

**АРБИТРАЖНЫЙ СУД ГОРОДА МОСКВЫ**

115191, г.Москва, ул. Большая Тульская, д. 17

<http://www.msk.arbitr.ru>**О П Р Е Д Е Л Е Н И Е**

05 июня 2018 г.

Дело № А40-137960/17-129-171Б

*Резолютивная часть определения объявлена 30 мая 2018 г.**Полный текст определения изготовлен 05 июня 2018 г.*

Арбитражный суд в составе

Судьи Фатеевой Н.В., единолично,

при ведении протокола секретарем с/з Трушниковой О.Н.

рассмотрев в открытом судебном заседании

в рамках дела о несостоятельности (банкротстве) должника АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО МЕЖРЕГИОНАЛЬНОГО ТОПЛИВНО-ЭНЕРГЕТИЧЕСКОГО БАНКА "МЕЖТОПЭНЕРГОБАНК" (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (сокращенное наименование – ПАО "МЕЖТОПЭНЕРГОБАНК", ОГРН 1027739253520, ИНН 7701014396, 107078, ГОРОД МОСКВА,,,,, УЛИЦА САДОВАЯ-ЧЕРНОГРЯЗСКАЯ,6, дата регистрации: 25.09.2002 г.)

заявление Фучко Ольги Леонидовны об исключении требований заявителя из реестра требований кредиторов должника,

с участием:

От Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» - Зайцев О.Р.(дов. от 25.12.17, паспорт), Апарина Ю.С.(дов. от 28.12.17, паспорт)

От Фучко Ольги Леонидовны – Фучко А.С.(дов. от 22.02.18, паспорт)

У С Т А Н О В И Л:

Решением от 04.10.2017 года (резолютивная часть объявлена 20.09.2017 г.) ПАО "МЕЖТОПЭНЕРГОБАНК" признано несостоятельным (банкротом), введено конкурсное производство сроком на один год, конкурсным управляющим утверждена государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».

Сообщение о данном факте опубликовано в газете "Коммерсантъ" № 182 от 30.09.2017., стр. 51.

14.12.2017 посредством электронной подачи документов в Арбитражный суд г. Москвы поступило заявление Фучко Ольги Леонидовны об исключении требований заявителя из реестра требований кредиторов должника.

В судебном заседании представитель заявителя поддержал заявленные требования в полном объеме.

Представитель конкурсного управляющего против удовлетворения требований заявителя возражал по основаниям, изложенным в отзыве.

Протокольными определениями конкурсному управляющему отказано в удовлетворении ходатайств о привлечении к участию в деле третьих лиц, не заявляющих самостоятельных требований относительно предмета спора, об обращении в Конституционный суд Российской Федерации с запросом о конституционности Законов № 391-ФЗ, 360-ФЗ, п. 2 ст. 189.91 Закона о банкротстве.

Изучив материалы дела в объеме представленных доказательств, заслушав представителей лиц, участвующих в деле, суд приходит к выводу об удовлетворении заявления Фучко О.Л. по следующим основаниям.

Как следует из материалов дела, 30 ноября 2012 года, по договору № ЮН-01-1200-000001-00 в ПАО «Межтопэнергобанке» был открыт специальный депозитный счет нотариуса № 42108810340001760206 с особыми условиями его обслуживания.

Уведомлением конкурсного управляющего от 08.11.2017г. в реестр требований кредиторов включено требование Фучко О.Л. в сумме 8 315 279 (восемь миллионов триста пятнадцать тысяч двести семьдесят девять рублей) 25 копеек в третью очередь.

Уведомление получено 16.11.2017г. и зарегистрировано в журнал входящей корреспонденции нотариуса за № 1180 от 16.11.2017г.

Конкурсный управляющий объединил в одну очередь денежные средства, размещенные на разных счетах:

- на депозитном счете нотариуса - 8.300.279,25коп. (восемь миллионов триста тысяч двести семьдесят девять) рублей 25 коп.;

- на расчетном счете нотариуса по договору банковского счета № 40802810600000000057 от 29.04.1994 года - 15.000 (пятнадцать тысяч рублей).

Денежные средства в депозит нотариуса поступили:

04 апреля 2017 года в сумме 245 429 рублей 60 копеек - от Малышева Бориса Васильевича;

28 июня 2016 года в сумме 70 045 рублей 17 копеек - от Фонда модернизации и развития жилищно-коммунального хозяйства муниципальных образований Новосибирской области;

22 января 2015 года в сумме 2 674 рубля 74 копейки - от Закрытого акционерного общества «Регионстроймонтаж»;

22 января 2015 года в сумме 13 213 рублей 53 копейки - от Закрытого акционерного общества «Регионстроймонтаж»;

22 января 2015 года в сумме 1 564 рубля - от Закрытого акционерного общества «Регионстроймонтаж»;

22 января 2017 года в сумме 63 181 рубль 58 копеек - от Закрытого акционерного общества «Регионстроймонтаж »;

22 января 2015 года в сумме 3 558 рублей 14 копеек - от Закрытого акционерного общества «Регионстроймонтаж»;

30 ноября 2015 года в сумме 1 500 рублей - от Открытого акционерного общества энергетики и электрофикации «Новосибирскэнерго»;

25 ноября 2015 года в сумме 7 604 794 рубля 22 копейки - от Открытого акционерного общества энергетики и электрофикации «Новосибирскэнерго»;

12 февраля 2014 года в сумме 98 798 рублей 19 копеек - от Компании ПИКСБЕРСТ ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД;

06 июня 2014 года в сумме 70 000 рублей — от Открытого акционерного общества «Стройтрест № 43 »;

07 февраля 2014 года в сумме 3 331 рубль 50 копеек - от Шаталиной Любови Леонидовны;

03 декабря 2013 года в сумме 5 720 рублей - от Закрытого акционерного общества «Автоярус»;

08 октября 2013 года в сумме 1 516 100 рублей - от Открытого акционерного общества «Литмех».

Заявитель указывает, что в силу ст. 18.1 ФЗ от 29.12.2015 г. № 391-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», изменившей редакцию пункта 2 статьи 189.91 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» имущество клиентов нотариуса, принятое кредитной организацией по договорам депозитных счетов нотариусов, подлежит исключению из конкурсной массы кредитной организации.

Конкурсный управляющий, возражая на заявленное требование, ссылаясь то, что новая редакция пункта 2 статьи 189.91 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», подчиняясь принципам правовой определенности, защиты собственности и общим нормам о действии гражданского законодательства во времени, имеет прямую силу и

может применяться только в отношении денежных средств, размещенных на депозитном счете нотариуса после 29.12.2015. Сумма, размещенная до этой даты, подлежит включению в реестр требований кредиторов.

Доводы конкурсного управляющего подлежат отклонению в связи со следующим.

Требования кредиторов банка, находящегося в процедуре конкурсного производства, удовлетворяются за счет конкурсной массы - всего имущества кредитной организации, имеющегося на день открытия конкурсного производства и выявленного в ходе конкурсного производства (часть 1 статьи 189.91 Закона о банкротстве).

Из пункта 1 статьи 56 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее - ГК РФ), а также пункта 2 статьи 131 и пункта 2 статьи 189.91 Закона о банкротстве следует, что в конкурсную массу включается оборотоспособное имущество, находящееся в собственности должника.

Банкротство банка предполагает недостаточность его имущества для удовлетворения всех требований кредиторов, в связи с чем законодательством установлена очередность исполнения обязательств должника (статья 189.92 Закона о банкротстве), учитывающая наряду с иными обстоятельствами социальные факторы.

Публично-правовые функции по защите прав и законных интересов граждан и юридических лиц законодательством возлагаются, помимо прочего, на нотариусов, совершающих предусмотренные законодательными актами нотариальные действия от имени Российской Федерации (статья 1 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате от 11.02.1993 N 4462-1, далее - Основы законодательства о нотариате).

К нотариальным действиям относится, в частности, принятие в депозит денежных сумм для передачи их кредитору, если обязательство не может быть исполнено должником, в том числе по не зависящим от кредитора обстоятельствам (пункт 12 статьи 35, статья 87 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате, статья 327 ГК РФ).

Учитывая публичность и социальную направленность указанных нотариальных действий, федеральный законодатель считал необходимым предоставить особую правовую защиту кредиторам, денежные средства которых находились на депозитном счете нотариуса. Эти безналичные денежные средства кредитными организациями никоим образом не обособлялись на специальных корреспондентских счетах. После их зачисления наряду со средствами иных клиентов они использовались для ведения обычной банковской деятельности, в том числе кредитования, и по сути остатки по депозитным счетам представляют собой лишь записи в учетных регистрах кредитной организации. Поэтому действующий с 29.12.2015 пункт 2 статьи 189.91 Закона о банкротстве (в редакции пункта 7 статьи 12 Закона N 391-ФЗ) не исключил имущество из конкурсной массы, а по существу изменил очередность удовлетворения требований кредиторов. Кредиторам, денежные средства которых находились на депозитном счете нотариуса, предоставлен приоритет.

Согласно части 18.1 статьи 23 Закона N 391-ФЗ новая редакция пункта 2 статьи 189.91 Закона о банкротстве применяется к денежным средствам, внесенным на депозитный счет нотариуса в кредитной организации, в отношении которой возбуждено дело о банкротстве после дня вступления в силу настоящего Федерального закона. Буквальное толкование этой нормы указывает на то, что под "настоящим Федеральным законом" понимается Закон N 391-ФЗ, который вступил в силу 29.12.2015.

Дело о банкротстве банка возбуждено 01.08.2017 г., следовательно, к денежным средствам, находившимся на депозитном счете нотариуса, применим пункт 2 статьи 189.91 Закона о банкротстве в редакции Закона N 391-ФЗ.

При принятии настоящего решения суд руководствовался, в том числе, Определением Верховного Суда РФ от 07.05.2018 N 305-ЭС17-16841(12) по делу N А40-31573/2016.

На основании изложенного суд приходит к выводу, что конкурсный управляющий банка должен был исключить из конкурсной массы и перечислить денежные средства, находящиеся на депозитном счете нотариуса, в момент обращения, поскольку изменения Закона о банкротстве в части исключения из конкурсной массы должника денежных средств, внесенных по депозитным договорам нотариусов, вступили в законную силу и применимы к спорным правоотношениям.

Руководствуясь статьями 189.91, 189.92 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», статьями 184, 185, 188 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации, суд

О П Р Е Д Е Л И Л:

Заявление Фучко Ольги Леонидовны удовлетворить.

Исключить из конкурсной массы должника ПАО "МЕЖТОПЭНЕРГОБАНК" денежные средства в размере 8 300 279,25 руб., внесенные в депозит нотариуса нотариального округа г.Новосибирска Фучко Ольги Леонидовны .

Признать незаконным решение конкурсного управляющего о включении требования Фучко Ольги Леонидовны в размере 8 300 279,25 руб. в третью очередь реестра требований кредиторов.

Определение может быть обжаловано в Девятый арбитражный апелляционный суд в десятидневный срок со дня вынесения.

Судья

Н.В.Фатеева