



А Р Б И Т Р А Ж Н Ы Й С У Д А Л Т А Й С К О Г О К Р А Я

656015, Барнаул, пр. Ленина, д. 76, тел.: (3852) 29-88-01

[http:// www.altai-krai.arbitr.ru](http://www.altai-krai.arbitr.ru), e-mail: a03.info@arbitr.ru

О П Р Е Д Е Л Е Н И Е

о включении требования кредитора в реестр требований кредиторов

г. Барнаул

Дело № А03-17969/2016

14 июля 2017 года

Резолютивная часть определения объявлена 12 июля 2017 года

Полный текст определения изготовлен 14 июля 2017 года

Арбитражный суд Алтайского края в составе судьи Болотиной М.И., при ведении протокола судебного заседания Рыбалко С.Г., рассмотрев в открытом судебном заседании заявление публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» (ИНН 7831001567, ОГРН 1027800000480), г. Москва, о признании обоснованным и включении в реестр требований кредиторов Тереховой Юлии Борисовны (ИНН 226100012418), 02.09.1964 года рождения, г. Барнаул Алтайского края, требования в размере 1 540 379 руб. 42 коп.,

при участии в судебном заседании:

от заявителя: не явился;

от должника: не явился;

от иных лиц, участвующих в деле: не явились,

установил:

определением Арбитражного суда Алтайского края от 24.11.2016 по заявлению Тереховой Юлии Борисовны возбуждено дело о признании её несостоятельным (банкротом).

Решением Арбитражного суда Алтайского края от 06.02.2017 (резолютивная часть объявлена 02.02.2017) Терехова Юлия Борисовна признана банкротом и в отношении неё

введена процедура реализации имущества. Финансовым управляющим имущества должника утвержден Горячев Александр Сергеевич.

Информация об открытии процедуры реализации имущества опубликована в газете «Коммерсантъ» 11.02.2017.

24.03.2017 в суд поступило заявление публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» (далее, - Банком «ТРАСТ» (ПАО)) о признании обоснованным и включении в реестр требований кредиторов Тереховой Юлии Борисовны требования в размере 1 540 379 руб. 42 коп., в том числе:

- по кредитному договору №1197935-ДО-НСК-13 от 23.09.2013 в сумме 1097192,14 руб., из них: 638854,17 руб.-сумма задолженности по основному долгу; 135803,93 руб.-сумма непогашенных процентов; 322534,04 руб.-платы за пропуск платежей (неустойка);

- по кредитному договору №1550092-ДО-НСК-14 от 18.03.2014 в сумме 443187,28 руб., из них: 270373,09 руб.-сумма задолженности по основному долгу; 62435,07 руб.-сумма непогашенных процентов; 110379,12 руб.-платы за пропуск платежей (неустойка).

Определением суда от 29.03.2017 заявление назначено к рассмотрению на 25.04.2017.

Определением суда от 25.04.2017 судебное заседание по рассмотрению обоснованности заявления о включении в реестр требований кредиторов отложено на 15.05.2017 в связи с тем, что на дату судебного заседания не истёк срок на предъявление возражений относительно требования.

Определением суда от 15.05.2017 судебное заседание отложено на 12.07.2017 для представления дополнительных доказательств.

До судебного заседания от заявителя во исполнение определения суда от 15.05.2017 поступили доказательства уступки права требования к должнику по кредитным договорам №1197935-ДО-НСК-13 от 23.09.2013 и №1550092-ДО-НСК-14 от 18.03.2014: выдержка из акта приёма-передачи Уступаемых прав №1 с приложением; доказательства оплаты уступленного права: копия платежного поручения от 02.10.2015.

В настоящее судебное заседание должник и финансовый управляющий явку своих представителей не обеспечили, извещены надлежащим образом о времени и месте его проведения.

На основании статьи 156 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации (далее, - АПК РФ) судебное заседание проводится в отсутствие неявившихся лиц, по имеющимся документам.

Суд протокольным определением приобщил к материалам дела дополнительные доказательства, поступившие от заявителя, как представленные в обоснование доводов, изложенных в заявлении о признании обоснованным и включении в реестр требований кредиторов.

В отзыве на заявление финансовый управляющий по существу заявленного требования публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» о признании обоснованным и включении в реестр требований кредиторов Тереховой Ю.Б. требования в размере 1 540 379 руб. 42 коп. возражений не имеет.

Изучив материалы дела, суд установил следующее.

В соответствии со статьей 223 АПК РФ дела о несостоятельности (банкротстве) рассматриваются арбитражным судом по правилам, предусмотренным настоящим Кодексом, с особенностями, установленными федеральными законами, регулируемыми вопросы несостоятельности (банкротства).

В соответствии с пунктом 6 статьи 16 Федерального закона «О несостоятельности (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.

В соответствии с частями 3, 4 статьи 213.24 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», в ходе процедуры реализации имущества гражданина требования конкурсных кредиторов и уполномоченного органа подлежат рассмотрению в порядке, предусмотренном статьёй 100 настоящего Федерального закона. Пропущенный кредитором по уважительной причине срок закрытия реестра может быть восстановлен арбитражным судом.

В соответствии с абзацем вторым пункта 1 статьи 142 Закона о банкротстве в конкурсном производстве установление размера требований кредиторов осуществляется в порядке, предусмотренном статьёй 100 названного Закона. В силу части 1 статьи 100 Закона о банкротстве требования кредитора направляются в арбитражный суд и управляющему с приложением судебного акта или иных подтверждающих обоснованность этих требований документов. Указанные требования включаются управляющим в реестр требований кредиторов на основании определения арбитражного суда о включении указанных требований в реестр требований кредиторов.

Возражения относительно требований кредиторов могут быть предъявлены в арбитражный суд внешним управляющим, представителем учредителей (участников)

должника или представителем собственника имущества должника - унитарного предприятия, а также кредиторами, требования которых включены в реестр требований кредиторов. Такие возражения предъявляются в течение тридцати дней с даты направления внешним управляющим кредиторам уведомлений о получении требований кредитора (пункт 3 статьи 100 Закона о банкротстве).

Сведения о настоящем требовании заявителя включены в ЕФРСБ 29.03.2017.

Возражений по требованию в установленный законом срок не поступило.

При рассмотрении обоснованности требования кредитора подлежат проверке доказательства возникновения задолженности в соответствии с материально-правовыми нормами, которые регулируют обязательства, не исполненные должником.

Как следует из материалов дела, 23.09.2013 между ОАО Банк «Открытие» и Тереховой Ю.Б. (заемщик) был заключен кредитный договор №1197935-ДО-НСК-13, в соответствии с которым банк обязался выдать заемщику кредит в сумме 934 000 руб. под 22,9% со сроком возврата -60 мес. без обеспечения. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по уплате ежемесячного платежа предусмотрена неустойка в размере 0,5% от неуплаченной в срок суммы за каждый день просрочки исполнения обязательств.

Кроме того, 18.03.2014 между ОАО Банк «Открытие» и Тереховой Ю.Б. (заемщик) был заключен кредитный договор №1550092-ДО-НСК-14, в соответствии с которым банк обязался выдать заемщику кредит в сумме 351 000 руб. под 25,9%, со сроком возврата кредита – 60 мес. без обеспечения. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по уплате ежемесячного платежа предусмотрена неустойка в размере 0,1% от неуплаченной в срок суммы за каждый день просрочки исполнения обязательств.

Банком условия кредитных договоров по предоставлению кредитов были исполнены, что подтверждается выписками из лицевого счета №40817810799961197935 и 340817810499961550092, банковскими ордерами №20140318/549717545 от 18.03.2014, №20130923/452991269 от 23.09.2013, №20130923/452991270 от 23.09.2013.

05.11.2014 произошла реорганизация ОАО Банк «Открытие» в форме присоединения к ОАО «Ханты-Мансийский банк». Также изменено фирменное наименование ОАО «Ханты-Мансийский банк» на Публичное акционерное общество «Ханты-Мансийский банк Открытие».

02.10.2015 между ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие» (цедент) и Банк «ТРАСТ» (ПАО) (цессионарий) заключен договор № 38/2015 уступки прав требований, предметом которого является проведение сделок между цедентом и цессионарием, в

рамках каждой сделки cedent обязуется передать, а цессионарий принять и оплатить уступаемые права по кредитным обязательствам, вытекающим из кредитных договоров, заключенных cedentом с заемщиками, в объеме и на условиях, которые существуют на дату сделки (п.п. 2.1, 2.3 договора).

Согласно п. 2.4 каждая отдельная сделка осуществляется на основании дополнительного соглашения и акта приема-передачи уступаемых прав, в котором указывается цена каждой сделки. Оплата цены сделки осуществляется в дату подписания акта приема-передачи уступаемых прав обеими сторонами.

Переход уступаемых прав к цессионарию происходит в дату сделки (п. 2.5 договора).

В соответствии с п. 3.2 договора проведению каждой сделки предшествует передача cedentом цессионарию электронного реестра по форме, являющейся Приложением № 3 к договору, на согласованном файловом сервере цессионария и на бумажном носителе.

В п. 5 договора уступки сторонами определен порядок обратного выкупа и права требования, подлежащие обратному выкупу, в частности, права требования в отношении просроченной задолженности по кредитному договору более 90 календарных дней с даты планового платежа.

02.10.2015 между ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие» и Банком «ТРАСТ» (ПАО) заключено дополнительное соглашение к договору уступки прав требований от 02.10.2015 № 38/2015, согласно которому в рамках сделки cedent передал, а цессионарий принял уступаемые права по кредитным обязательствам, вытекающим из кредитных договоров, заключенных cedentом с заемщиками, в объеме и на условиях, которые существуют на дату сделки, определенную в договоре № 38/2015 уступки прав требований от 02.10.2015, в соответствии с перечнем, определенным в приложении к акту приема-передачи уступаемых прав.

В силу п.п. 2, 3 дополнительного соглашения цена сделки составляет не более 10 000 000 000 руб. на дату подписания настоящего дополнительного соглашения. Точная цена указывается в акте приема-передачи уступаемых прав. В дату сделки цессионарий выплачивает cedенту цену сделки путем перечисления денежных средств на счет.

Переход уступаемых прав к цессионарию происходит в момент подписания сторонами акта приема-передачи уступаемых прав (п. 5 дополнительного соглашения).

Передача кредитных досье фиксируется сторонами путем подписания акта приема-передачи кредитных досье в дату сделки (п. 6 дополнительного соглашения).

В тот же день 02.10.2015 цедентом и цессионарием подписан акт приема-передачи уступаемых прав № 1, согласно которому цедент передал, а цессионарий принял уступаемые права, указанные в приложении к акту. Стороны определили цену сделки в размере 9 957 573 725,62 руб.

Банк «ТРАСТ» (ПАО) за приобретаемые права требования уплатил ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие» 9 957 573 725,62 руб., что подтверждается платежным поручением от 02.10.2015.

По договору № 38/2015 уступки прав требований от 02.10.2015 к Банку «ТРАСТ» (ПАО) перешло право требования задолженности Тереховой Ю.Б. по кредитным договорам №1197935-ДО-НСК-13 от 23.09.2013 и №1550092-ДО-НСК-14 от 18.03.2017 перед ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие» в сумме 974 364,92 руб.

Пунктом 1 ст. 382 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее, - ГК РФ) предусмотрено, что право (требование), принадлежащее кредитору на основании обязательства, может быть передано им другому лицу по сделке (уступка требования) или перейти к другому лицу на основании закона.

В соответствии с п. 2 ст. 382 ГК РФ для перехода к другому лицу прав кредитора не требуется согласие должника, если иное не предусмотрено законом или договором.

Согласно ст. 384 ГК РФ, если иное не предусмотрено законом или договором, право первоначального кредитора переходит к новому кредитору в том объеме и на тех условиях, которые существовали к моменту перехода права. В частности, к новому кредитору переходят права, обеспечивающие исполнение обязательства, а также другие связанные с требованием права, в том числе право на проценты.

В соответствии с п. 1 ст. 389.1 ГК РФ взаимные права и обязанности цедента и цессионария определяются названным Кодексом и договором между ними, на основании которого производится уступка. Согласно п. 2 указанной статьи требование переходит к цессионарию в момент заключения договора, на основании которого производится уступка, если законом или договором не предусмотрено иное.

Наличие права требования у Банка «ТРАСТ» (ПАО) задолженности Тереховой Ю.Б. перед ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие» подтверждается представленными в суд документами, в том числе приложением к акту приема-передачи уступаемых прав, платёжным поручением от 02.10.2015.

Согласно пункту 1 статьи 807 ГК РФ по договору займа одна сторона (заимодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить заимодавцу такую

же сумму денег (сумму займа) или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества. Договор займа считается заключенным с момента передачи денег или других вещей.

Из пункта 1 статьи 810 ГК РФ следует, что заемщик обязан возвратить займодавцу полученную сумму займа в срок и в порядке, которые предусмотрены договором займа.

Согласно статьям 309, 310 ГК РФ обязательства должны исполняться надлежащим образом в соответствии с условиями обязательства и требованиями закона, иных правовых актов, а при отсутствии таких условий и требований - в соответствии с обычаями или иными обычно предъявляемыми требованиями. Односторонний отказ от исполнения обязательства и одностороннее изменение его условий не допускаются, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Кодексом, другими законами или иными правовыми актами.

По расчету заявителя задолженность должника на 01.02.2017 составляет 1 540 379 руб. 42 коп., в том числе:

- по кредитному договору №1197935-ДО-НСК-13 от 23.09.2013 в сумме 1097192,14 руб., из них: 638854,17 руб.-сумма задолженности по основному долгу; 135803,93 руб.-сумма непогашенных процентов; 322534,04 руб.-платы за пропуск платежей (неустойка);

- по кредитному договору №1550092-ДО-НСК-14 от 18.03.2014 в сумме 443187,28 руб., из них: 270373,09 руб.-сумма задолженности по основному долгу; 62435,07 руб.-сумма непогашенных процентов; 110379,12 руб.-платы за пропуск платежей (неустойка).

Наличие заявленной ко включению в реестр требований кредиторов задолженности подтверждается имеющимися в материалах дела письменными доказательствами.

Требование заявителя не оспаривается финансовым управляющим.

Доказательств, свидетельствующих о погашении задолженности должником в материалы дела не представлено.

Проверив расчет требований, суд признает его верным.

Учитывая изложенное, суд признает требование заявителя обоснованным и подлежащим включению в реестр требований кредиторов в следующем составе и размере: 1 107 466 руб. 26 коп. основного долга и процентов в третью очередь реестра и 432 913 руб. 16 коп. задолженности по пени, учитываемой отдельно в составе третьей очереди реестра для удовлетворения после погашения основной суммы задолженности всех кредиторов третьей очереди.

Руководствуясь статьями 100, 142 Федерального Закона РФ «О несостоятельности (банкротстве)», статьями 156, 184, 185 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации, арбитражный суд,

определил:

включить требование публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» (ИНН 7831001567, ОГРН 1027800000480), г. Москва, в реестр требований кредиторов Тереховой Юлии Борисовны (ИНН 226100012418), 02.09.1964 года рождения, г. Барнаул Алтайского края, в следующем составе и размере:

1 107 466 руб. 26 коп. основного долга и процентов в третью очередь реестра

432 913 руб. 16 коп. задолженности по пени, учитываемой отдельно в составе третьей очереди реестра для удовлетворения после погашения основной суммы задолженности всех кредиторов третьей очереди.

Определение подлежит немедленному исполнению и может быть обжаловано в течение 10 дней со дня его вынесения в Седьмой арбитражный апелляционный суд.

Судья

М.И. Болотина