



**Арбитражный суд Волгоградской области**  
ул. 7-й Гвардейской, д. 2, Волгоград, 400005, volgograd.arbitr.ru  
Email: info@volgograd.arbitr.ru Телефон: (8442)23-00-78 Факс: (8442)24-04-60

## **ОПРЕДЕЛЕНИЕ**

город Волгоград

**«16» февраля 2017 года**

**Дело № А12-44723/2016**

Резолютивная часть определения объявлена 09.02.2017г., полный текст определения изготовлен 16.02.2016г.

Судья Арбитражного суда Волгоградской области Кулик И.В., при ведении протокола судебного заседания помощником судьи Ключковой Г.П., рассмотрев в судебном заседании в рамках дела о несостоятельности (банкротстве) Куприкова Александра Александровича (идентификационный номер налогоплательщика:340302848601; место жительства: 403023, Городищенский район, поселок Кузьмичи, улица Майская, дом 4; данные о рождении:13.08.1984 года рождения, место рождения – город Волгоград; страховой номер индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования: 126-031-646) заявление Общества с ограниченной ответственностью «Микрокредитная компания «Невский» о включении требований в реестр требований кредиторов при участии в судебном заседании:

от заявителя – Белянский А.В., доверенность от 12.01.2017;

от должника – Куприков А.А. лично;

от финансового управляющего - Панкова Г.Н. лично;

### **У С Т А Н О В И Л:**

Решением Арбитражного суда от 21.10.2016г. Куприков Александр Александрович признан несостоятельным (банкротом), в отношении должника введена процедура реализации имущества сроком на пять месяцев, финансовым управляющим утверждена Панкова Галина Николаевна.

Информационное сообщение о признании должника банкротом опубликовано в газете «Коммерсантъ» 29.10.2016.

07.12.2016 в суд поступило заявление Общества с ограниченной ответственностью «Микрокредитная компания «Невский» (далее – заявитель) о включении требований в

реестр требований кредиторов должника в общем размере 5 384 147.23 рублей задолженности, из которых: 3 011 440.03 рублей задолженность по договору займа № ДЗВ/2014-023 от 12.02.2014г., а также 2 372 707.20 рублей задолженность по договору займа ДЗВ/2016-12 от 01.03.2016г., в том числе как обеспеченные залогом имущества должника: фургон изотермический 27751-01, год изготовления 2003г., VIN X8C27751A30002594, цвет светло-белый, мощность двигателя 87.5 кВт; Трактор Беларус - 82.1, год изготовления 2005г., двигатель № 682217, коробка передач №125125, основной ведущий мост №525132-04/422299, цвет синий, мощность 60 кВт.; земельный участок, категория земли населенных пунктов, площадью 1500 кв. м., расположенный по адресу Волгоградская область, Городищенский район, п. Кузьмичи, ул. Строителей, 18, кадастровый номер 34:03:110001:18.

В судебном заседании заявитель настаивал на включении требований в реестр требований кредиторов должника.

Финансовый управляющий не возражал относительно заявленного требования.

Должник возражал относительно включения в реестр требований кредиторов должника в части суммы штрафов за невыполнение обязательств.

Рассмотрев требования заявителя, суд усматривает основания для признания их обоснованными и их включения в реестр требований кредиторов должника, поскольку требования подтверждены соответствующими договорами займа № ДЗВ/2014 от 12.02.2014г., № ДЗВ/2016 от 01.03.2016г., расчетом задолженности.

Так, между Куприковым А.А. и ООО МК «Невский» №ДЗВ/2014-023 от 12.02.2016г. был заключен договор займа на сумму 2 500 000 (два миллиона пятьсот тысяч) рублей, поручителем является Куприкова Вера Александровна.

В обеспечение Договора займа №ДЗВ/2014-02Э3 от 12.02.2014г., был заключен Договор о залоге транспортного средства №ДЗ.ТС/2014-023.01, №ДЗ.ТС/2014-023.02, №ДЗ.ТС/2014-023.03, №ДЗ.ТС/2014-023.04 от 12.02.2014г., Договор последующего залога недвижимого имущества (ипотеки) №2014-023.01., №2014-023.01. от 12.02.2014г.

Дополнительным соглашением №2 от 12.02.2016г. к договору займа №ДЗ.ТС/2014-023.02 от 12.02.2014г. изменен срок окончания договора до 12.01.2017г.

Основная сумма долга по договору №ДЗВ/2014-023 от 12.02.2014г. равна 724 366,66 (семьсот двадцать четыре тысячи триста шестьдесят шесть) рублей, (шестьдесят шесть) копеек.

Начисленные проценты 76 207,35 (семьдесят шесть тысяч двести семь) рублей, (тридцать пять) копеек.

Таким образом, сумма задолженности по Договору займа №ДЗВ/2014-023 от 12.02.2014г. равна 800 574,03 (восемьсот тысяч пятьсот семьдесят четыре) рубля, (три) копейки.

В соответствии с положениями Договора займа №ДЗВ/2014-023 от 12.02.2014г., пунктами 3.3, 3.4, 2.2.5 образовалась штрафная задолженность перед ООО МК «Невский» в размере 2 210 866,28 (два миллиона двести десять тысяч восемьсот шестьдесят шесть) рублей, (двадцать восемь) копеек, а именно:

Штраф за нарушение сроков погашения суммы займа и (или) процентов в размере 1 500 000 (один миллион пятьсот тысяч) рублей (п. 3.3).

Неустойка за просрочку уплаты процентов и (или) сумм займа 460 866 рублей (п.3.4).

Штраф за невыполнение обязательств по заключению договора страхования на случай смерти инвалидности заемщика в размере 250 000 (двести пятьдесят тысяч) рублей (п.2.2.5).

Поскольку, в соответствии с п. 2.2.5 договора займа, обязанность по заключению договора страхования возлагается на заемщика, то штрафные санкции, начисленные за не исполнение данного обязательства, являются обоснованными. Доводы должника судом отклоняются.

Так же, был заключен Договор потребительского займа №ДЗВ/2016-12 от 01.03.2016г. между Куприковым Александром Александровичем и ООО МК «Невский» на сумму 1 800 000 (один миллион восемьсот тысяч) рублей, поручителем является Куприкова Вера Александровна.

На основании п.1.1. Договора поручительства №ДП.ФЛ/2016-12.2 от 01.03.2016г., поручитель в лице Куприковой В.А. обязуется перед ООО МК «Невский» отвечать за надлежащее исполнение Куприковым А.А. всех обязательств перед ООО МК «Невский», возникших из условий №ДЗВ/2016-12 от 01.03.2016г., а также за возмещение издержек по взысканию долга и других убытков ООО МК «Невский», вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств.

В обеспечение Договора поручительства №ДП.ФЛ/2016-12.2 от 01.03.2016г., был заключен Договор о залоге транспортного средства №ДЗ.ТС.ФЛ/2016-12.1 от 01.03.2016г., Договор последующего залога недвижимого имущества (ипотеки) №2016-12.2 от 01.03.2016г.

Основная сумма долга по договору ДЗВ/2016-12 от 01.03.2016г. равна 1 799 356,47 (один миллион семьсот девяносто девять тысяч триста пятьдесят шесть) рублей, (сорок семь) копеек.

Начисленные проценты 365 716,73 (триста шестьдесят пять тысяч семьсот шестнадцать) рублей, (семьдесят три) копейки.

Сумма задолженности по Договору займа ДЗВ/2016-12 от 01.03.2016г. равна 2 165 073,20 (два миллиона сто шестьдесят пять тысяч семьдесят три) рубля, (двадцать) копеек.

Так же образовалась штрафная задолженность перед ООО МК «Невский» в размере 207 634 (двести семь тысяч шестьсот тридцать четыре) рубля, а именно:

- неустойка за просрочку уплаты процентов и (или) сумм займа 27 634 (двадцать семь тысяч шестьсот тридцать четыре) рублей (п. 12).

- штраф за невыполнение обязательств по заключению договора страхования на случай смерти инвалидности заемщика в размере 180 000 (сто восемьдесят тысяч) рублей (п. 12).

На момент введения процедуры банкротства Куприкова А.А. имеется неисполненное денежное обязательство перед ООО МК «Невский», в сумме 5 384 147,23 (пять миллионов триста восемьдесят четыре тысячи сто сорок семь) рублей (двадцать три) копейки.

Расчет суммы задолженности: Договора займа:  $724\ 366,68 + 76\ 207,35 + (1\ 500\ 000 + 460\ 866 + 250\ 000) = 3\ 011\ 440,03$

Договор потребительского займа:  $1\ 799\ 356,47 + 365\ 716,73 + (180\ 000 + 27\ 634) = 2\ 372\ 707,20$ . Итого:  $3\ 011\ 440,03 + 2\ 372\ 707,20 - 5\ 384\ 147,23$ .

По договору займа №ДЗВ/2014-023 от 12 февраля 2014г. остаток основного долга составляет 724 366 (семьсот двадцать четыре тысячи триста шестьдесят шесть) рублей 68 копеек, начисленные проценты – 76 207,35 рублей, штраф за нарушение сроков погашения суммы займа и (или) процентов 1500 000 (один миллион пятьсот тысяч) рублей, в соответствие с п.3.3 договора займа №ДЗВ/2014-023 от 12 февраля 2014г. (нарушении сроков погашения обязательств заемщиком происходило шесть раз, а именно 13 марта 2016 г., 13 мая 2016 г., 13 июня 2016 г., 13 августа 2016 г., 13 сентября 2016 г., 13 октября 2016 г.); неустойка за просрочку уплаты процентов и (или) сумм займа 460866 (четырееста шестьдесят тысяч восемьсот шестьдесят шесть) рублей 28 копеек, в соответствие с п.3.4 договора займа №ДЗВ/2014-023 от 12 февраля 2014г.; штраф за

невыполнения обязательств по заключению договора страхования на случай смерти и инвалидности заемщика 250 000 (двести пятьдесят тысяч) рублей.

По договору потребительского займа № ДЗВ/2016-12 от 01.03.2016 г. остаток основного долга составляет 1 799 356 (Один миллион семьсот девяносто девять тысяч триста пятьдесят шесть) рублей 47 копеек; начисленные проценты – 365 716.73 рублей, штраф за невыполнения обязательств по заключению договора страхования на случай смерти и инвалидности заемщика 180 000 (сто восемьдесят тысяч) рублей, неустойка за просрочку оплаты процентов и(или) сумм займа в размере 27634 (двадцать семь тысяч шестьсот тридцать четыре) рубля 00 копеек.

Судом установлено, что в обеспечение исполнения обязательств, между заявителем и должником были заключены: договор залога недвижимого имущества (ипотеки) № 2013-023.02 от 12.02.2014г., согласно которого, в обеспечение исполнения обязательств по договору займа от 12.02.2014г. № ДЗВ/2014-023 на сумму 2 500 000 рублей, передан в залог земельный участок категория земли населенных пунктов, площадью 1500 кв. м., расположенный по адресу Волгоградская область, Городищенский район, п. Кузьмичи, ул. Строителей, 18; договор о залоге транспортного средства № ДЗ.ТС/2014-023.01 от 12.02.2014г.: фургон изотермический 27751-01, год изготовления 2003г., VIN X8C27751A30002594, цвет светло-белый, мощность двигателя 87.5 кВт; договор о залоге транспортного средства № ДЗ.ТС/2014-023.04 от 01.04.2014г. трактор Беларус - 82.1, год изготовления 2005г., двигатель № 682217, коробка передач №125125, основной ведущий мост №525132-04/422299, цвет синий, мощность 60 кВт., с учетом подписанных между сторонами дополнительных соглашений к договору займа и договорам о залоге ТС и недвижимого имущества (ипотеки).

Согласно положениям статьи 334 Гражданского кодекса Российской Федерации, в силу закона кредитор по обеспеченному залогом обязательству (залогодержатель) имеет право в случае неисполнения должником этого обязательства получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами лица, которому принадлежит это имущество (залогодателя), за изъятиями, установленными законом.

В соответствии с пунктом 5 статьи 138 Закона о банкротстве, требования залогодержателей по договорам залога, заключенным с должником в обеспечение исполнения обязательств иных лиц, также удовлетворяются в порядке, предусмотренном настоящей статьей. Указанные залогодержатели обладают правами конкурсных кредиторов, требования которых обеспечены залогом имущества должника, во всех

процедурах, применяемых в деле о банкротстве.

Наличие задолженности, подтверждается: договором займа и договором потребительского займа, договором залога (ипотеки) земельного участка, договорами о залоге ТС, расчетом задолженности.

Руководствуясь статьями 5, 100, 213.8, пунктом 4 статьи 213.24 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» № 127-ФЗ от 26.10.2002, статьями 184-185, 223 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации, арбитражный суд

#### О П Р Е Д Е Л И Л :

Включить в третью очередь реестра требований кредиторов Куприкова Александра Александровича требования Общества с ограниченной ответственностью «Микрокредитная компания «Невский» в размере 5 384 147.23 рублей задолженности, из которых: 3 011 440.03 рублей задолженность по договору займа № ДЗВ/2014-023 от 12.02.2014г., а также 2 372 707.20 рублей задолженность по договору займа ДЗВ/2016-12 от 01.03.2016г., в том числе как обеспеченные залогом имущества должника: фургон изотермический 27751-01, год изготовления 2003г., VIN X8C27751A30002594, цвет светло-белый, мощность двигателя 87.5 кВт; Трактор Беларус - 82.1, год изготовления 2005г., двигатель № 682217, коробка передач №125125, основной ведущий мост №525132-04/422299, цвет синий, мощность 60 кВт.; земельный участок, категория земли населенных пунктов, площадью 1500 кв. м., расположенный по адресу Волгоградская область, Городищенский район, п. Кузьмичи, ул. Строителей, 18, кадастровый номер 34:03:110001:18.

Определение может быть обжаловано в Двенадцатый арбитражный апелляционный суд через Арбитражный суд Волгоградской области в установленный законом срок.

Судья

И.В. Кулик