

**АРБИТРАЖНЫЙ СУД ГОРОДА МОСКВЫ**

115191, г.Москва, ул. Большая Тульская, д. 17

<http://www.msk.arbitr.ru>**О П Р Е Д Е Л Е Н И Е**

г. Москва
23 января 2020 г.

Дело № А40-289887/19-179-348 Б

Резолютивная часть определения объявлена 22 января 2020 г.
Определение в полном объеме изготовлено 23 января 2020 г.

Арбитражный суд города Москвы в составе:
судьи Коршунова П.Н.,
при ведении протокола судебного заседания секретарем Михайловым А.А.,
рассмотрев в судебном заседании дело по заявлению Кредитного потребительского кооператива «НАРОДНАЯ КАССА» (ОГРН 1057746379459, ИНН 7721526025) о признании его несостоятельным (банкротом),
с участием: представитель КПК «НАРОДНАЯ КАССА» Потапова Е.А. (паспорт, доверенность №11-011/2019 от 04.03.2019 г.), представитель ЦБ РФ Воспаленко В.Ю. (паспорт, доверенность № 77 АВ 7238915 от 03.05.2019 г.),

У С Т А Н О В И Л:

Определением Арбитражного суда города Москвы от 09.12.2019 г. принято к производству заявление КПК «НАРОДНАЯ КАССА» (ОГРН 1057746379459, ИНН 7721526025) о признании его несостоятельным (банкротом), возбуждено производство по делу №А40-289887/19-179-348 Б.

В настоящем судебном заседании подлежал рассмотрению вопрос по проверке обоснованности заявления должника и вопрос о введении в отношении должника процедуры наблюдения.

Представитель должника поддержал заявление в полном объеме по доводам, изложенным в заявлении, и ходатайствовал о введении процедуры наблюдения.

Представитель ЦБ РФ оставил на усмотрение суда вопрос об удовлетворении ходатайства должника о введении процедуры наблюдения.

Выслушав мнение лиц, участвующих в деле, исследовав и оценив в совокупности материалы дела, суд пришел к следующим выводам.

В соответствии с требованиями статьи 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 пункту 1 части 1 статьи 3 Федерального закона от 18.07.2009 N 190-ФЗ «О кредитной кооперации» кредитный кооператив является некоммерческой организацией. Деятельность кредитного кооператива состоит в организации финансовой взаимопомощи членов кредитного кооператива (пайщиков) посредством объединения паенакоплений (паев) и привлечения денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков) и иных денежных средств в порядке,

определенном настоящим Федеральным законом, иными федеральными законами и уставом кредитного кооператива.

В силу части 2 статьи 4 Федерального закона от 18.07.2009 N 190-ФЗ «О кредитной кооперации» кредитный кооператив предоставляет займы своим членам на основании договоров займа, заключаемых между кредитным кооперативом и заемщиком - членом кредитного кооператива (пайщиком). Кредитный кооператив вправе осуществлять профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов своим членам в порядке, установленном Федеральным законом «О потребительском кредите (займе)».

Согласно выписке из Единого государственного реестра юридических лиц в отношении КПК «НАРОДНАЯ КАССА», находящейся в открытом доступе в сети Интернет, основным видом деятельности кооператива является - деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки (Код ОКВЭД 64.99), дополнительный вид деятельности – деятельность по предоставлению потребительского кредита (Код ОКВЭД 64.92.1), деятельность по предоставлению денежных ссуд под залог недвижимого имущества (Код ОКВЭД 64.92.3).

В силу подпункта 8 пункта 2 статьи 180 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» кредитные потребительские кооперативы относятся к финансовым организациям.

Особенности рассмотрения дел о банкротстве финансовых организаций предусмотрены параграфом 4 главы IX Закона о банкротстве «Банкротство финансовых организаций» (ст. 180 Закона о банкротстве).

В силу подп. 8 п. 2 ст. 180 Закона о банкротстве под финансовыми организациями понимаются кредитные потребительские кооперативы (в ред. от 03.12.2011 N 390-ФЗ).

Статья 189.1 Закона о банкротстве, определяя особенности банкротства кредитных потребительских кооперативов, предусматривает, что установленные статьями 183.1 - 183.26 данного Закона особенности банкротства финансовых организаций распространяются на кредитные потребительские кооперативы с учетом положений статей 189.1 - 189.6 Закона о банкротстве.

Согласно пункту 1 статьи 183.19 Закона о банкротстве, правом на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании финансовой организации банкротом обладают должник, конкурсный кредитор, уполномоченные органы, временная администрация и контрольный орган.

В силу пункта 3 статьи 183.19 Закона о банкротстве при обращении в арбитражный суд с заявлением о признании финансовой организации банкротом требования, предусмотренные пунктом 3 статьи 6 и пунктом 2 статьи 7 настоящего Федерального закона, не применяются.

Кредитный потребительский кооператив «НАРОДНАЯ КАССА» (далее - КПК «НАРОДНАЯ КАССА», кооператив) был зарегистрирован Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы №46 по г. Москве 05.03.2005.

Согласно выписке из государственного реестра кредитных потребительских кооперативов КПК «НАРОДНАЯ КАССА» по состоянию на 15.11.2019 г. не является членом ни одной саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы.

Наличие у КПК «НАРОДНАЯ КАССА» признаков несостоятельности (банкротства) подтверждается следующим.

Исходя из документов, представленных должником и ЦБ РФ, кредиторская задолженность кооператива составляет 759 117 271,84 руб. Дебиторская задолженность кооператива составляет 654 898 536,76 руб. Задолженность по обязательным платежам – 1 856 226,17 руб.

Таким образом, размер обязательств кооператива превышает стоимость его имущества (активов).

Из п. 1 ст. 183.16 Закона о банкротстве следует, что финансовая организация считается неспособной удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, подтвержденные 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, в частности – не исполненные в течение четырнадцати дней с даты вступления в законную силу решения суда, арбитражного суда либо судебного акта суда или арбитражного суда, по которому выдан исполнительный лист на принудительное исполнение решения третейского суда о взыскании с финансовой организации денежных средств независимо от размера суммы требований кредиторов.

Вышеизложенное свидетельствует о наличии у КПК «НАРОДНАЯ КАССА» признаков несостоятельности (банкротства), предусмотренных пп.1, 3 п.1 ст. 183.16 Федерального закона от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее - Закон о банкротстве), а именно: неисполненных в течение 14 дней со дня наступления даты их исполнения денежных обязательств перед членами кооператива в сумме в совокупности составляющей не менее 100 000 руб., а также недостаточности стоимости имущества (активов) финансовой организации для исполнения денежных обязательств финансовой организации перед ее кредиторами и обязанности по уплате обязательных платежей.

Согласно пункту 1 статьи 183.17 Закона о банкротстве, при рассмотрении дела о банкротстве финансовой организации предусмотренные настоящим Федеральным законом финансовое оздоровление и внешнее управление не применяются. Следовательно, применяются только процедуры наблюдение и конкурсное производство.

При таких обстоятельствах имеются основания для введения в отношении должника процедуры наблюдения по правилам параграфа 4 главы IX «Банкротство финансовых организаций» Закона о банкротстве.

Согласно пункту 4 статьи 180 Закона о банкротстве контрольные функции, предусмотренные параграфом 4 главы IX Закона о банкротстве, в отношении финансовых организаций осуществляются Банком России (контрольный орган).

В силу абзаца второго пункта 5 статьи 183.19 Закона о банкротстве контрольный орган должен представить арбитражному суду кандидатуру арбитражного управляющего или саморегулируемой организации, из числа членов которой должен быть утвержден арбитражный управляющий, в течение семи рабочих дней с даты получения соответствующего обращения суда.

В силу ФЗ «О кредитной кооперации» от 18.07.2009 № 190-ФЗ контрольным органом является Центральный Банк Российской Федерации.

Также статьей 76.1 Закона о Банке России кредитные потребительские кооперативы отнесены к некредитным финансовым организациям, в отношении которых Банк России является органом, осуществляющим регулирование, контроль и надзор в сфере финансовых рынков.

В соответствии с п.5 ст. 183.20 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» порядок выбора контрольным органом кандидатуры арбитражного управляющего или саморегулируемой организации, из числа членов которой должен быть утвержден арбитражный управляющий, устанавливается регулирующим органом. Указанный Порядок утвержден Приказом Минэкономразвития России от 13.06.2012 332.

Представленная Банком России саморегулируемая организация, из числа членов которой должен быть утвержден арбитражный управляющий, в качестве временного управляющего при банкротстве КПК «НАРОДНАЯ КАССА», определена в соответствии с указанным порядком и соответствует требованиям ст. 20.2, пп.4 п.1 ст. 183.25 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

Для утверждения временным управляющим должника в соответствии с заявлением Банка России НП «ЦФОП АПК» представлена информация о соответствии

кандидатуры Иванова Дмитрия Владимировича требованиям ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

Суд учитывает, что указанная кандидатура соответствует требованиям ст. 20, 20.2 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», в связи с чем, арбитражный суд признает необходимым утвердить Иванова Дмитрия Владимировича временным управляющим должника, с выплатой ему вознаграждения, определяемого в порядке ст. 20.6 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

Согласно пункту 3 статьи 183.26 Закона о банкротстве требования кредиторов к финансовой организации (к которым в силу подпункта 8 пункта 2 статьи 180 Закона о банкротстве относятся кредитные потребительские кооперативы), **временный управляющий включает поступившие требования в реестр заявленных требований кредиторов**, который ведется в порядке, установленном статьей 16 Закон о банкротстве, с учетом особенностей, установленных настоящей статьей. Временный 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 подпункту 1 пункта 1 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 ходе наблюдения в течение тридцати календарных дней с даты опубликования сообщения о введении наблюдения.

Таким образом, кредиторам КПК «НАРОДНАЯ КАССА» необходимо направлять заявление о включении в реестр требований кредиторов должника в адрес временного управляющего Иванова Дмитрия Владимировича.

Копии заявлений кредиторов подлежат направлению также в Арбитражный суд города Москвы и финансовую организацию КПК «НАРОДНАЯ КАССА».

Требования кредиторов, поступившие в Арбитражный суд города Москвы в отсутствии возражений временного управляющего на указанные требования, не подлежат рассмотрению судом.

Пунктом 5 статьи 183.26 Закона о банкротстве предусмотрено, что возражения относительно требований кредиторов, включенных в реестр заявленных требований кредиторов, могут быть предъявлены в арбитражный суд финансовой организацией, временным управляющим или конкурсным управляющим, представителем учредителей (участников) финансовой организации, саморегулируемой организацией финансовых организаций, членом которой является финансовая организация, а также кредиторами, предъявившими требования к финансовой организации. Такие возражения предъявляются в течение пятнадцати дней с даты закрытия реестра заявленных требований кредиторов.

Пунктом 6 статьи 183.26 Закона о банкротстве предусмотрено, что 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.

На основании изложенного, руководствуясь ст. ст. 2, 3, 4, 32, 48, 52 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», ст.ст. 184, 185, 223 АПК РФ, суд

О П Р Е Д Е Л И Л :

Признать обоснованным заявление КПК «НАРОДНАЯ КАССА» (ОГРН 1057746379459, ИНН 7721526025) о признании его несостоятельным (банкротом).

Ввести в отношении Кредитного потребительского кооператива «НАРОДНАЯ КАССА» (109431, МОСКВА ГОРОД, УЛИЦА ПРИВОЛЬНАЯ, 61, 1, ОГРН: 1057746379459, Дата присвоения ОГРН: 05.03.2005, ИНН: 7721526025) процедуру наблюдения.

Утвердить временным управляющим КПК «НАРОДНАЯ КАССА» (ОГРН 1057746379459, ИНН 7721526025) **Иванова Дмитрия Владимировича** (ИНН

672201561000, регистрационный номер в сводном государственном реестре арбитражных управляющих – 17 626, **адрес для направления корреспонденции: 215110, Смоленская область, г. Вязьма, ул. Репина, д. 16**), члена НП «ЦФОП АПК».

Обязать временного управляющего выполнить требования ст. 20, 67, 68, 70, 72, главы IV ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», представить в арбитражный суд доказательства опубликования сведений о введении в отношении должника процедуры наблюдения.

Ограничить полномочия руководителя и иных органов управления КПК «НАРОДНАЯ КАССА» в соответствии с п.п. 2, 3 ст. 64 ФЗ РФ «О несостоятельности (банкротстве)».

Обязать руководителя должника КПК «НАРОДНАЯ КАССА» не позднее пятнадцати дней с даты утверждения временного управляющего предоставить временному управляющему перечень имущества должника, в том числе имущественных прав, а также бухгалтерские и иные документы, отражающие экономическую деятельность должника за три года до введения наблюдения. Акт приема-передачи представить в суд.

Приостановить исполнение исполнительных документов по имущественным взысканиям, в т.ч. снять аресты на имущество должника и иные ограничения в части распоряжения имуществом должника, наложенные в ходе исполнительного производства, за исключением исполнения исполнительных документов, выданных на основании вступивших в законную силу судебных актов о взыскании задолженности по заработной плате, выплате вознаграждений по авторским договорам, об истребовании имущества из чужого незаконного владения, о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, и о возмещении морального вреда.

Направить копию настоящего определения Главному судебному приставу г. Москвы и в суд общей юрисдикции по месту нахождения должника для принятия мер, предусмотренных ст. 63 ФЗ РФ «О несостоятельности (банкротстве)».

С даты вынесения арбитражным судом определения о введении наблюдения наступают последствия, предусмотренные ст. 63 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

В силу положений статьи 183.26 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» требования кредиторов подлежат рассмотрению временным управляющим, при этом копии заявлений подлежат направлению также в арбитражный суд и финансовую организацию КПК «НАРОДНАЯ КАССА».

Назначить судебное заседание по рассмотрению отчета временного управляющего на 07.09.2020 г. на 10 час. 00 мин. в зале 8010, в помещении Арбитражного суда города Москвы по адресу: 115225, г. Москва, ул. Большая Тульская, д. 17.

Обязать временного управляющего заблаговременно до даты окончания срока наблюдения представить в арбитражный суд документально обоснованный отчет о своей деятельности, протокол первого собрания кредиторов, сведения о финансовом состоянии и об имуществе должника и иные документы в соответствии с требованиями ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», а также обеспечить представление сведений из саморегулируемой организации арбитражных управляющих о кандидатуре для утверждения конкурсным управляющим должника.

Определение подлежит немедленному исполнению и может быть обжаловано в Девятый арбитражный апелляционный суд в десятидневный срок.

При направлении дополнительных документов по делу обязательна ссылка на номер дела А40-289887/19-179-348 Б, дату и время судебного заседания.

Судья:

Электронная подпись действительна.
Данные ЭП: Удостоверяющий центр ФГБУ ИАЦ Судебного
департамента
Дата 26.03.2019 14:28:09
Кому выдана Коршунов Петр Николаевич

Коршунов П.Н.