

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ВЕРХОВНОГО СУДА КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

29 января 2021 года

город Бишкек

Судебная коллегия по гражданским и экономическим делам Верховного суда Кыргызской Республики в составе председательствующего: Джамашевой Ф.З. судей: Исаковой Ж.М., Арстанбаевой Д.Э. при секретаре судебного заседания: Сагыналы кызы А. с участием: представителей Кузекеева Р.Ж. - Жанаева Т.Ж., Докучаевой Л.В. и Кадыровой А.А., действующих на основании доверенностей от 02 марта 2020 года, 14 декабря 2020 года, 29 января 2021 года, представителя КР ОсОО «Фирма Акиф» и Бозбаевой К.Дж. - Сулейманшосва А.Э., действующего на основании доверенностей от 27 ноября 2020 года и 17 июня 2020 года, представителя Майсызова И.М. - Карыжинской Т.А., действующей на основании доверенности от 25 февраля 2020 года, представителя Аблямитовой Ф.С. - Ждановой О.Н., действующей на основании доверенности от 17 сентября 2020 года, представителя Бозбаевой К.Дж. - Мамбеталиева Д.С., действующего на основании доверенности от 11 декабря 2020 года, рассмотрев в открытом судебном заседании кассационные жалобы Кузекеева Р.Ж. и Бозбаевой К.Дж. на решение судебной коллегии по гражданским и экономическим делам Бишкекского городского суда от 11 декабря 2020 года,

УСТАНОВИЛА:

Кредитор Кузекеев Р.Ж. обратился в суд с заявлением к Кыргызско-Российскому обществу с ограниченной ответственности «Фирма Акиф» (далее – КР ОсОО «Фирма Акиф») о признании банкротом.

Решением Ленинского районного суда г.Бишкек от 27 октября 2020 года заявление Кузекеева Р.Ж. удовлетворено. КР ОсОО «Фирма Акиф» - признано банкротом (несостоятельным) и назначена процедура специального администрирования. Взыскана с КР ОсОО «Фирма Акиф» в пользу Кузекеева Р.Ж. уплаченная при подаче заявления государственная пошлина в размере 2500 сомов.

(председательствующий: Сейдакматова А.А.)

Решением судебной коллегии по гражданским и экономическим делам Бишкекского городского суда от 11 декабря 2020 года ходатайство КР ОсОО «Фирма Акиф», Бозбаевой К.Дж., Майсызова И.М., Аблямитовой Ф.С. о восстановлении процессуальных сроков на обжалование решения Ленинского районного суда г.Бишкек от 27 октября 2020 года удовлетворено. Процессуальные сроки восстановлены. Решение Ленинского районного суда г.Бишкек от 27 октября 2020 года отменено, по делу принято новое решение. В удовлетворении заявления Кузекеева Р.Ж. о признании банкротом КР ОсОО «Фирма Акиф» отказано. Взыскана с Кузекеева Р.Ж. в пользу КР ОсОО «Фирма Акиф», Бозбаевой К.Дж., Майсызова И.М., Аблямитовой Ф.С. госпошлина по 1250 сомов каждому, уплаченной ими при подаче апелляционных жалоб.

(председательствующий и докладчик Досмамбетова А.А., судьи Скрипкина И.И., Илиязова Н.А.)

Не согласившись с судебным актом суда апелляционной инстанции, Кузекеев Р.Ж. обратился в Верховный суд КР с кассационной жалобой и дополнением к ней, указав, что 18 ноября 2013 года между Филиалом ОАО «Росинбанк-Бишкек» (далее - Банк) и КР ОсОО «Фирма Акиф» был заключен кредитный договор за №29-04/232KL, где Банком была открыта заемщику КР ОсОО «Фирма Акиф» кредитная линия в сумме 2 640 000

долларов США сроком на 60 месяцев с уплатой 13% годовых. Срок исполнения обязательств по погашению предоставленного кредита определен сторонами до 18 ноября 2018 года. В рамках кредитного договора между кредитором и должником были заключены дополнительные соглашения. Должником (заемщиком) были получены денежные средства: 27 февраля 2014 года выдан транш на сумму в размере 1000 000 долларов США, 08 мая 2014 года выдан транш на сумму в размере 300 000 долларов США, 12 мая 2014 года выдан транш на сумму в размере 162 772 долларов США, 13 мая 2014 года выдан транш на сумму в размере 118 623 долларов США, 13 мая 2014 года выдан транш на сумму в размере 58 605 долларов США, 08 сентября 2014 года выдан транш на сумму в размере 360 000 долларов США, 23 марта 2015 года выдан транш на сумму в размере 2 721 389, 84 долларов США. Вышеперечисленные денежные средства, согласно требованиям и условиям кредитного договора погашены не были. Последний платеж был произведен 26 февраля 2016 года в сумме 920 долларов США. На 31 декабря 2016 года общая сумма долга составляла - 3 358 651, 98 долларов США. 13 сентября 2017 года ОАО «Российский Инвестиционный Банк» заключил с ОсОО «Альфа Бест» договор уступки прав требования за №195. 10 января 2018 года ОсОО «Альфа Бест» заключил с Кузекеевым Р.Ж. договор уступки прав требования за №04-1/2. Кредитор Кузекеев Р.Ж. письменно уведомил должника КР ОсОО «Фирма Акиф» о состоявшемся переходе прав кредитора к нему. Таким образом, к Кузекееву Р.Ж. перешли все права требования задолженности КР ОсОО «Фирма Акиф» по кредитному договору со всеми дополнительными соглашениями, а также права требования по всем договорам и соглашениям, обеспечивающим исполнение кредитного договора. Сумма долга КР ОсОО «Фирма Акиф» превышает установленную Законом КР «О банкротстве (несостоятельности)» на 266 744 899,82 сом. Согласие должника с имеющейся, установленной, суммой долга подтверждается путем двухстороннего подписания актов сверки: акта сверки от 26 февраля 2016 года на сумму 2 472 480, 23 долларов США, акта сверки от 10 августа 2016 года на сумму 2 827 997, 77 долларов США, акта сверки от 31 декабря 2016 года на сумму 3 358 651, 98 долларов США. Остаток задолженности КР ОсОО «Фирма Акиф» на день подачи заявления составляет 3 058 651 доллар США. 23 сентября 2020 года заявителем Кузекеевым Р.Ж. была направлена в адрес должника КР ОсОО «Фирма Акиф» претензия. На день подачи заявления о признании должника КР ОсОО «Фирма Акиф» банкротом, должник не отреагировал на претензию и не обжаловал установленную сумму в судебном порядке.

Обязательства должника перед кредитором возникли на основании: кредитного договора за №29-04/232 KL от 18 ноября 2013 года, договора об ипотеке за №29-05/235 от 18 ноября 2013 года, соглашения о порядке обращения взыскания на предмет залога во внесудебном порядке за №29-05/236 от 18 ноября 2013 года. Срок исполнения обязательств должником КР ОсОО «Фирма Акиф» закончился 18 ноября 2018 года. Своими действиями должник ОсОО «Фирма Акиф» препятствует проведению процедуры взыскания, в категорической форме отказывается от своих обязательств по погашению кредита.

Отмечает, что 28 мая 2018 года, после заключения уступки права требования от 10 января 2018 года, Кузекеев Р.Ж. обратился в Госрегистр для регистрации извещения о начале процедуры обращения взыскания на предмет залога. Однако, 22 мая 2018 года было отказано, по основаниям наложения ареста определением Октябрьского районного суда г.Бишкек от 23 ноября 2017 года по делу №ГД-3842/17Б2 и определением Октябрьского районного суда г.Бишкек от 31 января 2018 года по делу №ГД-641/18Б2. В связи с чем, заявитель был лишен возможности обращения взыскания на предметы залога, так как, оспаривание гражданского дела по иску Турманбетова Э., Куватбекова К. с самостоятельными требованиями договора №047-1/2 уступки права требования от 10 января 2018 года, окончательно рассмотрено судебной коллегией Верховного суда КР 23 декабря 2020 года. Просил отменить решение судебной коллегии по гражданским и





экономическим делам Бишкекского городского суда от 11 декабря 2020 года, оставить в силе решение Ленинского районного суда г.Бишкек от 27 октября 2020 года.

Также Бозбаева К.Дж. обратилась с кассационной жалобой, указав, что производство по настоящему делу подлежит прекращению, поскольку, на сегодняшний день имеется вступившее в законную силу, вынесенное по спору между теми же сторонами, о том же предмете и по тем же основаниям определение суда о прекращении производства по делу, а именно определение Межрайонного суда г.Бишкек от 02 февраля 2018 года. В соответствии с п.3 ст.27-29 Закона КР «О банкротстве (несостоятельности)» в случае прекращения производства по делу вторичное обращение в суд по делу о банкротстве между теми же сторонами, о том же предмете и по тем же основаниям не допускается. О том, что никаких новых оснований не возникло, свидетельствует, что кредитор приложил к настоящему заявлению документы, которые были им получены из предыдущего дела о банкротстве - те самые акты сверки 2016 года, признание долга, адресованное в Межрайонный суд неуполномоченным лицом - к тому времени уже утратившим полномочия генерального директора и действовавшим во вред Обществу.

Также отмечает, что в материалах дела содержатся не относимые и недопустимые доказательства. Акты сверки подписаны неуполномоченным лицом - Майсызовым И., равно как и признание долга, адресованное в Межрайонный суд г.Бишкек. Оценка данным документам уже была дана ранее в ходе рассмотрения спора Межрайонным судом г.Бишкек в 2018 году. Само по себе то обстоятельство, что признание долга, подписанное Майсызовым И. от 31 декабря 2016 года, свидетельствует о том, что в материалах настоящего дела имеются документы, достоверно свидетельствующие о том, что аналогичный спор ранее был уже рассмотрен судом и по нему принят судебный акт, что препятствует повторному рассмотрению дела. Помимо того, что допустимость данных актов сверки и «признания долга» уже была проверена судом и установлено, что они являются недопустимыми, следует отдельно прокомментировать относимость данных документов. Все указанные документы оформлены около 4 лет назад, за пределами срока исковой давности. Следовательно, они никак не могут подтверждать или опровергать существование, а тем более размер задолженности на сегодняшний день. Уже после оформления этих документов и представления их в Межрайонный суд производились платежи, сумма задолженности по кредитному договору менялась. Задолженность перед Кузекеевым Р.Ж. КР ОсОО «Фирма Акиф» никогда не признавало. Просила производство по делу Кузекеева Р.Ж. к КР ОсОО «Фирма Акиф» о признании банкротом прекратить.

Изучив материалы дела, обсудив доводы кассационной жалобы, заслушав доклад судьи-докладчика и пояснения сторон, проверив правильность применения судами норм права, судебная коллегия по гражданским и экономическим делам Верховного суда Кыргызской Республики приходит к следующему.

Как видно из материалов дела, Кузекеев Р.Ж. обратился в суд с заявлением о признании КР ОсОО «Фирма Акиф» банкротом.

Удовлетворяя заявление Кузекеева Р.Ж., суд первой инстанции мотивировал свои выводы тем, что должником нарушены условия кредитного договора, в результате чего образовалась задолженность, в виде неоплаченного кредита в сумме 2 447 000, 77 долларов США, в том числе просроченная задолженность ссудная задолженность 492 405, 79 долларов США, просроченные проценты 272 513,11 долларов США, штрафы за просроченную основную сумму 463 660, 74 долларов США и штрафы за просроченные проценты 175 477, 36 долларов США. В направленной должнику претензии, кредитор Кузекеев Р.Ж. предложил в течение 15 календарных дней с момента получения претензии, добровольно исполнить обязательства по кредитному договору, а именно по возврату полученных и неоплаченных кредитных денежных средств, уплаты процентов и штрафных санкций в сумме 3 358 543, 98 долларов США. Суду предоставлен акт сверки от 31 декабря 2016 года на сумму 3 358 651, 98 долларов США, составленная между ОАО «Росинбанк» и КР ОсОО «Фирма Акиф». Сумма долга установленная по акту сверки от

31 декабря 2016 года в размере 3 358 651, 98 долларов США и аудиторскому отчету должником не оспаривалась, должник КР ОсОО «Фирма Акиф» выплачивал в течение 2017 года долг и выплатил в сумме 300 000 долларов США, что подтверждается банковской выпиской должника (клиента) КР ОсОО «Фирма Акиф» от 04 октября 2017 года, последний платеж был получен банком 14 сентября 2017 года в сумме 91 841,41 сом. Из чего следует, что должник признает сумму долга, установленную кредитором. Остаток задолженности КР ОсОО «Фирма Акиф» на день подачи заявления составляет 3 058 651 долларов США.

Суд посчитал, что своими действиями должник ОсОО «Фирма Акиф» препятствует проведению процедуры взыскания во внесудебном порядке, отказывается от выполнения своих обязательств по погашению кредита. При этом, имеется соглашение о порядке обращения взыскания на предмет залога во внесудебном порядке исключает право и возможность заявителя взыскать сумму долга путем обращения взыскания на заложенное имущество в судебном порядке.

Также суд указал, что в период действия кредитного договора и по настоящее время, должником выводятся активы в нарушение договорных обязательств, в связи с чем, в отношении руководителей и участников КР ОсОО «Фирма Акиф» возбуждены уголовные дела. В рамках данного уголовного дела постановлением Следственного управления ГСБЭП при Правительстве КР от 17 июля 2019 года Кузекеев Р.Ж. признан потерпевшим.

Согласно отчета ОсОО «Центр Оценки Славянский Восток» по определению стоимости нежилого помещения, которая является предметом залога, на день проведения оценки по рыночной стоимости оценена в 1 995 383 долларов США, тогда как, сумма долга составляет 3 058 651, 98 долларов США, из чего следует, что сумма долга намного превышает стоимость активов должника.

Право обращения Кузекеева Р.Ж. в суд с данным заявлением подтверждается договором уступки прав требования за №04-1/2 от 10 января 2018 года, заключенный между ОсОО «Альфа Бест» и Кузекеевым Р.Ж. Должник КР ОсОО «Фирма Акиф» является субъектом, подлежащим процессу банкротства, поскольку сумма задолженности перед кредитором превышает 1000 расчетных показателей. Обязательство должника перед кредитором, из которого возникло требование, соответствует требованиям законодательства, что подтверждается судебными актами по иску КР ОсОО «Фирма Акиф» об оспаривании договора ипотеки и соглашения о порядке обращения взыскания на предмет залога, договор уступки прав требования. Должник не предоставил суду доказательств, о том, что он способен оплатить долги, а также не предоставил доказательств обжалования в судебном или ином порядке суммы долга перед кредитором.

Суд апелляционной инстанции не согласился с выводами суда первой инстанции, и отменив решение, указал, что заявление Кузекеева Р.Ж. о признании банкротом КР ОсОО «Фирма Акиф» удовлетворению не подлежит, поскольку должник имеет достаточное количество ликвидных активов, которые находятся в залоге у кредитора, и кредитор имеет возможность удовлетворить свои денежные требования путем обращения взыскания на заложенное имущество должника во внесудебном порядке.

При этом, суд апелляционной инстанции отметил, что наличие долга должника перед кредитором, установленное в силу ряда судебных актов, вынесенных по инициативе должника, в том числе оспаривания кредитного договора №29-04/232КЛ от 18 ноября 2013 года и последующих соглашений об уступке права требования по указанному кредитному договору. В результате, обязательство должника перед кредитором является действительным в силу заключенных договорных обязательств и судебных актов, подтверждающих об этом. По данному делу должник воспользовался своим правом оспаривания суммы долга перед кредитором в судебном порядке, что подтверждается судебными актами, вынесенными не в пользу должника. Вместе с тем, кредитор в силу

   3

На указанное решение суда адвокатами Боровым И. и Джакупосковой Т. были поданы апелляционные жалобы.

   4

18 февраля 2021 года.

На основании изложенного, руководствуясь ст.ст.361, 365, 366, 369-371
Гражданского процессуального кодекса Кыргызской Республики, судебная коллегия

ПОСТАНОВИЛА:

Решение Ленинского районного суда г.Бишкек от 27 октября 2020 года и решение
судебной коллегии по гражданским и экономическим делам Бишкекского городского суда
от 11 декабря 2020 года отменить. Производство по делу по заявлению Кузекеева Р.Ж. к
Кыргызско-Российскому ОсОО «Фирма Акиф» о признании банкротом и назначении
процедуры специального администрирования прекратить.

Постановление вступает в законную силу немедленно с момента его оглашения,
является окончательным, обжалованию не подлежит.

Председательствующий:

Судьи:



Ф. Джамашева

Ж. Исакова

Арстанбаева

соглашения о порядке обращения взыскания на предмет залога во внесудебном порядке
лишен права на обращения в суд о взыскании суммы долга путем обращения взыскания на
заложенное имущество. Соответственно, учитывая вышеизложенные обстоятельства в
силу п.5 ч.1 ст.29-29 Закона КР «О банкротстве (несостоятельности)» производство по
заявлению кредитора от признания банкротом должника прекращению не подлежит.
Данное производство также не подлежит прекращению по основаниям ч.3 этой же статьи
вышеуказанного Закона и п.3 ст.220 ГПК КР, поскольку после прекращения производства
определением Межрайонного суда г.Бишкек от 2 февраля 2018 года по заявлению
Кузекеева Р.Ж. о признании банкротом КР ОсОО «Фирма Акиф», основания у заявителя
изменились, в частности срок заключения кредитного договора истек 18 ноября 2018 года.
Должником оспаривались в судебном порядке ряд договоров (соглашений), являющийся
основанием наличия обязательств должника перед кредитором, в результате которого
судебными актами было отказано в удовлетворении требований должника.

Судебная коллегия Верховного суда Кыргызской Республики не может согласиться
с выводами судов по следующим основаниям.

В соответствии с ч.3 ст.9 Закона КР «О банкротстве (несостоятельности)» размер
денежных обязательств считается установленным, если он подтвержден вступившим в
законную силу судебным актом или признан должником в письменном виде в судебном
заседании по рассмотрению дела о его банкротстве с разъяснением ему последствий
такого признания.

В силу положений вышеуказанной нормы Закона размер долга не устанавливается
и не может устанавливаться судом, рассматривающим дело о банкротстве.

К заявлению о признании кого-либо банкротом, заявитель обязан, в соответствии с
п.5 ст.27-7 Закона КР «О банкротстве (несостоятельности)», приложить документы,
подтверждающие наличие задолженности, а также неспособность должника
удовлетворить требования кредиторов в полном объеме.

Исходя из изложенного следует, что при наличии между кредитором и должником
спора о сумме долга суд отказывает в принятии заявления о признании должника
банкротом или прекращает производство по делу о банкротстве на основании п.1 ч.1
ст.27-12, п.5 ч.1 ст.27-29 Закона КР «О банкротстве (несостоятельности)», поскольку при
указанных обстоятельствах должник не может быть признан банкротом.

Как было установлено судами в ходе рассмотрения дела и также в суде
кассационной инстанции, КР ОсОО «Фирма Акиф» задолженность перед кредитором
Кузекеевым Р.Ж. не признает.

В связи с вышеизложенным, судебная коллегия считает, что между кредитором и
должником имеется спор о сумме задолженности.

Согласно п.5 ч.1 ст.27-29 Закона КР «О банкротстве (несостоятельности)» до
вынесения судом решения по существу суд прекращает производство по делу о
банкротстве в случае, если судом установлены обстоятельства, указанные в п.1 ст.27-12
настоящего Закона.

Однако, со стороны Кузекеева Р.Ж. не представлен вступивший в законную силу
судебный акт и должником не признана задолженность.

При таких обстоятельствах, судебные акты судов первой и апелляционной
инстанций подлежат отмене, а производство по делу по заявлению Кузекеева Р.Ж. о
признании банкротом КР ОсОО «Фирма Акиф» - прекращению.

В соответствии п.4 ч.1 ст.365 ГПК КР суд кассационной инстанции, рассмотрев
дело по кассационной жалобе (представлению), вправе отменить акт суда первой и
апелляционной инстанций полностью или в части и прекратить производство по делу или
оставить заявление без рассмотрения по основаниям, указанным в статьях 220, 222 и 260
настоящего Кодекса.

Б. Исмаилов *М. Садыр* *А. Арстанбаев* 5