



АРБИТРАЖНЫЙ СУД РЕСПУБЛИКИ БАШКОРТОСТАН

г. Уфа, ул. Октябрьской революции, 63 А, тел. (347) 272-59-60, 272-13-89, факс (347) 272-27-40,
e-mail: sud@ufanet.ru, сайт: www.ufa.ru

ОПРЕДЕЛЕНИЕ

об отказе в удовлетворении заявления о признании сделки должника
недействительной

г. Уфа

17 августа 2015 года

Дело № А07- 8678/2014

Резолютивная часть определения оглашена 10 августа 2015 года.
Определение изготовлено в полном объеме 17 августа 2015 года.

Арбитражный суд Республики Башкортостан в составе судьи Боженова С.А., при ведении протокола секретарем судебного заседания Курбанаевым И.Н., рассмотрев в открытом судебном заседании заявление конкурсного управляющего открытого акционерного общества «АФ Банк» (ИНН 0274061157, ОГРН 1020280000014) о признании недействительными сделок должника в виде банковских операций по исполнению платежных поручений некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация работодателей «Союз строителей Республики Башкортостан» на сумму 7 000 000 рублей, при участии в судебном заседании:

от конкурсного управляющего – Сусаркин С.В. (доверенность от 09.07.2014),

от НП СПОР «Союз Строителей Республики» - Кабиров М.Ф. (доверенность от 30.12.2014), Еремеева О.В. (доверенность от 15.06.2015), Кибирев С.Ю. (доверенность от 09.06.2015),

Решением Арбитражного суда Республики Башкортостан от 07.07.2014 (резолютивная часть объявлена 30.06.2014) открытое акционерное общество «АФ Банк» признано несостоятельным (банкротом), открыто конкурсное производство сроком на один год, конкурсным управляющим открытого акционерного общества «АФ Банк» утверждена государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».

В рамках дела № А07-8678/2014 о несостоятельности (банкротстве) открытого акционерного общества «АФ Банк» поступило заявление конкурсного управляющего открытого акционерного общества «АФ Банк» о признании недействительными сделок должника в виде банковских операций по исполнению платежных поручений некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация работодателей «Союз строителей Республики Башкортостан» на сумму 7 000 000 рублей и применении последствий недействительности сделки в виде взыскания с некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация работодателей «Союз строителей Республики Башкортостан» в пользу ОАО «АФ Банк» денежных средств в размере 7 000

000 рублей и восстановлении задолженности ОАО «АФ Банк» перед некоммерческим партнерством «Саморегулируемая организация работодателей «Союз строителей Республики Башкортостан» в сумме 7 000 000 рублей.

Представителем конкурсного управляющего заявление поддержано в полном объеме.

Представители ответчика с доводами конкурсного управляющего не согласны.

Изучив материалы дела, исследовав представленные документы, выслушав лиц, участвующих в деле, арбитражный суд приходит к следующему.

Между Банком и некоммерческим партнерством «Саморегулируемая организация работодателей «Союз строителей Республики Башкортостан» заключен договор банковского счета № 21 от 11.02.2009, в соответствии с которым ответчику был открыт расчетный счет №40703810100000006112.

24 марта 2014 года должником были исполнены два платежных поручения ответчика: - № 95 от 24.03.2014 о перечислении денежных средств в сумме 5 000 000 руб. на другой счет ответчика в Уфимском филиале ЗАО «СтарБанк» с назначением платежа - перечисление денежных средств по договору банковского вклада №007-01.0000000073 от 24.03.2014, № 96 от 24.03.2014 о перечислении денежных средств в сумме 2 000 000 руб. на другой расчетный счет ответчика в Уфимском филиале ОАО «РГС Банк» с назначением платежа - перевод денежных средств по распоряжению Председателя Совета от 24.03.2014.

Конкурсный управляющий полагает, что оспариваемые платежи совершены через корреспондентский счет Банка с нарушением очередности, установленной Гражданским кодексом РФ при наличии других распоряжений клиентов, номинированных в той же валюте и не исполненных в срок из-за недостаточности денежных средств у должника. Кроме того, назначение и размер оспариваемого платежа не соответствуют предшествующим отношениям ответчика с должником, в связи с чем данную банковскую операцию нельзя считать совершенными в процессе обычной хозяйственной деятельности должника.

Начиная с 24.03.2014 Банк стал проявлять признаки неплатежеспособности. Наиболее раннее неисполненное поручение датировано 18.03.2014. Размер обязательств, учтенных на счете № 47418 «Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств» составил 345 026 000 руб. со сроком исполнения 4 дня.

Таким образом, на момент совершения оспариваемых банковских операций у Банка имелись обязательства перед юридическими и физическими лицами по заключенным с ними договорам банковского счета (вклада), которые являлись его кредиторами. Обязательства перед названными кредиторами сохранились у банка на дату отзыва лицензии. В дальнейшем требования включены в реестр требований кредиторов. Обязательства Банка по состоянию на 17.04.2014 составили 4 207 827 тыс. руб., в том числе: средства юридических лиц - 462 599 тыс. руб., средства физических лиц - 3 681 892 тыс. руб.

На момент совершения вышеуказанных банковских операций Банк являлся неплатежеспособным.

Приказом Центрального Банка Российской Федерации от 17.04.2014 №ОД-698 у ОАО «АФ Банк» была отозвана лицензия на осуществление банковских операций. Приказом Банка России от 17.04.2014 № ОД-699 назначена временная администрация по управлению кредитной организации ОАО «АФ Банк».

Таким образом, соответствующие периоды для оспаривания сделок должника подлежат исчислению с 17.04.2014, а оспариваемые сделки совершены в пределах месячного срока до даты назначения Банком России временной администрации, то есть оспариваемые сделки подпадают под признаки подозрительности в соответствии с пп. 1-2 ст. 61.3 Закона о банкротстве.

Исследовав и оценив представленные доказательства, суд считает, что требования заявителя являются необоснованными и не подлежат удовлетворению по следующим основаниям.

В соответствии со ст. 223 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации дела о несостоятельности (банкротстве) рассматриваются арбитражным судом по правилам, предусмотренным настоящим Кодексом, с особенностями, установленными федеральными законами, регулирующими вопросы несостоятельности (банкротства).

Особенности признания недействительными сделок кредитной организации установлены статьей 189.40 Закона о банкротстве.

Согласно пункту 4 данной статьи в случае оспаривания на основании статьи 61.3 Закона о банкротстве сделок по списанию кредитной организацией денежных средств со счета клиента в этой кредитной организации в счет погашения задолженности клиента перед кредитной организацией (как на основании распоряжения клиента, так и без него), по перечислению кредитной организацией денежных средств со счета клиента в этой кредитной организации на счет этого же или другого лица в другой кредитной организации (как на основании распоряжения клиента, так и без него) либо по выдаче наличных денежных средств со счета клиента бремя доказывания того, что соответствующие сделки выходят за пределы обычной хозяйственной деятельности кредитной организации, лежит на заявителе.

Предполагается (пока не доказано иное), что сделка вышла за пределы обычной хозяйственной деятельности при наличии хотя бы одного из следующих условий:

- 1) оспариваемый платеж был осуществлен кредитной организацией через корреспондентский счет (субсчет) с нарушением очередности, установленной Гражданским кодексом Российской Федерации, при наличии других распоряжений клиентов, номинированных в той же валюте и не исполненных в срок из-за недостаточности денежных средств на указанном корреспондентском счете (субсчете) этой кредитной организации, либо если доказано, что клиент, осуществивший оспариваемый платеж, или получатель

платежа знал о наличии других таких неисполненных распоряжений по иному корреспондентскому счету (субсчету) этой кредитной организации;

2) клиент или получатель платежа является заинтересованным либо контролирующим лицом по отношению к кредитной организации.

3) назначение либо размер оспариваемого платежа существенно отличается от ранее осуществленных клиентом платежей с учетом его предшествующих отношений с кредитной организацией, и клиент не может представить разумные убедительные обоснования этого платежа, и размер платежа или совокупность платежей клиента, совершенных в течение одного операционного дня, превысили один миллион рублей, а для платежей, совершенных в иностранной валюте, превысили сумму, эквивалентную одному миллиону рублей по курсу Центрального банка Российской Федерации, установленному на дату платежа (пункт 5 статьи 189.40 Закона о банкротстве).

Как установлено судом, с 24.03.2014 на корреспондентском счете банка в связи с недостаточностью денежных средств начала образовываться картотека не исполненных платежей, однако данное обстоятельство не свидетельствует о невозможности исполнения поручений клиентов.

Так в ходе рассмотрения судом установлено, что платежные поручения клиентов банка направленных в картотеку корреспондентского счета в период с 24.03.2014 по 27.03.2014 были исполнены банком в полном объеме.

Оспариваемые платежи совершены 24.03.2014 через корреспондентский счет (платежи осуществлены в иное кредитное учреждение) наряду с другими клиентами банка.

Конкурсным управляющим не представлено доказательств нарушения оспариваемыми платежами очередности, установленной Гражданским кодексом Российской Федерации, при наличии других распоряжений клиентов, номинированных в той же валюте и не исполненных в срок из-за недостаточности денежных средств на указанном корреспондентском счете (субсчете) этой кредитной организации.

Доказательств того, что ответчик или получатель платежа являются заинтересованными либо контролирующим лицом по отношению к кредитной организации материалы дела не содержат.

Не доказано конкурсным управляющим и того, что назначение либо размер оспариваемого платежа существенно отличается от ранее осуществленных клиентом платежей с учетом его предшествующих отношений с кредитной организацией.

В частности, банком ранее исполнялись аналогичные поручения ответчика: от 23.03.2012 по платежному поручению №102 на депозит №12032 от 23.03.2012 на сумму 5 000 000 рублей, от 04.10.2012 по платежному поручению №360 на депозит №12/131 от 03.10.2012 на сумму 5 000 000 рублей, от 01.03.2013 по платежному поручению №78 перенос ошибочно перечисленных процентов о депозитному договору №12/22 от 28.02.2012 о банковскому ордеру №25858 от 28.02.2013, сумма: 30 000 000 рублей, от 25.04.2013 по платежному поручению №145 перечисление денежных средств по договору банковского вклада №007-01.000000036 от 23.04.2013, сумма: 5

000 000 рублей, 30.12.2013 по платежному поручению № 20 перенос налога, уплаченного с прибыли от размещения компенсационного фонда, сумма: 3 297 335 рублей.

Ответчиком в целях проверки разумности и обоснованности оспариваемых платежей представлены соответствующие документы.

Так необходимостью совершения оспариваемых платежей явилось заключение должником с ЗАО «СтарБанк» договоров банковского вклада от 24.03.2014 № 007-01.0000000073 на сумму 5 000 000 рублей, № 007-01.0000000070 на сумму 60 000 000 рублей.

Исполнение договоров банковского вклада подтверждается платежными поручениями о выплате банковского вклада от 25.03.2015 № 6428, от 26.03.2015 № 669.

Таким образом, анализ расчетных операций показывает, что платежи аналогичные оспариваемым осуществлялись ответчиком задолго до отзыва лицензии у должника.

Ответчик доказал необходимость, разумность и экономическую обоснованность совершения оспариваемых платежей.

При оспаривании сделки кредитной организации по признаку предпочтительности для ее признания вышедшей за пределы обычной хозяйственной деятельности конкурсный управляющий обязан доказать наличие хотя бы одного из вышеуказанных условий.

Конкурсным управляющим не доказано наличие у оспариваемых сделок признаков, не позволяющих отнести их к обычной хозяйственной деятельности.

Учитывая изложенное, оснований для удовлетворения заявления конкурсного управляющего не имеется.

Руководствуясь ст. ст. 184, 185, 223 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации, суд

ОПРЕДЕЛИЛ:

заявление конкурсного управляющего открытого акционерного общества «АФ Банк» (ИНН 0274061157, ОГРН 1020280000014) о признании недействительными сделок должника в виде банковских операций по исполнению платежных поручений некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация работодателей «Союз строителей Республики Башкортостан» на сумму 7 000 000 рублей, оставить без удовлетворения.

Определение может быть обжаловано в Восемнадцатый арбитражный апелляционный суд в течение 10 дней со дня его вынесения через Арбитражный суд Республики Башкортостан.

Информацию о времени, месте и результатах рассмотрения апелляционной жалобы можно получить на Интернет-сайте Восемнадцатого арбитражного апелляционного суда www.18aas.arbitr.ru.