



14020014872669

900110103_37070040

**АРБИТРАЖНЫЙ СУД ГОРОДА МОСКВЫ**

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

<http://www.msk.arbitr.ru>**ИМЕНЕМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ****РЕШЕНИЕ**

о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства
г. Москва Дело № А40-133739/23-18-289 Б
27 сентября 2023 г.

Резолютивная часть решения объявлена 07 сентября 2023г.

Решение в полном объеме изготовлено 27 сентября 2023г.

Арбитражный суд города Москвы в составе судьи Кузнецовой Д.А.,
при ведении протокола секретарем судебного заседания Кутыревой Е.В.,
рассмотрев в открытом судебном заседании вопрос обоснованности заявления АКБ
«Проминвестбанк» (ПАО) (ИНН 7734252372 ОГРН 1037739297887) о признании его
несостоятельным (банкротом)

с участием лиц: согласно протоколу судебного заседания,

У С Т А Н О В И Л:

В Арбитражный суд города Москвы 15.06.2023 (в электронном виде) поступило
заявление ликвидатора АКБ «Проминвестбанк» (ПАО) о признании АКБ «Проминвестбанк»
(ПАО) (ИНН: 7734052372, ОГРН: 1037739297881) несостоятельным (банкротом).

Определением Арбитражного суда города Москвы от 19.06.2023 указанное заявление
было оставлено без движения.

В Арбитражный суд города Москвы 24.06.2023 от ликвидатора АКБ
«Проминвестбанк» (ПАО) поступило заявление об исправлении недостатков по
оставленному без движения заявлению.

В настоящем судебном заседании подлежало рассмотрению обоснованность
заявления АКБ «Проминвестбанк» (ПАО).

Представитель АО «Проминвестбанк (ПАО)» поддержал заявление.

Представитель ЦБ РФ заявил ходатайство об утверждении в качестве конкурсного
управляющего ГК «АСВ».

Заслушав объяснения лиц, участвующих в деле, исследовав материалы дела в объеме
представленных доказательств, оценив их по правилам ст. 71 АПК РФ, арбитражный суд
установил следующие обстоятельства, имеющие значение для дела, пришел к следующим
выводам.

Согласно ст. 32 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» и ст. 223
АПК РФ дела о несостоятельности (банкротстве) рассматриваются судом по правилам,
предусмотренным АПК РФ, с особенностями, установленными указанным Федеральным
законом.

§ 4.1 Закона о банкротстве установлены особенности оснований и порядка признания кредитных организаций несостоятельными (банкротами) и их ликвидации в порядке конкурсного производства.

Как следует из заявления ликвидатора АКБ «Проминвестбанк» (ПАО), заявитель просит признать несостоятельным (банкротом) АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО) (101000, г. Москва, ул. Маросейка, д. 9/2 стр. 1, ОГРН: 1037739297881, ИНН: 7734052372).

Открыть в отношении АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО) (101000, г. Москва, ул. Маросейка, д. 9/2 стр. 1, ОГРН: 1037739297881, ИНН: 7734052372) конкурсное производство сроком на один год.

В обоснование доводов указал, что 19.05.2020 Общим собранием акционеров Должника принято решение о добровольной ликвидации. 17.07.2020 Приказом ЦБ РФ № ОД-1112 у АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО) была аннулирована лицензия на осуществление банковских операций.

12.08.2020 ликвидационной комиссией Банка опубликовано сообщение о принятии требований кредиторов Сообщение о ликвидации опубликовано в журнале «Вестник государственной регистрации» 12.08.2020 (часть 1 №32(799) от 12.08.2020/ 956).

12 10.2020 закрыт реестр кредиторов.

09 12.2020 подан промежуточный баланс в Банк России.

В ходе проведения процедуры ликвидации кредитной организации АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО) выявлено, что стоимость имущества (активов) АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО) недостаточна для полного удовлетворения требований кредиторов.

По состоянию на "01" июня 2023 г. сумма требований кредиторов по денежным обязательствам Должника, которые им не оспариваются, составляет 509 352 475 руб. 41 коп. из которых:

388 733 491, 21 (Триста восемьдесят восемь миллионов семьсот тридцать три тысячи четыреста девяносто один) рубль - сумма требований кредиторов по денежным обязательствам, вытекающим из банковской гарантии, в том числе срок исполнения которых наступил на дату подачи данного заявления Должника согласно решению Арбитражного суда, г. Москвы от 29.08.2022 по делу N А40- 89103/21-171-679;

120 618 984, 20 (Сто двадцать миллионов шестьсот восемнадцать тысяч девятьсот восемьдесят четыре) рубля - сумма требований кредиторов по денежным обязательствам, вытекающим из банковской гарантии, в том числе срок исполнения которых наступил на дату подачи данного заявления Должника согласно решению Арбитражного суда, г. Москвы от 14.03.2023 по делу N А40- 50087/21-58-340.

У Должника имеется следующее имущество:

Наличные денежные средства 3 483 331 руб. 42 коп.

Средства на корреспондентском счете 325 424 679 руб. 75 коп.

Кредиты клиентам и другие размещенные средства 3 115 руб. 00 коп.

Дебиторская задолженность и другие активы 1 297 042 руб. 62 коп.

Недвижимое имущество 100 548 598 руб. 16 коп.

Имущество (за исключением недвижимого имущества) 168 237 руб. 00 коп.

что подтверждается банковской отчетностью по формам 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» и 0409359 «Сведения о формировании конкурсной массы, об итогах инвентаризации и оценки имущества (активов)» по состоянию на 01.06.2023.

Должником открыты следующие счета в банках и иных кредитных организациях:

- N 30101810645250000173 в ГУ БАНКА РОССИИ ПО ЦФО, расположенном по адресу: 123007, г. Москва, ул. Брянский пост, дом 8, строение 2, что подтверждается Справкой ИФНС № 1 по г. Москве об открытых счетах в кредитных учреждениях по форме 9 от 15.03.2023 и выпиской от 31.05.2023 года по счету 30101810645250000173 в ГУ БАНКА РОССИИ ПО ЦФО.

Штатная численность трудового коллектива АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО) на дату сдачи лицензии (17.07.2020) составляла 42 сотрудника. За период с 17.07.2020 по 01.04.2021 по собственному желанию уволено 23 сотрудника, по соглашению сторон 5 сотрудников, по сокращению штатов 14 сотрудников. По состоянию на 01.06.2023 в АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО) работает 7 человек по договорам гражданско-правового характера (ГПХ).

На день отзыва лицензии и на момент подачи настоящего заявления задолженность по возмещению вреда, причиненному здоровью, оплате труда и выплате выходных пособий, сумме вознаграждений, причитающихся по авторским правам, отсутствует.

Задолженность АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО) перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами отсутствует, что подтверждается справкой.

По состоянию на 01.06.2023 сумма картотеки неоплаченных расчетно-денежных документов, учитываемых на внебалансовом счете № 90904 «Не исполненные в срок распоряжения из-за недостаточности денежных средств на корреспондентском счете кредитной организации», отсутствует.

В период действия ликвидационной комиссии предъявлены иски о включении в реестр кредиторов и взыскании по банковским гарантиям дела: №№ А40- 89103/21-171-679, А40-50087/21-58-340, А40-104063/21-117-774, А40-49975/2021-26-315, А40-7428/21-137-51, а также исковое заявление о выплате по векселю переданному банку в залог дело № А40-52216/23-173-405.

В настоящее время рассмотрены дела №№ А40- 89103/21-171-679, А40- 50087/21-58-340 на сумму требования 509 352 475 руб. 41 коп., которые ликвидационная комиссия учла за реестром требований кредиторов четвертой очереди после закрытия реестра.

Таким образом, стоимость имущества (активов) АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО) на дату подачи настоящего заявления по оценке ликвидационной комиссии составила 430 925 003 руб. 95 коп, при величине обязательств 509 352 475 руб. 41 коп..

Следовательно, обязательства Банка перед кредиторами превышают его активы на 78 427 471 руб. 46 коп., что по мнению заявителя позволяет сделать вывод о наличии признака несостоятельности (банкротства).

Согласно п.1 ст. 189.7 Закона о банкротстве параграф 4.1 устанавливает порядок и условия осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций, а также особенности оснований и порядка признания кредитных организаций несостоятельными (банкротами) и их ликвидации в порядке конкурсного производства.

Согласно п. 3 ст. 189.7 Закона о банкротстве отношения, связанные с несостоятельностью (банкротством) кредитных организаций и не урегулированные настоящим параграфом, регулируются главами I, III, III.1, VII и XI настоящего Федерального закона, а в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом, нормативными актами Банка России.

В соответствии со ст. 189.8 Закона о банкротстве кредитная организация считается неспособной удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, о выплате выходных пособий и (или) об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если соответствующие обязанности не исполнены ею в течение четырнадцати дней после наступления даты их исполнения и (или) стоимость имущества (активов) кредитной организации недостаточна для исполнения ее обязательств перед кредиторами и (или) обязанности по уплате обязательных платежей. (в ред. Федерального закона от 29.06.2015 N 186-ФЗ).

В целях настоящего параграфа под обязанностью кредитной организации по уплате обязательных платежей понимается обязанность кредитной организации как самостоятельного налогоплательщика по уплате обязательных платежей в соответствующие бюджеты, которые определены в соответствии с настоящим Федеральным законом, а также обязанность кредитной организации по исполнению поручений (распоряжений) о

перечислении со счетов своих клиентов обязательных платежей в соответствующие бюджеты.

В силу п. 1. ст. 189.64 Закона о банкротстве заявление о признании кредитной организации банкротом может быть принято арбитражным судом, а производство по делу о банкротстве может быть возбуждено только после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций на основании заявлений лиц, указанных в пункте 1 статьи 189.61 настоящего Федерального закона, если сумма требований к кредитной организации в совокупности составляет не менее тысячекратного размера минимального размера оплаты труда, установленного федеральным законом, и если эти требования не исполнены в течение четырнадцати дней со дня наступления даты их исполнения либо если после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций стоимость ее имущества (активов) недостаточна для исполнения обязательств кредитной организации перед ее кредиторами и уплаты обязательных платежей. Стоимость имущества (активов) и обязательств кредитной организации подлежит определению на основании методик, установленных нормативными актами Банка России.

В материалы обособленного спора представлено Заключение о наличии оснований для признания АКБ «Проминвестбанк» (ПАО) несостоятельным (банкротом) Центральным Банком Российской Федерации.

Центральный Банк Российской Федерации установил, что недостаток активов Банка для погашения обязательств перед кредиторами, чьи требования включены в Реестр Банка, составляет 166 538 тыс. руб., что позволило сделать вывод о наличии у кредитной организации признака несостоятельности (банкротства), предусмотренного п. 1 статьи 189.8 Федерального закона от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», а именно, стоимость ее имущества (активов) недостаточна для исполнения обязательств кредитной организации перед ее кредиторами.

Учитывая изложенное, кредитная организация АКБ «Проминвестбанк» (ПАО) подлежит признанию несостоятельным (банкротом) с открытием процедуры конкурсного производства.

У должника АКБ «Проминвестбанк» (ПАО) имелась лицензия на право осуществления банковских операций по привлечению денежных средств физических лиц во вклады.

Согласно п. 2 ст. 189.68 Закона о банкротстве конкурсным управляющим при банкротстве кредитных организаций, имевших лицензию Банка России на привлечение денежных средств физических лиц во вклады, в силу закона является Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».

На основании изложенного, ст. ст. 180, ст. 189.8, 189.64, Федерального закона от 26.10.2002 N 127-ФЗ (ред. от 29.12.2015) "О несостоятельности (банкротстве)" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2016), Федерального закона «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1, руководствуясь ст. ст. 64 - 66, 71, 75, 167-170, 223 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации, Арбитражный суд города Москвы,

Р Е Ш И Л:

Признать кредитную организацию - АКБ «Проминвестбанк» (ПАО) (ИНН 7734252372 ОГРН 1037739297887, адрес: 101000 г. Москва, ул. Маросейка, д.9/2, стр.1) несостоятельным (банкротом).

Открыть в отношении АКБ «Проминвестбанк» (ПАО) конкурсное производство сроком на один год.

Возложить обязанности конкурсного управляющего АКБ «Проминвестбанк» (ПАО) на Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов».

Прекратить полномочия руководителя кредитной организации, временной администрации и иных органов управления кредитной организацией за исключением полномочий органов управления в части принятия решения о заключении соглашений об

условиях предоставления денежных средств третьими лицами для исполнения обязательств кредитной организации.

Обязать руководителя кредитной организации, временной администрации и иные органы управления должника в течение 3 (трех) дней с даты возложения обязанностей конкурсного управляющего на Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» обеспечить передачу конкурсному управляющему – Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» финансово-хозяйственной, бухгалтерской и иной документации кредитной организации, печатей, штампов, материальных и иных ценностей. Акты приема-передачи представить в суд.

Конкурсному управляющему Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» - выполнить требования ст. ст. 28, 128, 189.74 Федерального Закона «О несостоятельности (банкротстве)», в 5 (пяти) - дневный срок опубликовать сведения о признании кредитной организации – АКБ «Проминвестбанк» (ПАО) несостоятельным (банкротом) и об открытии конкурсного производства, доказательства публикации представить в суд.

С даты принятия решения о признании АКБ «Проминвестбанк» (ПАО) несостоятельным (банкротом) и об открытии конкурсного производства наступают последствия, предусмотренные ФЗ «О банках и банковской деятельности» и ст. 189.76 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

Прекратить исполнение исполнительных документов об обращении взыскания на имущество кредитной организации, за исключением исполнения исполнительных документов о взыскании задолженности по текущим обязательствам кредитной организации. Документы, исполнение по которым прекратилось, подлежат передаче судебными приставами-исполнителями, а также органами и организациями, исполняющими судебные акты, акты иных органов, должностных лиц, - конкурсному управляющему.

Снять ранее наложенные аресты на имущество должника и иные ограничения распоряжения имуществом должника. Наложение новых арестов на имущество кредитной организации и иных ограничений распоряжения ее имуществом не допускается.

Конкурсному управляющему в срок до **09 сентября 2024г.** представить отчет о проведении процедуры конкурсного производства, документы, подтверждающие, изложенные в отчете сведения, с приложением документов, предусмотренных ст. 147, ст. 189.99 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

Назначить судебное заседание по рассмотрению отчета конкурсного управляющего кредитной организации – АКБ «Проминвестбанк» (ПАО) на **12 сентября 2024 г. в 15-00 в зале № 5019 (5 этаж)** в помещении Арбитражного суда города Москвы по адресу: г. Москва, ул. Большая Тульская, д. 17.

Решение может быть обжаловано в Девятый арбитражный апелляционный суд в течение 10 (десяти) дней с момента вынесения.

Информация о движении дела, о порядке ознакомления с материалами дела и получении копий судебных актов может быть получена на официальном сайте Арбитражного суда города Москвы в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по веб-адресу: www.msk.arbitr.ru.

Судья

Д.А. Кузнецова