



14020012144245

900109393_31719643



АРБИТРАЖНЫЙ СУД ГОРОДА МОСКВЫ

115225, г.Москва, ул. Большая Тульская, д. 17

<http://www.msk.arbitr.ru>

Именем Российской Федерации

Р Е Ш Е Н И Е

город Москва

Дело № А40-4212/22-106-10

05 февраля 2022 года

Арбитражный суд в составе:

Судьи Петрушиной А.А. единолично,

при ведении протокола судебного заседания секретарем Исаакидис К.В.,

рассмотрев в открытом судебном заседании заявление Центрального Банка Российской Федерации (Банка России) о принудительной ликвидации НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ "ПРЕМИУМ" (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) (ОГРН 1137711000019),

с участием лиц, указанных в протоколе судебного заседания,

У С Т А Н О В И Л:

Определением от 31.01.2022 г. Арбитражным судом города Москвы принято к производству дело по заявлению Центрального Банка Российской Федерации (Банка России) о принудительной ликвидации НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ "ПРЕМИУМ" (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) (ОГРН 1137711000019), возбуждено производство по делу № А40-4212/22-106-10.

В настоящем судебном заседании дело подлежало рассмотрению по существу.

В судебное заседание не явился Банк России, извещенный о дате и времени судебного заседания в порядке ст. 123 АПК РФ. Суд, в порядке ст.156 АПК РФ, считает возможным рассмотреть дело в его отсутствие.

Представители ответчика поддержали заявление.

Исследовав представленные документы и материалы дела и оценив их в совокупности, заслушав мнения лиц, участвующих в деле, суд приходит к выводу, что НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ "ПРЕМИУМ" (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) подлежит принудительной ликвидации по следующим основаниям.

Небанковская кредитная организация «Премиум» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее по тексту - НКО «Премиум» (ООО), кредитная организация) была зарегистрирована Банком России как кредитная организация 21.02.2013 за регистрационным номером 3514-К.

В связи с неисполнением кредитной организацией НКО «Премиум» (ООО) федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, и нормативных актов Банка России, неоднократным нарушением в течение одного года требований,

предусмотренных статьями 7 (за исключением пункта 3 статьи 7), 7.2 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, с учетом неоднократного применения в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», на основании статьи 19, пунктов 6, 6.1 части первой статьи 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и части четырнадцатой статьи 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» приказом Банка России от 17.12.2021 № ОД-2473 у НКО «Премиум» (ООО) с 17.12.2021 отозвана лицензия на осуществление банковских операций.

В соответствии с пунктом 2 статьи 189.26 и статьями 189.31, 189.32, 189.35 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» приказом Банка России от 17.12.2021 № ОД-2474 с 17.12.2021 назначена временная администрация по управлению НКО «Премиум» (ООО).

Приказы Банка России от 17.12.2021 № ОД-2473 и № ОД-2474 опубликованы в журнале «Вестник Банка России» от 22.12.2021 № 90 (2330).

В соответствии с частью 7 статьи 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций кредитная организация должна быть ликвидирована в соответствии с требованиями статьи 23.1 указанного Федерального закона.

В силу части 1 статьи 23.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» Банк России в течение 15 рабочих дней со дня отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций обязан обратиться в арбитражный суд с требованием о ликвидации кредитной организации, за исключением случая, если ко дню отзыва указанной лицензии у кредитной организации имеются признаки несостоятельности (банкротства), предусмотренные параграфом 4.1 главы IX Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

На момент отзыва у НКО «Премиум» (ООО) лицензии на осуществление банковских операций признаки банкротства, установленные пунктом 1 статьи 189.8 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», отсутствовали. Сведения о выявлении у Банка признаков банкротства от временной администрации по управлению кредитной организацией не поступали.

По состоянию на дату отзыва лицензии на осуществление банковских операций остатки денежных средств НКО «Премиум» (ООО) по счетам, открытым в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу, составили:

на корреспондентском счете № 30103810745250000327 -2 350 548 рублей 91 копейка;

- размер средств обязательных резервов кредитной организации, депонированных в Банке России (счет № 30201810045250000327) -10 555 000 рублей 00 копеек.

Аресты на денежные средства, находящиеся на корреспондентском счете НКО «Премиум» (ООО) в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу, отсутствуют.

Поскольку кредитная организация НКО «Премиум» (ООО) не имела лицензии Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц, ликвидатором указанной кредитной организации в силу положений статьи 23.2 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» утверждается арбитражный управляющий, соответствующий требованиям Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» и аккредитованный при Банке России в качестве конкурсного управляющего при банкротстве кредитных организаций.

Ассоциацией МСРО «Содействие» представлены сведения о соответствии - кандидатуры арбитражного управляющего Домикальчиковой Галины Романовны (ИНН 463213664515), предложенного кредитором, требованиям, предусмотренным статьями 20, 20.2 Закона о банкротстве.

С учетом установленных судом фактических обстоятельств и вышеприведенных норм права требование о ликвидации общества является правомерным и подлежит удовлетворению. При этом НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ "ПРЕМИУМ" (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в судебное заседание представителя не направил, против удовлетворения искового заявления письменно не возражал.

Заявитель - Банк России освобожден от уплаты государственной пошлины. Согласно ч. 3 ст. 110 АПК РФ, учитывая результат рассмотрения дела, расходы по уплате государственной пошлины относятся на ответчика и подлежат взысканию с НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ "ПРЕМИУМ" (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в доход федерального бюджета.

На основании изложенного, руководствуясь ст. 61 Гражданского кодекса РФ, ст.ст. 65, 71, 75, 110, 167-170, 174, 176 АПК РФ, суд

Р Е Ш И Л:

Исковое заявление Центрального банка Российской Федерации удовлетворить.

Ликвидировать НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ "ПРЕМИУМ" (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) (ОГРН 1137711000019).

Назначить ликвидатором НКО «Премииум» (ООО) арбитражного управляющего Домикальчикову Галину Романовну, аккредитованную при Банке России, члена Ассоциации МСРО «Содействие».

Установить срок представления в Арбитражный суд города Москвы утвержденного ликвидационного баланса и доказательств завершения ликвидационной процедуры, не превышающий шести месяцев со дня вступления решения суда в законную силу.

Назначить судебное заседание по рассмотрению вопроса о завершении процедуры ликвидации на **05 апреля 2023 на 11 час. 00 мин. в зале 4080**, 4-й этаж в помещении Арбитражного суда г. Москвы по адресу ул. Б. Тульская, д. 17.

Взыскать с НКО «Премииум» (ООО) в доход федерального бюджета государственную пошлину в размере 6 000 (шесть тысяч) рублей 00 копеек.

Решение может быть обжаловано в Девятый арбитражный апелляционный суд в месячный срок со дня изготовления в полном объеме.

Судья

А.А. Петрушина