



АРБИТРАЖНЫЙ СУД НОВОСИБИРСКОЙ ОБЛАСТИ

ИМЕНЕМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

РЕШЕНИЕ

г. Новосибирск
24 августа 2021 года

Дело № А45-1411/2021

Резолютивная часть решения объявлена 17 августа 2021 года

Решение в полном объеме изготовлено 24 августа 2021 года

Арбитражный суд Новосибирской области в составе судьи Амелешиной Г.Л., при ведении протокола судебного заседания помощником судьи Мушкачевой Т.А., секретарем судебного заседания Леоновой А.Г., рассмотрев в судебном заседании в помещении арбитражного суда по адресу: 630102, г. Новосибирск, ул. Нижегородская, 6, зал судебного заседания № 535, дело по иску Центрального Банка Российской Федерации (ОГРН 1037700013020), г. Москва, Сибирское главное управление Центрального Банка Российской Федерации (ОГРН 1037700013020), г. Новосибирск, к обществу с ограниченной ответственностью Расчетная Небанковская Кредитная организация "Платежный Стандарт" (ОГРН 1145400000019), г. Новосибирск, о ликвидации общества,

при участии третьих лиц, не заявляющих самостоятельные требования относительно предмета спора, общества с ограниченной ответственностью «ОР», Агеева Романа Игоревича, арбитражного управляющего Леонова Алексея Игоревича, аккредитованного при Банке России из числа членов Ассоциации «Московская саморегулируемая организация профессиональных арбитражных управляющих,

при участии в судебном заседании представителей: истца: Васянин О.А., доверенность №54/109-н/54-2020-3-648 от 11.06.2020; ответчика: Лукьянов

А.А., руководитель временной администрации, приказ №ОД-2173 от 25.12.2020; третьего лица ООО «ОР»: Фролков Д.В., доверенность №Д/ОР-30/210101 от 01.01.2021,

УСТАНОВИЛ:

Центральный Банк Российской Федерации, Сибирское главное управление Центрального Банка Российской Федерации (далее – истец, Банк), на основании статьи 23.1 Федерального закона от 02.12.1990 №395-1 (ред. от 02.07.2021) «О банках и банковской деятельности» обратился в Арбитражный суд Новосибирской области с иском о ликвидации общества с ограниченной ответственностью Расчетная Небанковская Кредитная организация "Платежный Стандарт" (далее – ООО РНКО «Платежный стандарт», Общество).

Исковые требования мотивированы отзывом у ООО РНКО «Платежный стандарт» лицензии на осуществление банковских операций, что является безусловным основанием для ликвидации Общества.

В ходе судебного разбирательства истец уточнил требования и просил ликвидировать Общество и назначить ликвидатором ООО РНКО «Платежный Стандарт» Леонова Алексея Игоревича, аккредитованного при Банке России, из числа членов Ассоциации «Московская саморегулируемая организация профессиональных арбитражных управляющих».

К участию в деле привлечены арбитражный управляющий Леонов Алексей Игоревич и третьи лица, не заявляющие самостоятельных требований относительно предмета спора, общество с ограниченной ответственностью «ОР», избранное представителем участников в арбитражном процессе по делу о ликвидации ООО РНКО «Платежный стандарт» (Протокол №01/21 от 05.03.2021 внеочередного общего собрания участников ООО РНКО «Платежный стандарт»), Агеев Роман Игоревич, являвшийся исполнительным органом и осуществлявшим функции Председателя Правления ООО РНКО «Платежный стандарт» с 05.04.2014

(последнее избрание подтверждается Протоколом №10/20 заседания Совета директоров от 24.12.2020).

Определением от 02.04.2021 Арбитражного суда Новосибирской области производство по делу № А45-1411/2021 приостановлено до вступления в законную силу решения по делу №А40-264290/20-17-1723, рассматриваемому арбитражным судом города Москвы.

Решением от 29.03.2021 Арбитражного суда города Москвы, оставленным без изменения постановлением от 04.06.2021 Девятого арбитражного апелляционного суда по делу №А40-264290/20-17-1723, отказано в удовлетворении заявления общества с ограниченной ответственностью Расчетная Небанковская Кредитная организация "Платежный Стандарт" о признании недействительным приказов Центрального Банка Российской Федерации от 25 декабря 2020 г. №ОД-2172 и №ОД-2173 и о возобновлении действия лицензии.

Определением от 14 июля 2021 года возобновлено производство по делу №А45-24744/2019.

В судебном заседании представитель истца поддержал иск в полном объеме.

Временная администрация по управлению кредитной организацией - ООО РНКО «Платежный стандарт» заявила о соответствии закону требования Центрального Банка Российской Федерации, в лице Сибирского главного управления Центрального Банка Российской Федерации, о принудительной ликвидации кредитной организации ООО РНКО «Платежный Стандарт» в соответствии со ст. 23.1 Федерального закона от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности», в связи с отзывом у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.

Третье лицо ООО «ОР» указало на обоснованность иска.

В соответствии со статьей 156 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации (далее – АПК РФ) дело рассмотрено в отсутствие извещенных Агеева Р.И., Леонова А.И.

Исследовав материалы дела, оценив в порядке, предусмотренном статьей 71 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации, представленные доказательства, выслушав объяснения представителя истца, временной администрации по управлению кредитной организацией - ООО РНКО «Платежный стандарт», третьего лиц ООО «ОР», арбитражный суд приходит к выводу об обоснованности иска и наличии оснований для ликвидации Общества.

В соответствии со статьей [65 АПК РФ](#) каждое лицо, участвующее в деле, должно доказать обстоятельства, на которые оно ссылается как на основание своих требований и возражений.

Проверка доводов участников дела, оценка представленных доказательств, приводит к следующему.

Согласно выписке из Единого государственного реестра юридических лиц, общество с ограниченной ответственностью Расчетная Небанковская Кредитная организация "Платежный Стандарт" (ОГРН 1145400000019, ИНН 5410495331; сокращенное наименование: ООО РНКО «Платежный стандарт; адрес регистрации: 630110, Новосибирская область, г. Новосибирск, ул. Богдана Хмельницкого, д. 56) зарегистрировано 05.12.2014 (ГРН записи: 1145400000019); лицом, имеющим право действовать от имени юридического лица, является Лукьянов Алексей Александрович – руководитель временной администрации по управлению кредитной организацией (ГРН и дата внесения в ЕГРЮЛ записи, содержащей указанные сведения: 2215400039260 от 21.01.2021).

Материалами дела установлено, что кредитная организация ООО РНКО «Платежный Стандарт» осуществляла свою деятельность на основании лицензии Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций №3530-К.

В связи с неоднократным нарушением кредитной организацией ООО РНКО «Платежный Стандарт» в течение одного года требований, предусмотренных статьями 6, 7 (за исключением пункта 3 статьи 7)

Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом, руководствуясь статьей 19, пунктом 6¹ части первой статьи 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и частью тринадцатой статьи 74 Федерального закона «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)», Банк России приказами от 25.12.2020 №ОД-2172 отозвал у ООО РНКО «Платежный Стандарт» лицензию на осуществление банковских операций (регистрационный номер Банка России № 3530-К, дата регистрации - 05.12.2014).

Решением от 29.03.2021 Арбитражного суда города Москвы, оставленным без изменения постановлением от 04.06.2021 Девятого арбитражного апелляционного суда по делу №А40-264290/20-17-1723, отказано в удовлетворении заявления общества с ограниченной ответственностью Расчетная Небанковская Кредитная организация "Платежный Стандарт" о признании недействительным приказов Центрального Банка Российской Федерации от 25 декабря 2020 г. №ОД-2172 и №ОД-2173 и о возобновлении действия лицензии.

Обстоятельства, установленные по делу №А40-264290/20-17-1723, имеют преюдициальное значение и не доказываются вновь при рассмотрении для настоящего дела (часть 2 статьи 69 АПК РФ).

Таким образом, отзыв лицензии у ООО РНКО «Платежный Стандарт» согласуется с положениями норм статьи 20 ФЗ от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности», правомерность отзыва подтверждена судебным решением.

Приказом Банка России от 25.12.2020 №ОД-2173 назначена временная администрация по управлению кредитной организацией ООО РНКО «Платежный Стандарт» сроком действия до момента назначения в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)»

конкурсного управляющего либо назначения в соответствии со статьей 23.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» ликвидатора; назначен руководителем временной администрации по управлению кредитной организацией ООО РНКО «Платежный Стандарт» Лукьянов Алексей Александрович – главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций №2 Управления временных администраций организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу.

В связи с отзывом у кредитной организации лицензии на осуществление банковской деятельности Банк России в соответствии со статьей 23.1 ФЗ от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности» обратился в арбитражный суд с настоящим иском.

В соответствии с подпунктом третьим пункта 3 статьи 61 Гражданского кодекса Российской Федерации юридическое лицо ликвидируется по решению суда по иску государственного органа, которым право на предъявление требования о ликвидации юридического лица предоставлено законом, в случае осуществления юридическим лицом деятельности, запрещенной законом, либо с нарушением Конституции Российской Федерации, либо с другими неоднократными или грубыми нарушениями закона или иных правовых актов.

В отношении принудительной ликвидации кредитной организации правом на обращение в суд с таким требованием Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» наделен Банк России.

Порядок принудительной ликвидации кредитной организации по инициативе Банка России установлен положениями Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Закон о банках) и Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее - Закон о банкротстве).

Согласно статье 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», отзыв у кредитной организации лицензии на осуществление

банковских операций влечет за собой ликвидацию такой кредитной организации в порядке, предусмотренном статьей 23.1 этого Закона, либо в соответствии с требованиями Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

В силу статьи 23.1 Закона о банках Банк России в течение 15 рабочих дней со дня отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций обязан обратиться с требованием о ее ликвидации в арбитражный суд, который принимает решение о принудительной ликвидации кредитной организации и назначении ликвидатора, если не будет установлено наличие признаков несостоятельности (банкротства) кредитной организации на день отзыва у нее лицензии на осуществление банковских операций.

Если ко дню отзыва лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации имеются признаки несостоятельности (банкротства), предусмотренные параграфом 4.1 главы XI ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», или наличие этих признаков установлено назначенной Банком России временной администрацией по управлению кредитной организацией после дня отзыва у кредитной организации указанной лицензии, Банк России обращается в арбитражный суд с заявлением о признании кредитной организации несостоятельной (банкротом) в порядке, установленном параграфом 4.1 главы XI ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

Арбитражный суд рассматривает заявление Банка России о принудительной ликвидации кредитной организации в соответствии с правилами, установленными Арбитражным процессуальным кодексом Российской Федерации, и с учетом особенностей, установленных Федеральным законом от 02.12.1990 N 395-1. Заявление Банка России о принудительной ликвидации кредитной организации рассматривается арбитражным судом в срок, не превышающий одного месяца со дня подачи указанного заявления.

Арбитражный суд принимает решение о ликвидации кредитной организации и назначении ликвидатора кредитной организации, если не будет установлено наличие признаков несостоятельности (банкротства) кредитной организации на день отзыва у нее лицензии на осуществление банковских операций. При рассмотрении заявления Банка России о принудительной ликвидации кредитной организации предварительное судебное заседание, предусмотренное Арбитражным процессуальным [кодексом](#) Российской Федерации, не проводится.

Арбитражный суд направляет решение о ликвидации кредитной организации в Банк России и уполномоченный регистрирующий орган, который вносит в единый государственный реестр юридических лиц запись о том, что кредитная организация находится в процессе ликвидации.

Таким образом, в силу [статей 20, 23.1](#) Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 отзыв лицензии на осуществление банковских операций является безусловным основанием для ликвидации кредитной организации.

В соответствии с требованиями пункта 2 статьи 189.32 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», п. 17.1 Положения Банка России от 25.02.2019 №676-11 «О порядке назначения, осуществления и прекращения деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией, назначаемой в связи с отзывом у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций» (далее - Положение №676-П) временная администрация обязана провести обследование кредитной организации. При обнаружении признаков несостоятельности (банкротства) временная администрация направляет в Главное управление Банка России по месту нахождения кредитной организации в срок не позднее 3 рабочих дней с даты обнаружения указанных признаков ходатайство о направлении Банком России в арбитражный суд заявления о признании кредитной организации банкротом (пункт 17.2 Положения №676-П).

По результатам обследования, проведенного временной администрацией установлено, что стоимость активов ООО РНКО «Платежный Стандарт» на

дату отзыва лицензии (25.12.2020) составляет 278 855 тыс. рублей, при величине обязательств 170 739 тыс. рублей, что позволяет сделать вывод о том, что на дату отзыва лицензии (25.12.2020) на осуществление банковских операций, балансовая стоимость имущества (активов) ООО РНКО «Платежный Стандарт» достаточна для удовлетворения требований кредиторов по денежным обязательствам ООО РНКО «Платежный Стандарт»; недостоверность отчетности РНКО на дату отзыва лицензии не установлена; признаки несостоятельности (банкротства), установленных п.1 ст. 189.8 Федерального закона от 26.10.2002 № 127 - ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», в отношении ООО РНКО «Платежный Стандарт» не выявлены.

Таким образом, на момент отзыва лицензии в деятельности общества отсутствовали признаки несостоятельности (банкротства): факты неспособности удовлетворения требований кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнения обязанности по уплате обязательных платежей не выявлены, стоимость активов кредитной организации достаточна для исполнения ее обязательств перед кредиторами и (или) обязанностей по уплате обязательных платежей.

Временной администрацией по управлению кредитной организацией по результатам проведенного обследования, также не установлены признаки несостоятельности (банкротства) общества, что подтверждается, что нашло отражение в Заключении о финансовом состоянии кредитной организации Общества с ограниченной ответственностью Расчетная небанковская кредитная организация «Платежный Стандарт (Новосибирск), представленным в материалы настоящего дела.

Доказательств, свидетельствующих о невозможности исполнения ООО РНКО «Платежный Стандарт» требований кредиторов по денежным обязательствам, обязательств по выплате выходных пособий и (или) об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, обязанности по уплате обязательных платежей, материалы дела не содержат.

Принимая во внимание, что стоимость имущества (активов) Общества превышает размер обязательств Общества перед кредиторами и вкладчиками, в соответствии со статьей 189.8 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ, суд приходит к выводу об отсутствии оснований для признания кредитной организации несостоятельной (банкротом).

Согласно статье 23.4 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 срок ликвидации кредитной организации не может превышать 12 месяцев со дня вступления в силу решения арбитражного суда о ликвидации кредитной организации. Указанный срок может быть продлен арбитражным судом по обоснованному ходатайству ликвидатора кредитной организации.

При указанных обстоятельствах, суд приходит к выводу об обоснованности доводов заявителя и на основании подпункта третьего пункта 3 статьи 61 Гражданского кодекса Российской Федерации, статьи 23.1 Закона о банковской деятельности приходит к выводу об удовлетворении требований Банка России о ликвидации кредитной организации.

По правилам распределения судебных расходов (статья 110 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации) в связи с удовлетворением иска государственная пошлина относится на ответчика.

В соответствии с частью 3 статьи 180 АПК РФ решения арбитражного суда по делам, рассматриваемым в порядке упрощенного производства, а в случаях, предусмотренных настоящим Кодексом или иным федеральным законом, и по другим делам вступают в законную силу в сроки и в порядке, которые установлены настоящим Кодексом или иным федеральным законом.

В соответствии со статьей 23.3 Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности", решение арбитражного суда о ликвидации кредитной организации вступает в законную силу со дня его принятия. Обжалование решения арбитражного суда о ликвидации кредитной организации не приостанавливает его исполнение. Со дня вступления в законную силу решения арбитражного суда о ликвидации кредитной организации наступают последствия, предусмотренные параграфом 4.1 главы

IX Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)" для случая признания кредитной организации несостоятельной (банкротом).

Руководствуясь статьями 110, 167-170, 176 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации,

Р Е Ш И Л :

Ликвидировать общество с ограниченной ответственностью Расчетная Небанковская Кредитная организация "Платежный Стандарт" (ОГРН 1145400000019).

Взыскать с общества с ограниченной ответственностью Расчетная Небанковская Кредитная организация "Платежный Стандарт" (ОГРН 1145400000019) в доход федерального бюджета 6 000 руб. 00 коп. государственной пошлины.

Решение вступает в законную силу со дня его принятия.

Решение, не вступившее в законную силу, может быть обжаловано в течение месяца после его принятия в Седьмой арбитражный апелляционный суд.

Решение может быть обжаловано в срок, не превышающий двух месяцев со дня вступления в законную силу, в Арбитражный суд Западно-Сибирского округа при условии, что оно было предметом рассмотрения арбитражного суда апелляционной инстанции или суд апелляционной инстанции отказал в восстановлении пропущенного срока подачи апелляционной жалобы.

Апелляционная и кассационная жалобы подаются через Арбитражный суд Новосибирской области.

Судья

Г.Л. Амелешина

Электронная подпись действительна.
Данные ЭП: Удостоверяющий центр ФГБУ ИАЦ Судебного
департамента
Дата 21.06.2021 7:25:50
Кому выдана Амелешина Галина Леонидовна