



Арбитражный суд

Ханты-Мансийского автономного округа - Югры

ул. Мира, д. 27, г. Ханты-Мансийск, 628011, тел. (3467) 95-88-71, сайт <http://www.hmao.arbitr.ru>

ИМЕНЕМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Р Е Ш Е Н И Е

г. Ханты-Мансийск

«18» ноября 2019 г.

Дело № А75-18635/2019

Резолютивная часть решения объявлена 18 ноября 2019 года.

Полный текст решения изготовлен 18 ноября 2019 года.

Арбитражный суд Ханты-Мансийского автономного округа – Югры в составе судьи Бетхер В.А., при ведении протокола секретарем судебного заседания Молдановой Е.П., рассмотрев в открытом судебном заседании заявление временной администрации кредитного потребительского кооператива «Первый Северный» (ОГРН 1156685006092 от 20.03.2015, ИНН 6685086705, место нахождения: 628260, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, г. Югорск, ул. 40 лет Победы, д. 1, оф. 37) о признании кооператива несостоятельным (банкротом),

при участии представителей:

от временной администрации – Боровков З.А. по доверенности от 17.10.2017 (диплом от 29.06.2009 № ВСГ 3761727, регистрационный номер 100/415 от 11.06.2009, Южно-Уральский государственный университет);

от Отделения по Тюменской области Уральского главного управления Банка России – Бурдина И.В. по доверенности от 31.08.2018 (диплом от 01.03.2010 № ВСГ 2994522, регистрационный номер 3823 от 03.03.2010, Уральский институт коммерции и права),

от иных лиц – не явились,

у с т а н о в и л :

временная администрация кредитного потребительского кооператива «Первый Северный» (далее – КПК «Первый Северный», должник, кооператив) обратилась в Арбитражный суд Ханты-Мансийского автономного округа – Югры с заявлением признания кооператива несостоятельным (банкротом), введении процедуры конкурсного производства,

утверждении конкурсным управляющим должника члена Некоммерческого партнерства Союз «Межрегиональная саморегулируемая организация профессиональных арбитражных управляющих «Альянс управляющих» Ускова Антона Сергеевича.

В обоснование заявленных требований временная администрация, ссылаясь на статьи 180, 183.2, 183.6, 183.16, 183.19, 183.20 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Закон о банкротстве), указывает на наличие у должника кредиторской задолженности в размере более 100 000 000 руб.

Определением суда от 15.10.2019 возбуждено производство по делу о несостоятельности (банкротстве) должника, судебное заседание по рассмотрению дела назначено на 18.11.2019.

Указанным определением к участию в деле привлечен контрольный орган (Центральный банк Российской Федерации в лице отделения по Тюменской области Уральского главного управления Банка России (далее – контрольный орган, Банк России, Банк)).

В судебное заседание явились представители заявителя и Банка России.

Иные лица, участвующие в деле, в судебное заседание не явились, явку представителей не обеспечили; о времени и месте судебного заседания извещены надлежащим образом, в том числе публично, путем размещения информации о времени и месте судебного заседания на Интернет-сайте суда.

В соответствии со статьями 123, 156 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации (далее – АПК РФ) судебное заседание проведено в отсутствие представителей иных лиц, участвующих в деле.

До начала судебного заседания от заявленной саморегулируемой организации поступили сведения об арбитражном управляющем Ускове Антоне Сергеевиче для утверждения конкурсным управляющим должника.

От Банка России поступил отзыв на заявление, в котором банк поддерживает заявленные требования.

Отзыв от должника не поступил.

В судебном заседании представители поддержали заявленные требования.

Как пояснил представитель временной администрации, на сегодняшний день ему известно о наличии судебных решений о взыскании с КПК «Первый Северный» задолженности, превышающей в общей сумме 9 000 000 руб. Кроме того, согласно сведениям Федеральной службы судебных приставов, находящимся в свободном доступе в сети «Интернет» (официальный сайт), сумма исполнительных производств, возбужденных в отношении КПК «Первый Северный», превышает 35 000 000 руб.

Представителем временной администрации также заявлено ходатайство о приобщении к материалам дела документов о финансово-хозяйственной деятельности должника, полученных в ходе финансового анализа.

Ходатайство судом удовлетворено, документы к материалам дела приобщены, поскольку указанные документы запрашивались судом у должника вместе с отзывом, который последним представлен не был.

Рассмотрев заявление временной администрации, приложенные к нему документы, материалы дела, отзыв банка, заслушав представителей сторон, арбитражный суд приходит к выводу о наличии оснований для удовлетворения заявленных требований и признания кооператива несостоятельным (банкротом) в связи со следующим.

Согласно статье 32 Закона о банкротстве и части 1 статьи 223 АПК РФ дела о несостоятельности (банкротстве) рассматриваются арбитражным судом по правилам, предусмотренным настоящим Кодексом, с особенностями, установленными федеральными законами, регулирующими вопросы о несостоятельности (банкротстве).

Как следует из материалов дела, КПК «Первый Северный» зарегистрировано в качестве юридического лица 20.03.2015, основной деятельностью кооператива является деятельность по финансовой взаимопомощи.

Пунктом 3 статьи 50, статьей 123.1 и пунктом 1 статьи 123.2 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) предусмотрено, что потребительский кооператив является некоммерческой корпоративной организацией, представляющей собой основанное на членстве добровольное объединение граждан или граждан и юридических лиц в целях удовлетворения их материальных и иных потребностей, осуществляемое путем объединения его членами имущественных паевых взносов.

Банком России издан приказ от 19.06.2019 № ОД-1400, в соответствии с которым принято решение назначить с 20.05.2019 временную администрацию КПК «Первый Северный» сроком на шесть месяцев.

Согласно приказу Банка России от 19.06.2019 № ОД-1400 приняты следующие решения:

- утвердить руководителем временной администрации КПК «Первый Северный» Кравченко Александра Игоревича – арбитражного управляющего (адрес для направления корреспонденции: 454018, г. Челябинск, ул. Братьев Кашириных, д. 54, кв. 352), члена Ассоциации «Региональная саморегулируемая организация профессиональных арбитражных управляющих» (адрес: 119121, г. Москва, пер. 2-й Неопалимовский, д. 7, пом. 1);

- ограничить полномочия исполнительных органов КПК «Первый Северный».

Временной администрацией КПК «Первый Северный» в лице Кравченко А.И. в период с 20.06.2019 по 31.07.2019 проведены мероприятия по выявлению сведений, сбору документов, указывающих на финансовое состояние кооператива, выявление признаков банкротства кооператива, а также подготовлен анализ финансового состояния кооператива от 01.08.2019.

По итогам данного анализа сформулированы следующие выводы:

- краткосрочные обязательства КПК «Первый Северный» перед кредиторами, третьими лицами не могут быть погашены;
- в отношении кооператива установлена нехватка оборотных активов для осуществления хозяйственной деятельности;
- в отношении кооператива установлена недостаточная степень обеспеченности обязательств активами должника;
- безубыточная деятельность не возможна;
- восстановление платежеспособности должника не возможно (со стороны кооператива не представлено плана погашения имеющихся обязательств, не представлено плана рефинансирования);
- из вышеуказанных обстоятельств следует сделать вывод, что погашение расходов на ведение потенциальной процедуры банкротства возможно за счет имущества должника, которое может быть сформировано за счет взыскания (реализации) дебиторской задолженности должника, за счет оспаривания сделок, имеющих признаки оспоримости, а также за счет привлечения бенефициаров должника к субсидиарной ответственности, возможно, за счет включения в конкурсную массу иного имущества, сведения о существовании которого на настоящий момент отсутствуют;
- о целесообразности принятия мер по формированию и подачи в арбитражный суд заявления о возбуждении банкротства в отношении КПК «Первый Северный»;
- о совершении кооперативом сделок, имеющих признаки оспоримых (недействительных).

Исходя из проведенного анализа, временной администрацией сделан вывод о наличии признаков банкротства КПК «Первый Северный», предусмотренных подпунктами 1, 3 пункта 1 статьи 183.16 Закона о банкротстве.

Как резюмирует временная администрация, фактически по состоянию на 01.08.2019 КПК «Первый Северный» не способен удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, срок неисполнения таких обязательств составляет по отдельным обязательствам не менее трех месяцев с даты, когда они должны были быть исполнены.

Основаниями для формулирования указанных выводов послужили следующие обстоятельства.

1.1. Резкое увеличение объема дебиторской задолженности по сравнению с ранее действующими периодами:

2016 год	2017 год	2018 год
103 000 руб.	1 474 000 руб.	9 943 000 руб.

Данная тенденция косвенно указывает на повышение риска невозврата имеющейся дебиторской задолженности, отражает качество и структуру активов кооператива.

1.2. Резкое увеличение финансовых вложений, увеличение которых по итогам 2018 года по сравнению с 2016, 2017 годами имеет резкий рост, фактически является основной формирования оборотных активов кооператива:

2016 год	2017 год	2018 год
1 564 000 руб.	26 416 000 руб.	218 945 000 руб.

1.3. Более чем двукратное увеличение строки баланса «заемные средства»:

2016 год	2017 год	2018 год
---	103 149 000 руб.	250 612 000 руб.

1.4. Сведения о соотношении активов и обязательств, сформированные на основании сведений, представленных кооперативом на 31.03.2019:

№	Активы кооператива на конец отчетного периода тыс. руб.	Обязательства кредитного потребительского кооператива на конец отчетного периода тыс. руб.		
1.	255 808	293 710		
2.	Структура активов и обязательств кооператива сформированная на основании ключевых показателей			
3.	Предоставленные займы членам кредитного потребительского кооператива (срок погашения до 12 месяцев)	200 518	Привлеченные средства от физ. лиц – членов кооператива (основной долг) срок погашения по которым наступает в течение 12 мес. от отчетной даты	257 136
4.	Средства размещенные в депозитах, срок погашения по которым наступает в течении 12 месяцев от	13 300	Привлеченные средства от физ. лиц – членов кооператива (проценты) срок погашения по которым наступает в течение 12 мес. от отчетной даты	10 194

	отчетной даты			
5.	Дебиторская задолженность	12 569	Привлеченные средства от физ. лиц – членов кооператива (основной долг) срок погашения по которым наступает после 12 мес. от отчетной даты	18 397
6.	Остаток денежных средств	9 417	Привлеченные средства от физ. лиц – членов кооператива (проценты) срок погашения по которым наступает после 12 мес. от отчетной даты	839

1.5. Сведения о соотношении выданных займов и принятых вложений от физических лиц по состоянию на 24.06.2019:

№	Наименование	Размер задолженности, руб.		Итого, руб.
		Задолженность по основной сумме	Задолженность по компенсации	
1	Финансовые вложения (сформированные на основании сведений по выданным займам в пользу физических лиц по состоянию на 24.06.2019 года)	Задолженность по основной сумме	Задолженность по компенсации	290 131 335,46
		256 016 224,11	34 115 111,35	
2	Заемные средства (сформированные на основании сведений по принятым вложениям от физических лиц по состоянию на 24.06.2019 года)	Задолженность по основной сумме	Задолженность по компенсации	282 167 646,65
		266 237 447,15	15 930 199,50	

1.6. Расчет стоимости имущества (активов) и обязательств КПК «Первый Северный» на 30.06.2019:

Показатель	Сумма тыс. руб.
Займы, предоставленные членам КПК «Первый Северный»	255 830
Резервы на возможные потери по займам	- 139 106

Средства, размещенные в депозиты	0
Денежные средства в кассе	36 971
Денежные средства на расчетных счетах	103
Перечисленные проценты по займам	35 032
Резервы на возможные потери по процентным доходам	- 24 820
Дебиторская задолженность	1 754
Запасы, основные средства, пр. активы	31 417
Итого стоимость имущества (активов)	197 181
Паевой фонд	16 378
Портфель личных сбережений пайщиков КПК «Первый Северный»	266 181
Проценты по личным сбережениям пайщиков КПК «Первый Северный»	16 335
Прочая кредиторская задолженность	8 151
Итого сумма денежных обязательств	307 045

1.7. Сведения о размере капитала и убытках кооператива на 24.06.2019 года:

- размер капитала кредитного потребительского кооператива составляет 37 902 тыс. руб.

- убыток по результатам отчетного периода составил 69 874 тыс. руб.

Указанные показатели имеют отрицательное значение.

1.8. Сумма просроченной задолженности (основной долг) по договорам предоставленных займов на 24.06.2019 составляет 199 837 тыс. руб.

До 30-ти дней включительно	От 31 до 90 дней включительно	Свыше 90 дней
6 815 тыс. руб.	39 103 тыс. руб.	153 919 тыс. руб.

Общее количество просроченных договоров предоставленных займов в штуках на 24.06.2019 – 790 штук.

До 30-ти дней включительно	От 31 до 90 дней включительно	Свыше 90 дней
144 шт.	59 шт.	587 шт.

По итогам данного раздела сделаны выводы о том, что КПК «Первый Северный» имеет отрицательные финансовые показатели, подтверждающие факт невозможности

удовлетворить требования кредиторов, стоимость имущества (активов) кооператива недостаточна для исполнения денежных обязательств перед ее кредиторами и обязанности по уплате обязательных платежей. На протяжении нескольких отчетных периодов (в том числе 1, 2 кварталов 2019 года) фиксируется отрицательная динамика финансовых показателей, рост убытков, снижение объема оборотных средств, как следствие, отсутствие возможности погашать требования пайщиков и иных кредиторов.

По состоянию на 30.06.2019 стоимость имущества (активов) КПК «Первый Северный» составила 197 181 тыс. руб., сумма денежных обязательств (включая сумму паевого фонда) составила 307 045 тыс. руб.

Таким образом, по состоянию на 30.06.2019 стоимость имущества (активов) КПК «Первый Северный» недостаточна для исполнения денежных обязательств КПК «Первый Северный» перед его кредиторами и обязанности по уплате обязательных платежей в размере 109 864 тыс. руб.

Временной администрацией представлены сведения о наличии исполнительных производств в отношении кооператива:

№	№ Исп. производства	Основание	Сумма, руб.
1	51078/19/660 50-ИП от 17.05.2019	Акт органа, осуществляющего контрольные функции от 14.05.2019 № 1208 Постановление о взыскании исполнительского сбора МЕЖРАЙОННАЯ ИНСПЕКЦИЯ ФЕДЕРАЛЬНОЙ НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ № 26 ПО СВЕРДЛОВСКОЙ ОБЛАСТИ	10000 руб.
2	9155/19/6602 2-ИП от 22.05.2019	Акт органа, осуществляющего контрольные функции от 14.05.2019 № 1230 МЕЖРАЙОННАЯ ИНСПЕКЦИЯ ФЕДЕРАЛЬНОЙ НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ № 26 ПО СВЕРДЛОВСКОЙ ОБЛАСТИ	Взыскание налогов и сборов, включая пени
3	33633/19/860 16-ИП от 30.04.2019	Акт органа, осуществляющего контрольные функции от 26.04.2019 № 1036 МЕЖРАЙОННАЯ ИНСПЕКЦИЯ ФЕДЕРАЛЬНОЙ НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ № 4 ПО ХАНТЫ-МАНСИЙСКОМУ АВТОНОМНОМУ ОКРУГУ - ЮГРЕ	Взыскание налогов и сборов, включая пени: 1992.54 руб.
4	45554/19/860 16-ИП от 14.06.2019	Акт органа, осуществляющего контрольные функции от 10.06.2019 № 1992 МЕЖРАЙОННАЯ ИНСПЕКЦИЯ ФЕДЕРАЛЬНОЙ	Взыскание налогов и сборов, включая пени:

		НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ № 4 ПО ХАНТЫ-МАНСИЙСКОМУ АВТОНОМНОМУ ОКРУГУ - ЮГРЕ	118.85 руб.
5	213681/19/86 010-ИП от 25.06.2019	Акт органа, осуществляющего контрольные функции от 24.06.2019 № 17722 УФК ПО ХАНТЫ-МАНСИЙСКОМУ АВТОНОМНОМУ ОКРУГУ - ЮГРЕ (МЕЖРАЙОННАЯ ИФНС РОССИИ №6 ПО ХАНТЫ-МАНСИЙСКОМУ АВТОНОМНОМУ ОКРУГУ - ЮГРЕ Л.СЧ 04871340860)	Взыскание налогов и сборов, включая пени: 27463.64 руб.
6	26756/19/860 22-ИП от 08.07.2019	Исполнительный лист от 26.06.2019 № ФС № 020188829 НЯГАНСКИЙ ГОРОДСКОЙ СУД	Госпошлина, присужденная судом: 13114.05 руб.
7	26755/19/860 22-ИП от 08.07.2019	Исполнительный лист от 26.06.2019 № ФС № 020188830 НЯГАНСКИЙ ГОРОДСКОЙ СУД № дела в суде 2-895/2019 ~ М-741/2019	Иные взыскания имущественного характера не в бюджеты РФ: 997509.92 руб.
8	25109/19/860 22-ИП от 27.06.2019	Акт органа, осуществляющего контрольные функции от 20.06.2019 № 2123 МЕЖРАЙОННАЯ ИНСПЕКЦИЯ ФЕДЕРАЛЬНОЙ НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ № 4 ПО ХАНТЫ-МАНСИЙСКОМУ АВТОНОМНОМУ ОКРУГУ - ЮГРЕ	Взыскание налогов и сборов, включая пени: 725304.70 руб.

В адрес временной администрации по состоянию на 05.09.2019 поступили многочисленные претензии и сведения о поданных исковых заявлениях к должнику. Общая сумма заявленных требований со стороны пайщиков, о которых было известно на момент подачи заявления руководителю временной администрации, составляла:

- 5 489 977 руб. 67 коп. – сумма заявленных требований на основании поступивших претензий;

- 4 604 174 руб. 88 коп. – сумма заявленных исковых требований.

Имеются сведения о неисполнении требований по оплате обязательных платежей (требование на общую сумму 753 551 руб. 05 коп. от 12.07.2019 исх. № 06-33/06489).

У кооператива также имеются обязательства по уплате штрафов, вынесенных на основании следующих постановлений Банка России:

- № 19-14557/31110-1 о наложении штрафа по делу об административном правонарушении № ЦА-44-ЮЛ-19-14557 от 25.07.2019 на сумму 500 000 руб.;

- № 19-14285/31110-1 о наложении штрафа по делу об административном правонарушении № ТУ-71-ЮЛ-19-14285 от 24.07.2019 на сумму 15 000 руб.;

- № 19-9431/31110-1 о наложении штрафа по делу об административном правонарушении № ТУ-71-ЮЛ-19-9431 от 22.05.2019 на сумму 500 000 руб.

Факт невозможности исполнения требований также подтверждается состоянием счетов кооператива, на которые наложены обременения, проводить расчеты по счетам не представляется возможным.

КПК «Первый Северный» имеет открытые счета:

№ п/п	№ договора	Дата откр./закр. Счета	№ счета	Наименование банка	Категория счета
1	1053	17.06.2015	40703810200000005 631	ПАО Уралтрансбанк	Расчетный
2	ДБС40/007436	21.06.2017	40701810405000000 078	ПАО ПРОМСВЯЗЬБАНК	Расчетный
3		11.10.2017	40703810804000000 082	Уральский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»	Расчетный

На дату формирования отчета имеется информация о принятых мерах со стороны налоговых органов по приостановлению операций по счетам кооператива.

№	Налоговый орган	Номер решения	Дата решения	Банк/Бик
1	ИФНС по г. Сургуту Ханты-Мансийского АО - Югры	№ 20377	21.06.2019	ПРОМСВЯЗЬБАНК В Г ЕКАТЕРИНБУРГЕ, ФЛ ПАО/046577975
2	ИФНС по г. Сургуту Ханты-Мансийского АО - Югры	№ 20376	21.06.2019	УРАЛЬСКИЙ АО РАЙФФАЙЗЕНБАНК, ФЛ/046577906
3	МРИ ФНС №16 по Свердловской области	№ 23040	20.06.2019	ПРОМСВЯЗЬБАНК В Г ЕКАТЕРИНБУРГЕ, ФЛ ПАО/046577975
4	МРИ ФНС №16 по Свердловской области	№ 23042	20.06.2019	УРАЛЬСКИЙ АО РАЙФФАЙЗЕНБАНК, ФЛ/046577906

5	МРИ ФНС № 6 по Ханты-Мансийскому АО - Югре	№ 19138	09.06.2019	ПРОМСВЯЗЬБАНК В Г ЕКАТЕРИНБУРГЕ, ФЛ ПАО
6	МРИ ФНС № 6 по Ханты-Мансийскому АО - Югре	№ 19137	09.06.2019	УРАЛЬСКИЙ АО РАЙФФАЙЗЕНБАНК, ФЛ/046577906
7	МРИ ФНС № 4 по Ханты-Мансийскому АО - Югре	№ 4330	07.06.2019	ПРОМСВЯЗЬБАНК В Г ЕКАТЕРИНБУРГЕ, ФЛ ПАО/046577975
8	МРИ ФНС № 4 по Ханты-Мансийскому АО - Югре	№ 4329	07.06.2019	УРАЛЬСКИЙ АО РАЙФФАЙЗЕНБАНК, ФЛ/046577906
9	МРИ ФНС № 4 по Ханты-Мансийскому АО - Югре	№ 3355	31.05.2019	ПРОМСВЯЗЬБАНК В Г ЕКАТЕРИНБУРГЕ, ФЛ ПАО/046577975
10	МРИ ФНС № 4 по Ханты-Мансийскому АО - Югре	№ 3354	31.05.2019	УРАЛЬСКИЙ АО РАЙФФАЙЗЕНБАНК, ФЛ/046577906
11	МРИ ФНС №14 по Свердловской области	№ 5700	24.05.2019	УРАЛТРАНСБАНК, ПАО/046577406
12	МРИ ФНС №14 по Свердловской области	№ 4597	24.05.2019	УРАЛТРАНСБАНК, ПАО/046577406
13	МРИ ФНС №14 по Свердловской области	№ 4227	24.05.2019	УРАЛТРАНСБАНК, ПАО/046577406
14	МРИ ФНС №14	№ 5712	24.05.2019	УРАЛТРАНСБАНК,

	по Свердловской области			ПАО/046577406
15	МРИ ФНС №14 по Свердловской области	№ 5689	24.05.2019	УРАЛТРАНСБАНК, ПАО/046577406
16	МРИ ФНС №26 по Свердловской области	№ 2664	09.05.2019	УРАЛТРАНСБАНК, ПАО/046577406
17	МРИ ФНС №26 по Свердловской области	№ 2699	09.05.2019	УРАЛТРАНСБАНК, ПАО/046577406
18	МРИ ФНС №26 по Свердловской области	№ 2676	09.05.2019	УРАЛТРАНСБАНК, ПАО/046577406
19	МРИ ФНС № 3 по Ханты-Мансийскому АО - Югре	№ 2741	25.04.2019	ПРОМСВЯЗЬБАНК В Г ЕКАТЕРИНБУРГЕ, ФЛ ПАО/046577975
20	МРИ ФНС № 3 по Ханты-Мансийскому АО - Югре	№ 2740	25.04.2019	УРАЛЬСКИЙ АО РАЙФФАЙЗЕНБАНК, ФЛ/046577906

Исходя из вышеприведенных данных, временной администрацией сформулирован вывод о том, что у КПК «Первый Северный» имеются обязательства перед пайщиками, перед уполномоченным органом в лице ФНС, так и перед надзорными органами в лице Банка России. Сведения об исполнении данных требований отсутствуют.

При анализе операций по счетам кооператива были установлены сделки (перечисления денежных средств со счета), которые могут быть признаны недействительными как направленные на причинение вреда кооперативу.

Как указывает временная администрация, счет КПК «Первый Северный», открытый в УРАЛТРАНСБАНК, ПАО/046577406, в основном используется со стороны кооператива в целях перечисления заработной платы, оплаты обязательных платежей (налогов, взносов, арендных платежей, платежей по гражданско-правовым договорам и т.п.).

При проведении анализа по указанному счету выявлены следующие подозрительные сделки:

№	Дата совершения сделки	Назначение	Сумма	Получатель
1	23.03.2019 года	Хозяйственные нужды, под отчет	200 000 рублей	Бикбулатов В.В.
2	23.03.2019 года	Хозяйственные нужды, под отчет	200 000 рублей	Асельбори А.В.
3	23.03.2019 года	Хозяйственные нужды, под отчет	400 000 рублей	Юшина Д.Г.
4	27.05.2019 года	Хозяйственные нужды, под отчет	215 650 рублей	Войтова С.И.
5	27.05.2019 года	Хозяйственные нужды, под отчет	300 000 рублей	Костяева А.Р.
6	28.05.2019 года	Хозяйственные нужды, под отчет	300 000 рублей	Костяева А.Р.
7	30.05.2019 года	Хозяйственные нужды, под отчет	200 000 рублей	Бикбулатов В.В.
8	31.05.2019 года	Хозяйственные нужды, под отчет	200 000 рублей	Бикбулатов В.В.
9	03.06.2019 года	Хозяйственные нужды, под отчет	300 000 рублей	Бикбулатов В.В.
10	06.06.2019 года	Хозяйственные нужды, под отчет	240 000 рублей	Войтова С.И.
11	07.06.2019 года	Хозяйственные нужды, под отчет	150 000 рублей	Бикбулатов В.В.
Итого			2 705 650 рублей	

Сведений или документов, подтверждающих возврат либо обоснование расходования указанных сумм, руководителю временной администрации не представлено.

На основании вышеуказанных сведений и обстоятельств временная администрация пришла к выводу о наличии оснований для признания КПК «Первый Северный» несостоятельным (банкротом) и введения в отношении него процедуры конкурсного производства.

Заключение о финансовом состоянии кооператива с необходимыми документами направлено Банку России, который на основании статьи 76.1 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» является органом, осуществляющим регулирование, контроль и надзор в сфере финансовых рынков в отношении кредитных потребительских кооперативов.

Как результат, Департамент микрофинансового рынка Банка России письмом от 19.08.2019 № 44-3-1/2031 ДСП сообщил руководителю временной администрации о необходимости обращения временной администрации КПК «Первый Северный» в арбитражный суд с заявлением о признании кооператива банкротом.

Подпунктом 8 пункта 2 статьи 180 Закона о банкротстве предусмотрено, что для целей данного Закона кредитные потребительские кооперативы относятся к финансовым организациям. Особенности банкротства финансовых организаций установлены четвертым параграфом главы IX Закона о банкротстве.

Статья 189.1 Закона о банкротстве 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.

Пунктом 1 статьи 183.5 Закона о банкротстве контрольному органу при наличии перечисленных в указанной статье оснований предоставлено право назначения временной администрации финансовой организации.

Контрольный орган назначает временную администрацию финансовой организации, если:

1) контрольным органом выявлены основания, указанные в подпунктах 1 и 2 пункта 1 статьи 183.2 настоящего Федерального закона, при отсутствии уведомления финансовой организацией контрольного органа о наличии соответствующих обстоятельств;

2) контрольным органом в ходе выездной проверки в порядке, установленном пунктом 4 статьи 183.2 настоящего Федерального закона, или по результатам анализа плана восстановления платежеспособности финансовой организации в соответствии с пунктом 3 статьи 183.2 настоящего Федерального закона принято решение о назначении временной администрации финансовой организации для реализации плана восстановления ее платежеспособности или контроля за его реализацией;

3) финансовая организация не исполняет или ненадлежащим образом исполняет план восстановления ее платежеспособности.

Согласно пункту 2 указанной статьи назначение временной администрации финансовой организации по основаниям, предусмотренным пунктом 1 настоящей статьи, является обязательным, если иное не установлено настоящим Федеральным законом.

Под временной администрацией финансовой организации понимается специальный временный орган управления финансовой организации, назначенный контрольным органом (далее – временная администрация).

Целями назначения временной администрации являются восстановление платежеспособности финансовой организации и (или) обеспечение сохранности имущества финансовой организации.

Задачами временной администрации являются:

- 1) применение мер по предупреждению банкротства финансовой организации и (или) контроль за применением таких мер;
- 2) устранение оснований приостановления или ограничения действия лицензии финансовой организации.

Состав временной администрации, порядок и основания изменения ее состава утверждаются контрольным органом в установленном им порядке (пункты 1-4 статьи 183.6 Закона о банкротстве).

Подпунктом 4 пункта 2 статьи 183.7 Закона о банкротстве в обязанность временной администрации финансовой организации вменено обращение в случаях и в порядке, которые установлены указанным Законом, в арбитражный суд от имени финансовой организации с заявлением о признании финансовой организации банкротом.

Согласно статье 183.13 Закона о банкротстве временная администрация проводит анализ финансового состояния финансовой организации, по результатам которого представляет в контрольный орган заключение о финансовом состоянии финансовой организации; в случае, если по итогам анализа финансового состояния финансовой организации временная администрация приходит к выводу о невозможности восстановления платежеспособности финансовой организации, в заключении о финансовом состоянии финансовой организации указывается целесообразность подачи заявления о признании финансовой организации банкротом.

В силу пункта 1 статьи 183.16 Закона о банкротстве 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:

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 сто тысяч рублей и эти требования не исполнены в течение четырнадцати дней со дня наступления даты их исполнения;

2) 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;

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. В соответствии со статьей 2 Закона о банкротстве целью проведения процедуры наблюдения, применяемой в деле о банкротстве, является: обеспечение сохранности имущества должника; проведение анализа финансового состояния должника; составление реестра требований кредиторов и проведения первого собрания кредиторов.

Пунктом 2 статьи 183.16 Закона о банкротстве предусмотрено, что дело о банкротстве финансовой организации рассматривается арбитражным судом по правилам, предусмотренным АПК РФ, настоящим Федеральным законом, с особенностями, установленными настоящим параграфом.

В соответствии с пунктом 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.

Кроме того, в случае возбуждения дела о банкротстве финансовой организации по заявлению временной администрации в связи с установленной временной администрацией невозможностью восстановления платежеспособности финансовой организации (что имеет место в рассматриваемом деле) предусмотренное настоящим Федеральным законом наблюдение не применяется (пункт 2 указанной статьи).

Как указывалось выше, по результатам проведенного анализа временной администрацией установлено, что по состоянию на 30.06.2019 стоимость имущества (активов) КПК «Первый Северный» составила 197 181 тыс. руб., сумма денежных обязательств (включая сумму паевого фонда) составила 307 045 тыс. руб.

Таким образом, по состоянию на 30.06.2019 стоимость имущества (активов) КПК «Первый Северный» недостаточна для исполнения денежных обязательств КПК «Первый Северный» перед его кредиторами и обязанности по уплате обязательных платежей в размере 109 864 тыс. руб.

По результатам анализа финансового состояния КПК «Первый Северный» временная администрация пришла к выводу, в последствии поддержанному Банком России, о невозможности восстановления платежеспособности должника. Выявлены признаки банкротства финансовой организации, предусмотренные пунктом 1 статьи 183.16 Закона о банкротстве, в связи с чем заявлено о целесообразности обращения в арбитражный суд с заявлением о признании КПК «Первый Северный» несостоятельным (банкротом).

Должник отзыв на заявление не представил, выводов анализа финансового состояния кооператива, сделанного временной администрацией, не оспорил и не опроверг, доказательств возможности восстановления платежеспособности не представил.

С учетом вышеприведенных доводов и установленных судом обстоятельств арбитражный суд приходит к выводу об обоснованности заявления временной администрации и необходимости признания КПК «Первый Северный» несостоятельным (банкротом).

На основании пункта 2 статьи 183.17 Закона о банкротстве в отношении кооператива подлежит открытию процедура конкурсного производства.

В соответствии с пунктом 2 статьи 124 Закона о банкротстве конкурсное производство вводится сроком на 6 месяцев.

Порядок предъявления требований кредиторов к финансовым организациям, в том числе кредитным кооперативам, установлен статьей 183.26 Закона о банкротстве и отличается от порядка предъявления требований кредиторов по правилам статей 71, 100 Закона о банкротстве.

Так, в соответствии с пунктом 1 указанной статьи в целях участия в деле о банкротстве финансовой организации кредиторы вправе заявить свои требования к финансовой организации в ходе конкурсного производства в течение двух месяцев с даты опубликования сведений о признании финансовой организации банкротом.

Согласно пункту 2 статьи 183.26 Закона о банкротстве требования кредиторов, указанные в пункте 1 настоящей статьи, направляются в арбитражный суд, финансовую организацию и арбитражному управляющему с приложением документов, подтверждающих обоснованность этих требований.

На основании пункта 3 статьи 183.26 Закона о банкротстве 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.

Арбитражный управляющий обязан обеспечить финансовой организации, представителю учредителей (участников) финансовой организации, саморегулируемой организации финансовых организаций, членом которой является финансовая организация, кредиторам, предъявившим требования к должнику, а также иным лицам, участвующим в деле о банкротстве, возможность ознакомления с реестром заявленных требований кредиторов и основаниями для включения требований в реестр заявленных требований кредиторов финансовой организации (в том числе с заявленными требованиями и приложенными к ним документами).

В соответствии с пунктом 4 статьи 183.26 Закона о банкротстве при составлении реестра заявленных требований кредиторов в него включаются:

- 1) в ходе наблюдения – требования, заявленные в пределах сроков, установленных подпунктом 1 пункта 1 настоящей статьи;
- 2) в ходе конкурсного производства – требования, заявленные в ходе наблюдения по истечении сроков, установленных подпунктом 1 пункта 1 настоящей статьи, а также требования, заявленные в ходе конкурсного производства до истечения сроков, установленных подпунктом 2 пункта 1 настоящей статьи.

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 тридцати дней с даты закрытия реестра заявленных требований кредиторов (пункт 5 статьи 183.26 Закона о банкротстве).

Как следует из пункта 6 статьи 183.26 Закона о 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.

Определение о включении или об отказе во включении требований кредиторов в реестр требований кредиторов вступает в силу немедленно и может быть обжаловано. Определение о включении или об отказе во включении требований кредиторов в реестр требований кредиторов направляется арбитражным судом в финансовую организацию, арбитражному управляющему, кредитору, предъявившему указанные требования, и реестродержателю.

Таким образом, требования о включении в реестр требований кредиторов должника задолженности подлежат направлению конкурсному управляющему, который включает их в реестр в установленном порядке. То есть законодательством о несостоятельности (банкротстве) предусмотрен внесудебный порядок включения требований кредиторов в реестр требований кредиторов должника непосредственно арбитражным управляющим.

И только при наличии возражений (разногласий) относительно заявленного требования обоснованность требованиям проверяется судом.

Порядок утверждения арбитражного управляющего предусмотрен статьей 45 настоящего Федерального закона.

В силу подпункта 4 пункта 1 статьи 183.25 Закона о банкротстве наряду с установленными статьями 20 и 20.2 настоящего Федерального закона требованиями арбитражный управляющий в деле о банкротстве финансовой организации должен сдать дополнительный экзамен по программе подготовки арбитражных управляющих в делах о банкротстве соответствующих финансовых организаций, утвержденной Банком России, а именно: арбитражный управляющий в деле о банкротстве кредитного кооператива

должен сдать экзамен по программе подготовки арбитражных управляющих в делах о банкротстве кредитных кооперативов.

В рассматриваемом случае Департамент микрофинансового рынка Центрального банка Российской Федерации в письме от 30.08.2019 исх. № 44-3-1/2163 согласовал кандидатуру конкурсного управляющего для проведения процедуры банкротства КПК «Первый Северный» – член Некоммерческого партнерства Союз «Межрегиональная саморегулируемая организация профессиональных арбитражных управляющих «Альянс управляющих» Усков Антон Сергеевич.

От указанной саморегулируемой организации поступили сведения об арбитражном управляющем Ускове А.С., кандидатура которого соответствует требованиям статей 20 и 20.2 настоящего Федерального закона.

В соответствии со статьей 20.6 Закона о банкротстве вознаграждение, выплачиваемое арбитражному управляющему в деле о банкротстве, состоит из фиксированной суммы и суммы процентов.

Размер фиксированной суммы такого вознаграждения для конкурсного управляющего составляет 30 000 руб.

Таким образом, суд считает возможным утвердить конкурсным управляющим КПК «Первый Северный» арбитражного управляющего Ускова А.С. с установлением ему вознаграждения в размере 30 000 руб. в месяц за счет имущества должника.

Согласно статье 101 АПК РФ судебные расходы состоят из государственной пошлины и судебных издержек, связанных с рассмотрением дела арбитражным судом.

Распределение судебных расходов между лицами, участвующими в деле, регулируется положениями статьи 110 АПК РФ.

В соответствии с частью 1 указанной статьи, судебные расходы, понесенные лицами, участвующими в деле, в пользу которых принят судебный акт, взыскиваются арбитражным судом со стороны.

При подаче заявления о признании должника банкротом руководителем временной администрации Кравченко А.И. уплачена государственная пошлина по платежному поручению от 05.09.2019 № 1880204 (т. 1 л. д. 42) в размере 6 000 руб.

В связи с удовлетворением требований заявителя с должника подлежит взысканию государственная пошлина в размере 6 000 руб.

Руководствуясь статьями 3, 20.6, 45, 53, 124, 126, параграфом 4 главы IX Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», статьями 167, 180, 181, 223 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации, арбитражный суд

Р Е Ш И Л :

признать кредитный потребительский кооператив «Первый Северный» (ОГРН 1156685006092 от 20.03.2015, ИНН 6685086705, место нахождения: 628260, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, г. Югорск, ул. 40 лет Победы, д. 1, оф. 37) несостоятельным (банкротом) и открыть в отношении него конкурсное производство по правилам параграфа 4 главы IX Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (Банкротство финансовых организаций) сроком на шесть месяцев.

Конкурсным управляющим кредитного потребительского кооператива «Первый Северный» утвердить члена Некоммерческого партнерства Союз «Межрегиональная саморегулируемая организация профессиональных арбитражных управляющих «Альянс управляющих» Ускова Антона Сергеевича (630048, г. Новосибирск, а/я 90) с установлением вознаграждения в размере 30 000 руб. в месяц за счет имущества должника.

Судебное заседание по рассмотрению отчета конкурсного управляющего о завершении конкурсного производства назначить на 13 мая 2020 года на 10 часов 15 минут в помещении суда по адресу: г. Ханты-Мансийск, ул. Мира, д. 27, зал № 507, 5-ый этаж, тел: 8 (3467) 95-88-22.

С даты принятия арбитражным судом решения о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства наступают последствия открытия конкурсного производства, предусмотренные статьей 126 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

Прекратить полномочия руководителя временной администрации кредитного потребительского кооператива «Первый Северный» и иных органов управления должника.

Обязать руководителя временной администрации кредитного потребительского кооператива «Первый Северный» и руководителя должника в течение трех рабочих дней с даты утверждения конкурсного управляющего передать бухгалтерскую и иную документацию должника, печати и штампы, материальные и иные ценности должника конкурсному управляющему.

Обязать конкурсного управляющего выполнить требования Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» об опубликовании сведений об открытии в отношении должника конкурсного производства; доказательства публикации незамедлительно представить в суд.

Конкурсному управляющему осуществить действия, предусмотренные статьей 129 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»; к назначенной дате судебного заседания по рассмотрению отчета принять исчерпывающие меры по исполнению надлежащим образом возложенных на него обязанностей по проведению процедуры конкурсного производства, представив, в том числе:

- сведения о сдаче ликвидационного баланса в уполномоченный орган, сведений индивидуального (персонифицированного) учета в отношении работников в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации, об уничтожении печати, о закрытии основного счета должника);

- отчет конкурсного управляющего о результатах проведения конкурсного производства (со всеми приложениями);

- доказательства направления ходатайства о завершении конкурсного производства контрольному органу, уполномоченному органу, органу по контролю (надзору), представителю собрания кредиторов/комитета кредиторов.

Кредиторам, контрольному органу, уполномоченному органу, органу по контролю (надзору) представить к назначенной дате судебного заседания отзывы на ходатайство конкурсного управляющего о завершении процедуры в отношении должника, имеющиеся возражения – при наличии последних.

Взыскать с кредитного потребительского кооператива «Первый Северный» в пользу руководителя временной администрации Кравченко Александра Игоревича расходы по уплате государственной пошлины в размере 6 000 руб.

Настоящее решение подлежит немедленному исполнению и может быть обжаловано в Восьмой арбитражный апелляционный суд в течение месяца после его принятия путем подачи апелляционной жалобы через Арбитражный суд Ханты-Мансийского автономного округа – Югры.

Судья

В.А. Бетхер