

Ходатайства заявителя судом рассмотрены и отклонены, поскольку не конкретизированы лица в отношении которых истребуется информация. Кроме того, наличие (отсутствие информации об уголовных делах не имеет правового значения при рассмотрении обоснованности заявления кредитора.

В порядке статьи 163 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации в судебном заседании объявлялся перерыв до 24.08.2020. Информация об объявлении перерыва размещалась на официальном сайте Арбитражного суда Ярославской области. После перерыва судебное заседание продолжилось.

В рамках перерыва от заявителя поступило ходатайство об отложении судебного заседания в целях обеспечения явки представителя. Также заявитель повторно ходатайствовала о направлении запроса в УМВД по Ярославской области.

Рассмотрев ходатайства заявителя, суд отказывает в их удовлетворении. При этом суд учитывает, что судебные заседания неоднократно откладывались, в том числе по ходатайству заявителя.

Определением суда от 30.01.2020 назначено судебное заседание по вопросу о прекращении производства по делу.

Поскольку заявителем на депозитный счет суда внесены денежные средства в сумме 30 000 руб. в целях финансирования расходов по делу о банкротстве, суд считает преждевременным рассмотрение вопроса о прекращении производства по делу.

Исследовав материалы дела, заслушав представителя ЦБ РФ, суд установил следующее.

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)» (далее - Закон о банкротстве) под несостоятельностью (банкротством) 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 Закона о 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, установленного Законом о банкротстве.

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 Закона о 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.

Как следует из материалов дела, Заочным решением Кировского районного суда г. Ярославля от 03.06.2019 по делу №2-2203/2019 договор передачи личных сбережений №37.01-0020 от 17.07.2018, заключенный между Новинской Н.А. и КПК «Капитал Инвест Ярославль» расторгнут. С КПК «Капитал Инвест Ярославль» взыскано 1 675 000 руб. долга, 3 000 руб. госпошлины.

Решение суда вступило в законную силу 26.07.2019, был выдан исполнительный лист.

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.

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.

Вместе с тем, Решением Кировского районного суда г. Ярославля по делу №2а-2524/2019 от 13.08.2019 (резолютивная часть от 05.08.2019) КПК «Капитал Инвест Ярославль» ликвидировано, на Правление и Председателя правления КПК «Капитал Инвест Ярославль» Казакова Р.А. возложена обязанность в шестимесячный срок с момента вступления в законную силу решения суда произвести действия, предусмотренные статьями 62-64 ГК РФ.

Как следует из материалов дела, в добровольном порядке Казаковым Р.А. действия, предусмотренные статьями 62-64 ГК РФ, не произведены.

Факт нахождения должника в стадии ликвидации судом установлен, подтверждается выпиской из Единого государственного реестра юридических лиц на актуальную дату, опубликованной в журнале «Вестник государственной регистрации» часть 2 №33(800) от 19.08.2020 сообщением о том, что регистрирующим органом – МИФНС России №7 по ЯО, принято решение № 3637 от 17.08.2020 о предстоящем исключении КПК «Капитал Инвест» из ЕГРЮЛ, также размещенным в сети «Интернет» на сайте www.vestnik-gosreg.ru.

В соответствии со статьей 2 Закона о банкротстве недостаточность имущества - превышение размера денежных обязательств и обязанностей по уплате обязательных платежей должника над стоимостью имущества (активов) должника; неплатежеспособность - прекращение исполнения должником части денежных обязательств или обязанностей по уплате обязательных платежей, вызванное недостаточностью денежных средств. При этом недостаточность денежных средств предполагается, если не доказано иное.

Наличие имущества должника, стоимость которого достаточна либо недостаточна для удовлетворения требований кредиторов, определяется на основе данных бухгалтерского учета, данных ликвидационной комиссии (ликвидатора), отчетов о рыночной стоимости имущества.

Согласно представленной в ответ на запрос суда МИФНС России №5 по ЯО бухгалтерской отчетности должника за 2017 год, активы должника составляют 22 019 тыс. руб., в том числе дебиторская задолженность - 1 028 тыс. руб., финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) – 20 000 тыс. руб., денежные средства и денежные эквиваленты – 766 тыс. руб., прочие оборотные активы – 225 тыс. руб., пассивы должника составляют 22 019 тыс. руб., в том числе целевое финансирование – 12 001 тыс. руб., целевые средства -9 тыс. руб., резервный и иные целевые фонды – 10 000 тыс. руб., кредиторская задолженность – 27 тыс. руб.

По данным Инспекции АТН ЯО, ГУ МЧС России по ЯО, Управления Росреестра по ЯО, УМВД России по ЯО имущества за должником не зарегистрировано.

Оценив представленные доказательства, суд пришел к выводу о наличии у КПК «Капитал Инвест Ярославль» специальных признаков банкротства ликвидируемого должника, в связи с чем, суд считает, что в отношении должника подлежит введению процедура конкурсного производства по признакам ликвидируемого должника сроком на три месяца.

В соответствии с пунктом 28 постановления Пленума ВАС Российской Федерации «О некоторых вопросах практики применения Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» от 15.12.2004 №29 при установлении обоснованности обращения заявителя в суд с требованием о признании должника банкротом и введении соответствующей процедуры, суд одновременно устанавливает очередность удовлетворения требований заявителя и их размер.

В этой связи, суд признает обоснованными и подлежащими включению в реестр требований кредиторов должника КПК «Центральный Сберегательный» требования на сумму задолженности в общем размере 1 675 000 руб.

В силу п. 1 ст. 189.5 Закона о банкротстве удовлетворение требований кредиторов кредитного кооператива осуществляется в порядке очередности, указанной в статье 134 настоящего Федерального закона, с учетом особенностей, предусмотренных настоящей статьей. В первую очередь после удовлетворения требований граждан, перед которыми должник несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, подлежат удовлетворению требования членов кредитного кооператива (пайщиков) - физических лиц, являющихся кредиторами кредитного кооператива на основании заключенных с ними договоров передачи личных сбережений, в сумме, не превышающей семисот тысяч рублей, но не более чем основная сумма долга в отношении каждого члена кредитного кооператива (пайщика) (п. 1 ст. 189.5 Закона о банкротстве).

Таким образом, в реестр подлежит включению требование Новинской Н.А. в следующем размере: 700 000 руб. в составе первой очереди, 975 000 руб. основного долга в составе третьей очереди.

В силу статьи 110 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации расходы заявителя по оплате государственной пошлины подлежат возмещению за счет конкурсной массы должника.

Руководствуясь статьями 3, 6, 124, 127, 224, 225 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», статьями 49, 110, 167-170 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации, арбитражный суд

Р Е Ш И Л:

Заявление Новинской Нины Александровны о признании несостоятельным (банкротом) Кредитного потребительского кооператива «Капитал Инвест Ярославль» признать обоснованным.

Признать несостоятельным (банкротом) Кредитный потребительский кооператив «Капитал Инвест Ярославль» (ИНН 7604325999, ОГРН 1177627016995), состоящий на налоговом учете в Межрайонной инспекции Федеральной налоговой службы №5 по Ярославской области, состоящее на регистрационном учете в Межрайонной инспекции Федеральной налоговой службы №7 по Ярославской области, зарегистрированное по адресу: 150000, Ярославская обл., г. Ярославль, ул. Комсомольская, д. 14, помещение 11, как ликвидируемого должника.

Открыть конкурсное производство в отношении Кредитного потребительского кооператива «Капитал Инвест Ярославль» сроком на три месяца - до 24.11.2020.

Включить в реестр требований кредиторов Кредитного потребительского кооператива «Капитал Инвест Ярославль» требование Новинской Нины Александровны в размере 700 000 руб. в составе первой очереди, 975 000 руб. основного долга в составе третьей очереди;

Назначить рассмотрение отчета конкурсного управляющего Кредитного потребительского кооператива «Капитал Инвест Ярославль» по проведению процедуры конкурсного производства в отношении Кредитного потребительского кооператива «Капитал Инвест Ярославль» **на 24 ноября 2020 года на 09 час. 00 мин.** в помещении суда по адресу: г. Ярославль, пр. Ленина, д. 28, каб. 327.

Конкурсному управляющему в установленный законом срок представить протокол первого собрания кредиторов, на котором рассматривался отчет конкурсного управляющего, анализ финансового состояния должника, заключение о наличии или отсутствии признаков преднамеренного и (или) фиктивного банкротства должника, заключение о наличии или об отсутствии оснований для оспаривания сделок должника.

Конкурсному управляющему в срок **до 17 ноября 2020 года** представить в суд отчет о проведении процедуры конкурсного производства в отношении Кредитного потребительского кооператива «Капитал Инвест Ярославль», документы, подтверждающие

проведение мероприятий конкурсного производства, установленных Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», протокол собрания кредиторов (заседания комитета кредиторов), на котором рассматривался отчет конкурсного управляющего, обоснованное документально ходатайство о завершении (продлении, прекращении) конкурсного производства.

Обязать ликвидатора Кредитного потребительского кооператива «Капитал Инвест Ярославль» в течение трех дней с даты утверждения конкурсного управляющего обеспечить передачу ему бухгалтерской и иной документации Кредитного потребительского кооператива «Капитал Инвест Ярославль», печатей, штампов, материальных и иных ценностей.

Взыскать с Кредитного потребительского кооператива «Капитал Инвест Ярославль» в пользу Новинской Нины Александровны 6 000 руб. в возмещение расходов по уплате государственной пошлины. Выдать исполнительный лист после вступления решения в законную силу.

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.

Решение подлежит немедленному исполнению и может быть обжаловано в порядке апелляционного производства во Второй арбитражный апелляционный суд в месячный срок со дня его принятия (изготовления его в полном объеме), а со дня вступления решения в законную силу – в кассационном порядке в Арбитражный суд Волго-Вятского округа в двухмесячный срок при условии, что оно было предметом рассмотрения в арбитражном суде апелляционной инстанции или суд апелляционной инстанции отказал в восстановлении пропущенного срока подачи апелляционной жалобы.

Апелляционная и кассационная жалобы подаются через Арбитражный суд Ярославской области, в том числе посредством заполнения формы, размещенной на официальном сайте суда в сети «Интернет», – через систему «Мой арбитр» (<http://my.arbitr.ru>).

Судья

Фроловичева М.Б.

Электронная подпись действительна.
Данные ЭП: Удостоверяющий центр ФГБУ ИАЦ Судебного
департамента
Дата 21.08.2020 6:05:07
Кому выдана Фроловичева Марина Борисовна