



АРБИТРАЖНЫЙ СУД ИВАНОВСКОЙ ОБЛАСТИ  
153022, г. Иваново, ул. Б.Хмельницкого, 59-Б  
<http://ivanovo.arbitr.ru>

ОПРЕДЕЛЕНИЕ  
по результатам рассмотрения обоснованности требований кредитора

Дело № А17-4464/2020

г. Иваново

11 декабря 2020 года

Резолютивная часть определения от 10 декабря 2020 года.

Арбитражный суд Ивановской области в составе судьи Рябцевой Н.А., при ведении протокола судебного заседания помощником судьи Казариной О.В., рассмотрев в судебном заседании заявление общества с ограниченной ответственностью "Бизнес-Движение" (далее ООО "Бизнес-Движение", заявитель, ИНН 3702117485, ОГРН 1153702019129, адрес: 153000, г. Иваново, пр. Ленина, д. 9, конкурсный управляющий Баева М.В.)

к гражданину Бондаренко Павлу Григорьевичу (должник, дата рождения: 10.07.1960, место рождения: с. Новокрасное Арбузинского района Николаевской области, ИНН 370241099302, СНИЛС: 115-335-549-36, адрес: Ивановская область, Ивановский район, д. Новая, д. 19)

о включении в реестр требований кредиторов,  
при участии в деле:

- от заявителя – Макарова А.А. (доверенность от 07.12.2020),

У С Т А Н О В И Л :

ООО "Бизнес-Движение" обратилось в Арбитражный суд Ивановской области в деле о банкротстве гражданина Бондаренко П.Г. с заявлением о включении в реестр требований кредиторов задолженности в сумме 38 190 000,00 руб., возникшей в связи с неисполнением обязанности по оплате стоимости переданных прав требования согласно соглашениям об уступке требования (цессии) № 01-08/2017 от 21.08.2017, № 1-09/2017 от 25.09.2017, договору цессии от 23.04.2018 и по возврату суммы займа по договору процентного займа от 08.05.2018 года.

Определением Арбитражного суда Ивановской области от 05.10.2020 года заявление было принято к производству, назначено судебное заседание по проверке обоснованности требования.

Информация о времени и месте рассмотрения дела размещена на сайте Арбитражного суда Ивановской области в сети Интернет.

Должник, финансовый управляющий должника, признанные судом надлежащим образом уведомленными о времени и месте судебного разбирательства, явку полномочных представителей в суд не обеспечили.

От финансового управляющего должника поступил отзыв на требование кредитора, в котором признал требование обоснованным и ходатайствовал о рассмотрении дела в его отсутствие.

Представитель заявителя в порядке статьи 49 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации уточнил заявленные требования по договору процентного

код для идентификации:

займа от 08.05.2018 года, просит признать обоснованной и включить в реестр требований кредиторов задолженность по договору процентного займа от 08.05.2018 года в сумме 19 584 937,68 руб., из них: 16 490 000,00 руб. – сумма невозвращенного займа, 2 303 214,75 руб. – проценты за пользование займом, (начисленные до даты введения процедуры реализации имущества - 18.08.2020 включительно), 791 722,93 руб. – неустойка (начисленная за период с 29.06.2018 по 31.07.2018 за просрочку возврата займа в сумме 1 800,00 руб. , за период с 29.06.2018 по 18.08.2020 за просрочку уплаты процентов за пользование займом в сумме 789 922,93 руб. ). Расчеты процентов и неустойки представлены в дело.

В соответствии со статьей 156 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации (далее АПК РФ) дело рассмотрено в отсутствие должника и финансового управляющего должника.

От других лиц, имеющих право в соответствии с пунктом 3 статьи 100 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Закон о банкротстве) заявлять возражения по требованиям, возражений не поступило.

Как видно из материалов дела,

Определением Арбитражного суда Ивановской области от 30.06.2020 года принято к производству заявление гражданина о признании несостоятельным (банкротом). Решением суда от 20.08.2020 года (резольютивная часть от 19.08.2020) должник признан банкротом и в отношении него введена процедура реализации имущества. Финансовым управляющим должника утверждена Джалалова М.В.

Сведения о введении в отношении должника реализации имущества гражданина опубликованы в Едином федеральном реестр сведений о банкротстве 25.08.2020 года, а газете «Коммерсантъ» - 05.09.2020 года.

Заявитель предъявил требования к должнику в пределах двухмесячного срока с даты опубликования сообщения о признании обоснованным заявления о признании должника банкротом в газете «Коммерсантъ».

Сведения о предъявленном требовании размещены в Едином Федеральном реестре сведений о банкротстве.

Выслушав представителя заявителя, ознакомившись с представленными в дело доказательствами, суд приходит к следующим выводам:

1.) 21.08.2017 года между ООО «Лизинговая компания АЛЬТЕРНАТИВА» и ИП Бондаренко П.Г. (Цессионарий) было заключено Соглашение об уступке прав требования (цессия) № 01-08/2017г. По настоящему Соглашению ООО «Лизинговая компания АЛЬТЕРНАТИВА» уступило, а ИП Бондаренко П.Г. принял Права требования к Должнику (ООО «ТК «Ивановская марка») по возврату денежных средств в размере 19 418 670 рублей 22 копейки. Стоимость передаваемых по настоящему Соглашению прав требования составляет 19 000 000,00 рублей.

В соответствии с п. 2.3 Соглашения ИП Бондаренко П. Г. был обязан оплатить стоимость прав требования не позднее 31 декабря 2017 года.

В соответствии с п. 1 Дополнительного соглашения № 2 к соглашению об уступке прав требования (цессии) № 01-08/2017 от 21.08.2017 года ИП Бондаренко П.Г. был обязан оплатить стоимость прав требования не позднее 25 октября 2020 года.

На данный момент стоимость прав требования не оплачена, задолженность составляет 19 000 000,00 рублей.

2.) 25.09.2017 года между ООО «Лизинговая компания АЛЬТЕРНАТИВА» и ИП Бондаренко П.Г. (Цессионарий) было заключено Соглашение об уступке прав требования (цессия) № 01-09/2017г. По настоящему Соглашению ООО «Лизинговая компания АЛЬТЕРНАТИВА» уступило, а ИП Бондаренко П.Г. принял Права требования к Должнику (ООО «ТК «Ивановская марка») по возврату денежных средств в размере 24

268 348 рублей 27 копеек. Стоимость передаваемых по настоящему Соглашению прав требования составляет 24 000 000,00 рублей.

В соответствии с п. 2.3 Соглашения ИП Бондаренко П. Г. был обязан оплатить стоимость прав требования не позднее 31 декабря 2018 года.

В соответствии с п. 1 Дополнительного соглашения № 2 к соглашению об уступке прав требования (цессии) № 01-09/2017 от 25.09.2017 года ИП Бондаренко П. Г. был обязан оплатить стоимость прав требования не позднее 29 октября 2020 года.

На данный момент стоимость прав требования не оплачена, задолженность составляет 24 000 000,00 рублей.

3.) 23.04.2018 года между ООО «Лизинговая компания АЛЬТЕРНАТИВА» и ООО «Бизнес-Движение» (Цессионарий) был заключен договор цессии. По настоящему Договору ООО «Лизинговая компания АЛЬТЕРНАТИВА» передало ООО «Бизнес-Движение» права требования к ИП Бондаренко П.Г. по оплате денежных средств в общей сумме 21 700 000 рублей, НДС не облагается, в том числе:

1. По оплате стоимости части переданных прав требования в сумме 3 042 000,00 руб., принадлежащих ООО «Лизинговая компания АЛЬТЕРНАТИВА» на основании соглашения об уступке прав требования (цессии) от 25.09.2017 г. № 1-09/2017 г.

2. По оплате стоимости переданных прав требования в сумме 18 658 000,00 руб., принадлежащих ООО «Лизинговая компания АЛЬТЕРНАТИВА» на основании соглашения об уступке прав требования (цессии) от 21.08.2017 г. № 1-08/2017 г.

На данный момент ИП Бондаренко П. Г. не оплатил денежные средства, сумма задолженности составляет 21 700 000,00 рублей.

4.) 08.05.2018 года между ООО «Бизнес-Движение» и ИП Бондаренко П.Г. (Заемщик, должник) был заключен договор процентного займа. По настоящему Договору ООО «Бизнес-Движение» передало ИП Бондаренко П. Г. денежные средства в сумме 24 000 000,00 рублей, что подтверждается Платежным поручением № 224 от 10.05.2018 года.

Согласно п. 1 ст. 807 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее ГК РФ), по договору займа одна сторона (займодавец) передает или обязуется передать в собственность другой стороне (заемщику) деньги, вещи, определенные родовыми признаками, или ценные бумаги, а заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество полученных им вещей того же рода и качества либо таких же ценных бумаг.

В соответствии с п. 1 ст. 810 ГК РФ заемщик обязан возвратить займодавцу полученную сумму займа в срок и в порядке, которые предусмотрены договором займа.

Согласно п. 1 ст. 809 ГК РФ, если иное не предусмотрено законом или договором займа, займодавец имеет право на получение с заемщика процентов за пользование займом в размерах и в порядке, определенных договором.

В соответствии с п. 1.3 Договора за пользование суммой займа ИП Бондаренко П. Г. выплачивает ООО «Бизнес-Движение» проценты в размере 12% годовых.

Согласно пункту 1 статьи 811 ГК РФ, если иное не предусмотрено законом или договором займа, в случаях, когда заемщик не возвращает в срок сумму займа, на эту сумму подлежат уплате проценты в размере, предусмотренном [пунктом 1 статьи 395](#) настоящего Кодекса, со дня, когда она должна была быть возвращена, до дня ее возврата займодавцу независимо от уплаты процентов, предусмотренных [пунктом 1 статьи 809](#) настоящего Кодекса.

Договором займа от 08 мая 2018 года предусмотрен иной размер ответственности за нарушение обязательств по возврату займа и процентов - договорная неустойка.

В силу пункта 4.1 договора процентного займа от 08 мая 2018 года в случае просрочки возврата суммы займа по договору, ООО «Бизнес-Движение» вправе взыскать с Бондаренко П.Г. неустойку в размере 0,1% от просроченной к уплате суммы за каждый день просрочки.

На основании пункта 4.2 договора процентного займа от 08 мая 2018 года в случае нарушения Бондаренко П.Г. срока, устанавливаемого для уплаты процентов за пользование займом, ООО «Бизнес-Движение» вправе взыскать с Бондаренко П.Г. неустойку в размере 0,1% от просроченной к уплате суммы за каждый день просрочки.

В соответствии с Приложением № 1 к Договору ИП Бондаренко П.Г. был обязан погасить сумму займа не позднее 28 апреля 2020 года. Сумма займа была выплачена частично. С учетом частичной оплаты задолженность по договору займа от 08.05.2018 составила 16 490 000,00 руб. Указанная сумма была заявлена к включению в реестр требований кредиторов.

В судебном заседании 10.12.2020 представитель заявителя уточнила требование по договору процентного займа от 08.05.2018 года. Просит включить в реестр 16 490 000,00 руб. (невозвращенный займ), проценты за пользование займом (начисленные до даты введения процедуры реализации имущества - 18.08.2020 включительно) в размере 2 303 214,75 руб., неустойку в размере 791 722,93 руб. (из них: в сумме 1 800,00 руб. начисленные за период с 29.06.2018 по 31.07.2018 за просрочку возврата займа, в сумме 789 922,93 руб. начисленные за период с 29.06.2018 по 18.08.2020 за просрочку уплаты процентов за пользование займом). Расчеты процентов и неустойки представлены в дело.

Согласно абзацу второму пункта 1 статьи 4 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» (Закон о банкротстве) состав и размер денежных обязательств, возникших до принятия судом заявления о признании должника банкротом, определяются на день введения первой процедуры, применяемой в деле о банкротстве.

Таким образом, суммы процентов за пользование кредитом и финансовых санкций, подлежащих включению в реестр требований кредиторов, должны определяться по состоянию на дату введения в отношении должника процедуры реализации.

Ознакомившись с представленными расчетами, исходя из положений статьи 4 Закона о банкротстве, суд приходит к выводу об обоснованности уточненного требования.

Общая сумма задолженности, подлежащая включению в реестр (с учетом уточнений) составила 41 284 937,68 руб., из них: 40 493 214,75 руб. – основной долг, 791 722,93 руб. – неустойка.

Задолженность должником не оспорена. Контрдоводы по расчетам не представлены.

Требование не является текущим платежом и подлежит включению в реестр.

Согласно пункту 4 статьи 134 Закона о банкротстве требование относится к требованиям третьей очереди.

В силу пункта 3 статьи 137 Закона о банкротстве требования кредиторов третьей очереди по взысканию неустоек (штрафов, пеней) и иных финансовых санкций, в том числе за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанности по уплате обязательных платежей, учитываются отдельно в реестре требований кредиторов и подлежат удовлетворению после погашения основной суммы задолженности и причитающихся процентов.

Эти требования в силу пункта 3 статьи 12 Закона не учитываются для целей определения числа голосов на собрании кредиторов.

Руководствуясь статьями 32, 213.8, 134 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», статьями 17, 184-186, 223 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации, арбитражный суд

ОПРЕДЕЛИЛ:

Финансовому управляющему гражданина Бондаренко Павла Григорьевича включить требование общества с ограниченной ответственностью "Бизнес-Движение" 41 284 937,68 руб., из них: 40 493 214,75 руб. – основной долг, 791 722,93 руб. – неустойка, в третью очередь реестра требований кредиторов должника.

Настоящее определение может быть обжаловано во Второй арбитражный апелляционный суд (г.Киров) в течение десяти дней со дня вынесения определения. На вступившее в законную силу определение суда, если такое определение было предметом рассмотрения в арбитражном суде апелляционной инстанции или если арбитражный суд апелляционной инстанции отказал в восстановлении пропущенного срока подачи апелляционной жалобы, может быть подана кассационная жалоба в суд кассационной инстанции в срок, не превышающий двух месяцев со дня вступления в законную силу судебного акта (ч. 1 статьи 276 АПК РФ).

Жалобы подаются через Арбитражный суд Ивановской области.

Судья:

Н.А. Рябцева

Электронная подпись действительна.

Данные ЭП: Удостоверяющий центр ФГБУ ИАЦ Судебного  
департамента  
Дата 12.05.2020 9:01:34  
Кому выдана Рябцева Наталья Александровна