



АРБИТРАЖНЫЙ СУД СВЕРДЛОВСКОЙ ОБЛАСТИ

620075 г. Екатеринбург, ул. Шарташская, д.4,
www.ekaterinburg.arbitr.ru e-mail: info@ekaterinburg.arbitr.ru

Именем Российской Федерации РЕШЕНИЕ

г. Екатеринбург

27 октября 2014 года

Дело №А60-30411/2014

Резолютивная часть решения объявлена 20 октября 2014 года. Полный текст решения изготовлен 27 октября 2014 года.

Арбитражный суд Свердловской области в составе судьи С.Ю.Григорьевой, при ведении протокола судебного заседания помощником судьи О.А. Камской, рассмотрел дело по иску открытого акционерного общества Акционерный коммерческий банк «Легион» (ИНН 7750005524, ОГРН 1097711000100) к обществу с ограниченной ответственностью "Фортэк-97" (ИНН 639007843, ОГРН 1026601980888), обществу с ограниченной ответственностью "Первоуральский мясоперерабатывающий завод" (ИНН 6625042608, ОГРН 1076625001750), Банникову Андрею Евгеньевичу о взыскании 52545510 руб. 50 коп. и обращении взыскания на заложенное имущество

при участии в судебном заседании:

от истца Матвеев И.В., доверенность от 15.04.2014г.,

от ответчика не явились.

Лица, участвующие в деле, о времени и месте рассмотрения заявления извещены надлежащим образом, в том числе публично, путем размещения информации о времени и месте судебного заседания на сайте суда.

Лицам, участвующим в деле, процессуальные права и обязанности разъяснены. Отводов суду, ходатайств не заявлено.

АКБ "ЛЕГИОН" (ОАО) обратился в Арбитражный суд Свердловской области с иском к ООО "Фортэк-97", ООО "ПМПЗ", Банникову А. Е. о взыскании задолженности по кредитному договору №048/А9/13ЮЛ от 04.10.2013г. в размере 52545510,50 руб., в том числе: задолженность по основному долгу 8700000 руб., задолженность по просроченному долгу 41300000 руб., задолженность по процентам за июль 384246 руб. 58 коп., задолженность по просроченным процентам 1120019 руб. 17 коп., задолженность по комиссии за неиспользованный лимит 238 руб. 91 коп., неустойка по процентам 35431 руб. 84 коп., неустойка по основному долгу 1005574 руб., и обращении взыскания на заложенные ООО «Фортэк -97» по договору от 04.10.2013г. № 31-048/А9/13ЮЛ товары в обороте, по договору

залога № 32-048/А9/13ЮЛ оборудование и по договору залога № 33-048/А9/13ЮЛ недвижимое имущество.

Истцом увеличены исковые требования в части начисления процентов и пени и просит взыскать задолженность по договору в сумме 58191253 руб. 86 коп., в том числе: задолженность по просроченному долгу 50000000 руб., задолженность по просроченным процентам 3284043 руб., задолженность по комиссии за неиспользованный лимит 238 руб. 91 коп., неустойка по процентам 194797 руб. 95 коп., неустойка по основному долгу 4712174руб.

Истец на требованиях настаивает.

Рассмотрев материалы дела, суд

УСТАНОВИЛ:

Между ООО «Фортэк-97» и ОАО АКБ "ЛЕГИОН" заключен договор кредитной линии № 048/А9/13ЮЛ от 04.10.2014 г. В соответствии с условиями договора кредитной линии истец выдал ООО «Фортэк-97» 27 траншей (сроком 90 дней каждый), путем перечисления денежных средств на расчетный счет заемщика:

Первый транш в сумме 25000000 руб. предоставлен 07.10.2013 г., что подтверждается банковским ордером N 63 от 07.10.2013. Срок погашения не позднее 31.12.2013 г. Транш возвращен в сумме 25000000 руб. (банковские ордера № 26 от 08.11.2013, № 24 от 14.11.2013, № 87 от 20.11.2013).

Второй транш в сумме 25000000 руб. предоставлен 23.10.2013 г., что подтверждается банковским ордером N 31 от 23.10.2013 г. Срок погашения не позднее 21.01.2014г. Транш возвращен в сумме 25000000 руб. (банковские ордера № 87 от 20.11.2013г., № 72 от 11.12.2013г. №95 от 24.12.2013г.

Третий транш в сумме 5000000 руб. предоставлен 11.11. 2013 г., что подтверждается банковским ордером N 2 от 11.11.2013. Срок погашения не позднее 09.02.2014г. Транш возвращен в сумме 5000000 руб. (банковские ордера № 95 от 24.12.2013г., № 55 от 10.01.2014г.)

Четвертый транш в сумме 6060000 руб. предоставлен 15.11.2013 г., что подтверждается банковским ордером N 1 от 15.11.2013. Срок погашения не позднее 13.02.2014г. Транш возвращен в сумме 6060000 руб. (банковские ордера № 55 от 10.01.2014г., № 81 от 20.01.2014г.)

Пятый транш в сумме 30000000 руб. предоставлен 21.11.2013, что подтверждается банковским ордером N 1 от 21.11.2013. Срок погашения не позднее 19.02.2014г. Транш возвращен в сумме 30000000 руб. (банковские ордера № 81 от 20.01.2014г., № 109 от 03.02.2014г. , № 70 от 04.02.2014г., № 83 от 07.02.2014г. , № 117 от 10.02.2014г., № 64 от 12.02.2014г., № 85 от 14.02.2014г.)

Шестой транш в сумме 5600000 руб. предоставлен 12.12.2013, что подтверждается банковским ордером N 12 от 12.12.2013. Срок погашения не позднее 12.03.2014г. Транш возвращен в сумме 5600000 руб. (банковские ордера № 85 от 14.02.2014г., № 70 от 21.02.2014г.).

Седьмой транш в сумме 7208000 руб. предоставлен 25.12.2013, что подтверждается банковским ордером N 3 от 25.12.2013. Срок погашения не

позднее 25.03.2014г. Транш возвращен в сумме 7208000 руб. (банковские ордера № 70 от 21.02.2014г., № 71 от 27.02.2014г.).

Восьмой транш в сумме 5000000 руб. предоставлен 13.01.2014, что подтверждается банковским ордером N 3 от 13.01.2014. Срок погашения не позднее 13.04.2014г. Транш возвращен в сумме 5000000 руб. (банковские ордера № 71 от 27.02.2014г., № 70 от 06.03.2014г.).

Девятый транш в сумме 6000000 руб. предоставлен 13.01.2014, что подтверждается банковским ордером N 5 от 21.01.2014. Срок погашения не позднее 21.04.2014г. Транш возвращен в сумме 6000000 руб. (банковские ордера № 70 от 06.03.2014г., № 93 от 13.03.2014г., № 101 от 13.03.2014).

Десятый транш в сумме 6000000 руб. предоставлен 04.02.2014, что подтверждается банковским ордером N 5 от «04» февраля 2014. Срок погашения не позднее 05.05.2014г. Транш возвращен в сумме 6000000 руб. (банковский ордер № 101 от 13.03.2014г.).

Одиннадцатый транш в сумме 4000000 руб. предоставлен 05.02.2014, что подтверждается банковским ордером N 11 от 05.02.2014. Срок погашения не позднее 06.05.2014г. Транш возвращен в сумме 4000000 руб. (банковские ордера № 101 от 13.03.2014г., № 70 от 20.03.2014г.).

Двенадцатый транш в сумме 2000000 руб. предоставлен 10.02.2014, что подтверждается банковским ордером N 3 от 10.02.2014. Срок погашения не позднее 11.05.2014г. Транш возвращен в сумме 2000000 руб. (банковский ордер № 70 от 20.03.2014г.).

Тринадцатый транш в сумме 4050000 руб. предоставлен 11.02.2014, что подтверждается банковским ордером N 6 от 11.02.2014. Срок погашения не позднее 12.05.2014г. Транш возвращен в сумме 4050000 руб. (банковский ордер № 70 от 20.03.2014г., № 94 от 21.03.2014г.).

Четырнадцатый транш в сумме 6060000 руб. предоставлен 13.02.2014, что подтверждается банковским ордером N 7 от 13.02.2014. Срок погашения не позднее 14.05.2014г. Транш возвращен в сумме 6060000 руб. (банковские ордера № 94 от 21.03.2014г., № 101 от 27.03.2014г.).

Пятнадцатый транш в сумме 5000000 руб. предоставлен 17.02. 2014, что подтверждается банковским ордером N 4 от 17.02.2014. Срок погашения не позднее 18.05.2014г. Транш возвращен в сумме 5000000 руб. (банковский ордер № 101 от 27.03.2014г.)

Шестнадцатый транш в сумме 5935000 руб. предоставлен 24.02.2014, что подтверждается банковским ордером N 6 от 24.02.2014. Срок погашения не позднее 25.05.2014г. Транш возвращен в сумме 5935000 руб. (банковские ордера № 101 от 27.03.2014г., № 79 от 10.04.2014г., № 39 от 16.04.2014г.).

Семнадцатый транш в сумме 9615000 руб. предоставлен 28.02.2014, что подтверждается банковским ордером N 20 от 28.02.2014. Срок погашения не позднее 29.05.2014г. Транш возвращен в сумме 9615000 руб. (банковские ордера № 39 от 16.04.2014г., № 43 от 16.04.2014г., № 73 от 06.05.2014г., № 114 от 08.05.2014г., № 40 от 23.05.2014г.).

Восемнадцатый транш в сумме 3500000 руб. предоставлен 07.03.2014, что подтверждается банковским ордером N 2 от 07.03.2014. Срок погашения не

позднее 05.06.2014г. Транш возвращен в сумме 816 000 рублей (банковский ордер № 40 от 23.05.2014г.). Остаток задолженности по выданному траншу составляет 2684000 руб., задолженность переведена в просроченную в сумме 2684000 руб. (мемориальный ордер № 102 от 05.06.2014г.).

Девятнадцатый транш в сумме 10171000 руб. предоставлен 14.03.2014, что подтверждается банковским ордером N 10 от 14.03.2014. Срок погашения не позднее 12.06.2014г., задолженность переведена в просроченную в сумме 10171000 руб. (мемориальный ордер № 126 от 16.06.2014г.).

Двадцатый транш в сумме 9600000 руб. предоставлен 21.03.2014, что подтверждается банковским ордером N 2 от 21.03.2014. Срок погашения не позднее 19.06.2014г., задолженность переведена в просроченную в размере 9600000 руб. (мемориальный ордер № 12 от 19.06.2014г.).

Двадцать первый транш в сумме 4600000 руб. был предоставлен 24.03.2014, что подтверждается банковским ордером N 10 от 24.03.2014. Срок погашения не позднее 20.06.2014г., задолженность переведена в просроченную в размере 4600000 руб. (мемориальный ордер № 15 от 20.06.2014г.).

Двадцать второй транш в сумме 7495000 руб. предоставлен 28.03.2014, что подтверждается банковским ордером N 3 от 28.03.2014. Срок погашения не позднее 26.06.2014г., задолженность переведена в просроченную в размере 7495000 руб. (мемориальный ордер № 5 от 26.06.2014г.).

Двадцать третий транш в сумме 3400000 руб. предоставлен 11.04.2014, что подтверждается банковским ордером N 3 от 11.04.2014. Срок погашения не позднее 10.07.2014г., задолженность переведена в просроченную в размере 3400000 руб. (мемориальный ордер № 45 от 10.07.2014г.).

Двадцать четвертый транш в сумме 3350000 руб. предоставлен 17.04.2014 путем перечисления денежных средств на расчетный счет Заемщика (р/с 40702810601090000469), что подтверждается банковским ордером N 2 от «17» апреля 2014. Срок погашения не позднее 16.07.2014г., задолженность переведена в просроченную в размере 3350000 руб. (мемориальный ордер № 12 от 16.07.2014г.).

Двадцать пятый транш в сумме 4000000 руб. предоставлен 07.05 2014, что подтверждается банковским ордером N 2 от 07.2014. Срок погашения не позднее 05.08.2014г., задолженность переведена в просроченную в размере 4000000 руб. (мемориальный ордер № 69 от 05.08.2014г.).

Двадцать шестой транш в сумме 3700000 руб. предоставлен 12.05.2014, что подтверждается банковским ордером N 5 от 12.05.2014. Срок погашения не позднее 08.08.2014г., задолженность переведена в просроченную в размере 3700000 руб. (мемориальный ордер № 4 от 08.08.2014г.).

Двадцать седьмой транш в сумме 1000000 руб. предоставлен 26.05.2014, что подтверждается банковским ордером N 3 от 26.05.2014. Срок погашения не позднее 22.08.2014г., задолженность переведена в просроченную в размере 1000000 руб. (мемориальный ордер № 105 от 22.08.2014г.).

Согласно представленному расчету истца, ответчик имеет задолженность в сумме 58191253 руб. 86 коп., расчет судом проверен, начисление процентов,

неустойки, комиссии соответствует условиям договора (п.п. 1.6, 2.6, 5.2, 5.4 договора).

Задолженность ответчика за май 2014 г. по процентам составляет 544290 руб. 41 коп., на указанную задолженность правомерно начислена неустойки за период с 02.06.2014 г. по 03.10.2014 г. в сумме 66403 руб. 43 коп.

Также истцом начислена комиссия за неиспользованный лимит в сумме 238 руб. 91 коп.

Задолженность ответчика за июнь 2014 г. по неоплаченным траншам составила 34550000 руб., сумма процентов за июнь 2014 г. составила 657534 руб. 24 коп., на просроченную задолженность за июнь 2014 г. начислена неустойка в сумме 391074 руб., неустойка, начисленная на проценты за июнь 2014 г., в сумме 61808 руб. 22 коп.

Задолженность ответчика за июль 2014 г. по неоплаченным траншам составила 6750000 руб., сумма процентов за июль 2014 г. составила 679452 руб. 06 коп., на просроченную задолженность за июль 2014 г. начислена неустойка в сумме 1192700 руб., неустойка, начисленная на проценты за июль 2014 г., в сумме 43484 руб. 93 коп.

Задолженность ответчика за август 2014 г. по неоплаченным траншам составила 8700000 руб., сумма процентов за август 2014 г. составила 679452 руб. 05 коп., на просроченную задолженность за август 2014 г. начислена неустойка в сумме 1478400 руб., неустойка, начисленная на проценты за август 2014 г., в сумме 23101 руб. 37 коп.

Задолженность ответчика за сентябрь 2014 г. по процентам составила 657534 руб. 25 коп., на просроченную задолженность за сентябрь 2014 г. начислена неустойка в сумме 1500000 руб., неустойка, начисленная на проценты за сентябрь 2014 г., в сумме 1972 руб. 60 коп.

Задолженность ответчика за октябрь 2014 г. по процентам составила 65753 руб. 42 коп., на просроченную задолженность за октябрь 2014 г. начислена неустойка в сумме 150000 руб.

Таким образом, задолженность ответчика на 04.10.2014 г. составляет 58191253 руб. 86 коп., а именно: задолженность по просроченному долгу 50000000 руб., задолженность по просроченным процентам 3284043 руб., задолженность по комиссии за неиспользованный лимит 238 руб. 91 коп., неустойка по процентам 194797 руб. 95 коп., неустойка по основному долгу 4712174 руб.

Заемщик исковые требования не оспорил (ст. 65, 70 Гражданского кодекса Российской Федерации).

Обязательства должны исполняться надлежащим образом в соответствии с условиями обязательства, требованиями закона и иных правовых актов, односторонний отказ от исполнения обязательства не допускается (ст. ст. 309, 310 ГК РФ).

С учетом представленных доказательств требование истца о взыскании задолженности подлежит удовлетворению на основании ст. 811 Гражданского кодекса Российской Федерации. В соответствии с п. 1 ст. 809, п. 1 ст. 810 ГК РФ, если иное не предусмотрено законом или договором займа, займодавец

имеет право на получение с заемщика процентов на сумму займа в размерах и в порядке, определенных договором.

В обеспечение исполнения обязательств заемщика по договору кредитной линии № 048/А9/13ЮЛ от 04.10.2014 г. с Банниковым А.Е. заключен договор поручительства № П1-048/А9/13ЮЛ от 04.10.2014 г., согласно условиям которого ответственность заемщика и поручителя является солидарной (п.1.3 договора).

Также в обеспечение обязательств заемщика по договору кредитной линии № 048/А9/13ЮЛ от 04.10.2014 г. с ООО «Первоуральский мясоперерабатывающий завод» заключен договор поручительства № П2-048/А9/13ЮЛ от 04.10.2014 г., согласно условиям которого ответственность заемщика и поручителя является солидарной (п.1.3 договора).

Поскольку ответчик не представил доказательства погашения задолженности по договору кредитной линии № 048/А9/13ЮЛ от 04.10.2014 г., требования истца о солидарном взыскании с ответчиков 58191253 руб. 86 коп., а именно: задолженность по просроченному долгу 50000000 руб., задолженность по просроченным процентам 3284043 руб., задолженность по комиссии за неиспользованный лимит 238 руб. 91 коп., неустойка по процентам 194797 руб. 95 коп., неустойка по основному долгу 4712174 руб. являются законными, обоснованными и подлежащими удовлетворению на основании ст. ст. 363, 809-811, 819 ГК РФ, п.п. 1.1, 1.3 договоров поручительства.

В обеспечение исполнения заемщиком обязательств по договору кредитной линии № 048/А9/13ЮЛ от 04.10.2014 г. между истцом и ООО «Фортэк-97» заключены договор залога № 31-048/А9/13ЮЛ (товары в обороте), договор залога № 32-048/А9/13ЮЛ (оборудование), договор залога № 33-048/А9/13ЮЛ (недвижимое имущество). Истец просит обратить взыскание на заложенное имущество.

Между тем, требования истца о взыскании задолженности и обращении взыскания на заложенное имущество, заявленные к ООО «Фортэк-97», не могут быть рассмотрены в порядке искового производства, поскольку решением Арбитражного суда Свердловской области от 22.10.2014г. по делу №А60-40492/2014 (резолютивная часть объявлена 17.10.2014г., п. 35 Постановления Пленума ВАС РФ от 22.06.2012 N 35"О некоторых процессуальных вопросах, связанных с рассмотрением дел о банкротстве") по заявлению ликвидатора Банникова А.Е. ООО «Фортэк-97» (ИНН 6639007843, ОГРН 1026601980888) признано несостоятельным (банкротом), в отношении ликвидируемого должника открыто конкурсное производство.

В рассматриваемом деле заявленное истцом требование по оплате задолженности относится к категории имущественных требований и не является текущим, поскольку возникло до даты принятия заявления о признании должника банкротом 22.09.2014 г. (п. 1, абз. 3 п. 2 Постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ N 63 от 23.07.2009 "О текущих платежах по денежным обязательствам в деле о банкротстве", с п. 1 ст. 5 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)").

Невозможность рассмотрения требования к заемщику в порядке искового производства не исключает возможность привлечения Банникова А.Е. и ООО «Первоуральский мясоперерабатывающий завод» к солидарному исполнению обязательств заемщика на основании ст. 361, 363 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Расходы истца по оплате госпошлины подлежат возмещению ответчиком, излишне уплаченная госпошлина подлежит возврату истцу из федерального бюджета (ст. 110 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации).

Поскольку [п. 1 ст. 395](#) ГК РФ подлежит применению к любому денежному требованию, вытекающему из гражданских отношений, а также к судебным расходам, законодательством допускается начисление процентов на присужденную судом денежную сумму как следствие неисполнения судебного акта.

Исходя из этого и с целью обеспечения своевременного исполнения судебного акта должником суд, удовлетворяя заявление о взыскании денежных средств, присуждает истцу проценты за пользование чужими денежными средствами на всю взыскиваемую сумму с момента вступления судебного акта в законную силу и до его фактического исполнения (п. 2 постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 04.04.2014 № 22 «О некоторых вопросах присуждения взыскателю денежных средств за неисполнение судебного акта»).

Руководствуясь ст. ст. 110, 167-170, 171, 229 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации, арбитражный суд

РЕШИЛ:

1. Исковые требования удовлетворить.
2. Взыскать солидарно с общества с ограниченной ответственностью «Первоуральский мясоперерабатывающий завод», Банникова Андрея Евгеньевича в пользу открытого акционерного общества Акционерный коммерческий банк «Легион» 58191253 руб. 86 коп., в том числе долг 50000000 руб., проценты 3284043 руб., неустойка 4906971 руб. 95 коп., комиссия за неиспользованный лимит 238 руб. 91 коп.
3. Взыскать солидарно с общества с ограниченной ответственностью «Первоуральский мясоперерабатывающий завод», Банникова Андрея Евгеньевича в пользу открытого акционерного общества Акционерный коммерческий банк «Легион» проценты за пользование чужими денежными средствами на взысканную сумму 58191253 руб. 86 коп. по учетной ставке (ставке рефинансирования) Центрального банка Российской Федерации в размере 8,25% с момента вступления в силу настоящего решения и до полной уплаты взысканной суммы.
4. Взыскать с общества с ограниченной ответственностью «Первоуральский мясоперерабатывающий завод» в пользу открытого акционерного общества Акционерный коммерческий банк «Легион» в возмещение расходов по уплате государственной пошлины 100000 руб.

5. Взыскать с общества с ограниченной ответственностью «Первоуральский мясоперерабатывающий завод» в пользу открытого акционерного общества Акционерный коммерческий банк «Легион» проценты за пользование чужими денежными средствами на взысканную сумму 100000 руб. судебных расходов по учетной ставке (ставке рефинансирования) Центрального банка Российской Федерации в размере 8,25% с момента вступления в силу настоящего решения и до полной уплаты суммы судебных расходов.

6. Взыскать с Банникова Андрея Евгеньевича в пользу открытого акционерного общества Акционерный коммерческий банк «Легион» в возмещение расходов по уплате государственной пошлины 100000 руб.

7. Взыскать с Банникова Андрея Евгеньевича в пользу открытого акционерного общества Акционерный коммерческий банк «Легион» проценты за пользование чужими денежными средствами на взысканную сумму 100000 руб. судебных расходов по учетной ставке (ставке рефинансирования) Центрального банка Российской Федерации в размере 8,25% с момента вступления в силу настоящего решения и до полной уплаты суммы судебных расходов.

8. Исковые требования открытого акционерного общества Акционерный коммерческий банк «Легион» к обществу с ограниченной ответственностью «Фортэк-97» оставить без рассмотрения.

9. Возвратить открытому акционерному обществу Акционерный коммерческий банк «Легион» из федерального бюджета 4000 руб. государственной пошлины, излишне уплаченной платежным поручением № 306 от 15.07.2014 г., подлинник которого остается в материалах дела.

10. Решение по настоящему делу вступает в законную силу по истечении месячного срока со дня его принятия, если не подана апелляционная жалоба. В случае подачи апелляционной жалобы решение, если оно не отменено и не изменено, вступает в законную силу со дня принятия постановления арбитражного суда апелляционной инстанции.

Решение может быть обжаловано в порядке апелляционного производства в Семнадцатый арбитражный апелляционный суд в течение месяца со дня принятия решения (изготовления его в полном объеме).

Апелляционная жалоба подается в арбитражный суд апелляционной инстанции через арбитражный суд, принявший решение. Апелляционная жалоба также может быть подана посредством заполнения формы, размещенной на официальном сайте арбитражного суда в сети «Интернет» <http://ekaterinburg.arbitr.ru>.

В случае обжалования решения в порядке апелляционного производства информацию о времени, месте и результатах рассмотрения дела можно получить на интернет-сайте Семнадцатого арбитражного апелляционного суда <http://17aas.arbitr.ru>.

Судья

С.Ю.Григорьева