



**Арбитражный суд Московской области**  
107053, ГСП 6, г. Москва, проспект Академика Сахарова, д.18  
<http://asmo.arbitr.ru/>

**ОПРЕДЕЛЕНИЕ**  
**о включении в реестр требований кредиторов**

г.Москва

05 декабря 2016 года

Дело №А41-60101/13

Определение изготовлено в полном объеме 05 декабря 2016 года.  
Резолютивная часть определения оглашена 01 декабря 2016 года.

Арбитражный суд Московской области в составе судьи Морхата П.М.,  
при ведении протокола судебного заседания секретарем судебного  
заседания Крутиной А.А.,  
рассмотрев требование ПАО «М2М Прайвет Банк»  
о включении в реестр требований кредиторов ЗАО «Инвестиционно-  
строительная компания ЭНБИЭМ» (ИНН 7722575152, ОГРН 1067746494177)  
в рамках дела о несостоятельности (банкротстве) ЗАО «Инвестиционно-  
строительная компания ЭНБИЭМ» (ИНН 7722575152, ОГРН 1067746494177),  
при участии в судебном заседании: согласно протоколу

**УСТАНОВИЛ:**

рассматривается требование ПАО «М2М Прайвет Банк» о включении в  
реестр требований кредиторов ЗАО «Инвестиционно-строительная компания  
ЭНБИЭМ» (ИНН 7722575152, ОГРН 1067746494177), в рамках дела о  
несостоятельности (банкротстве) ЗАО «Инвестиционно-строительная  
компания ЭНБИЭМ» (ИНН 7722575152, ОГРН 1067746494177).

Представитель заявителя явился, поддерживает уточненное требование.

Представитель временного управляющего явился, возражает.

Должник извещен, представитель не явился.

Возражений не поступило.

В соответствии с абзацем 2 части 1 статьи 121 Арбитражного  
процессуального кодекса Российской Федерации (в редакции Федерального  
закона от 27.07.2010 N 228-ФЗ) информация о времени и месте судебного  
заседания была опубликована на официальном интернет-сайте картотека  
арбитражных дел <http://kad.arbitr.ru>.

Арбитражный суд, выслушав лиц, участвующих в деле, изучив полно и всесторонне материалы дела, установил.

Согласно статье 32 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» и части 1 статьи 223 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации дела о несостоятельности (банкротстве) рассматриваются арбитражным судом по правилам, предусмотренным настоящим Кодексом, с особенностями, установленными федеральными законами, регулирующими вопросы о несостоятельности (банкротстве).

Согласно части 1 статьи 65 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации каждое лицо, участвующее деле, должно доказать обстоятельства, на которое оно ссылается как на основание своих требований и возражений.

Определением Арбитражного суда Московской области от 15.08.2016 г. по делу №А41-60101/13 в отношении Закрытого Акционерного Общества «Инвестиционно-строительная компания «ЭНБИЭМ» (ИНН 7722575152 ОГРН 1067746494177), находящегося по адресу (юридический адрес): 142702, Московская обл., Ленинский р-н, г. Видное, ул. Советская, владение 10/1 - введена процедура наблюдения. Временным управляющим утвержден Ходаковский Александр Леонидович.

Сведения об открытии в отношении должника процедуры наблюдения опубликованы в газете «Коммерсантъ» № 162 от 03.09.2016.

Заявитель обратился в суд с заявлением о включении в реестр требований кредиторов 27.09.2016.

В соответствии со статьей 49 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации истец вправе при рассмотрении дела в арбитражном суде первой инстанции до принятия судебного акта, которым заканчивается рассмотрение дела по существу, изменить основание или предмет иска, увеличить или уменьшить размер исковых требований.

Истец вправе до принятия судебного акта, которым заканчивается рассмотрение дела по существу в арбитражном суде первой инстанции или в арбитражном суде апелляционной инстанции, отказаться от иска полностью или частично.

В соответствии с уточненным требованием заявитель просит включить в третью очередь реестра требований кредиторов должника требование в размере 1 302 592 588 (один миллиард триста два миллиона пятьсот девяносто две тысячи пятьсот восемьдесят восемь) руб. 71 коп., из них:

основной долг по кредиту: 654 639 736 руб. 95 коп.,

проценты за пользование кредитом: 92 077 464 руб. 48 коп.,

пени за просрочку возврата основного долга и процентов за пользование кредитом: 513 476 981 руб. 78 коп.,

комиссия за изменение условий кредитования: 42 378 405 руб. 50 коп.,

расходы по уплате государственной пошлины: 20 000 руб. 00 коп.

Уточнение принято арбитражным судом.

10.02.2015 Тверским районным судом г. Москвы по гражданскому делу №2-707/2015 вынесено решение о взыскании солидарно с заемщика - Бабеля Михаила Александровича и его поручителей - Закрытого акционерного общества «ПАССИМ» и Закрытого акционерного общества «Инвестиционно-строительная компания «ЭНБИЭМ» в пользу Публичного акционерного общества «М2М Прайвет Банк» задолженности по 4 кредитным договорам:

- (I) по договору № 140-1/КЛФ-2009 от 28.09.2009;
- (II) по договору № 123-1/КЛ-2012 от 17.07.2012;
- (III) по договору № 203-1/КЛФ -2012 от 30.10.2012;
- (IV) по договору №216-1 /КФ-2012 от 16.11.2012.

Также с ЗАО «ИСК «ЭНБИЭМ» в пользу ПАО М2М Прайвет Банк взысканы расходы по уплате государственной пошлины в размере 20 000 рублей.

28.09.2009 между ПАО М2М Прайвет Банк (далее - Банк, Кредитор) и ЗАО «ИСК «ЭНБИЭМ» (далее - Поручитель) был заключен Договор поручительства №140/1-1Я1-2009 (далее - Договор поручительства-1), в соответствии с которым Поручитель», принял на себя обязательство отвечать перед Банком солидарно с Бабелем М.А. (далее - Заемщик) по его обязательствам, вытекающим из Договора о кредитной линии № 140-1/КЛФ-2009 от 28.09.2009 (далее - Кредитный договор-1).

В соответствии п. 1.1. Кредитного договора-1 Банк принял на себя обязательство открыть Заемщику кредитную линию лимитом выдачи в размере 3 000 000 (три миллиона) евро на срок по 28.09.2012, а Заемщик принял на себя обязательства своевременно возратить сумму кредита и уплатить проценты за пользование кредитом по ставке 17% годовых.

Дополнительным соглашением №1 от 16.06.2011 к Кредитному договору-1 лимит выдачи увеличен до 3 700 000 евро, срок возврата кредита продлен до 15.07.2014, процентная ставка за пользование кредитом с 28.09.2009 по 15.06.2011 установлена в размере 17% годовых, с 16.06.2011 - 11% годовых.

Дополнительным соглашением №2 от 03.06.2014 к Кредитному договору-1 изменены положения по процентному периоду, в соответствии с которым осуществляется уплата процентов за пользование кредитом.

Дополнительным соглашением №3 от 08.09.2014 к Кредитному договору-1 срок возврата кредита продлен до 17.08.2015, процентная ставка снижена до 15% годовых начиная с 09.09.2014.

Дополнительными соглашениями №1 от 16.06.2011, №2 от 08.09.2014 соответствующие изменения внесены Договор поручительства-1.

Решением Тверского районного суда г. Москвы от 10.02.2015 по гражданскому делу №2-707/2015 задолженность с Поручителя взыскана по состоянию на 30.09.2014 в валюте Евро.

Дополнительным соглашением №4 от 30.06.2015 к Кредитному договору-1 изменены условия исполнения обязательств Заемщика в части перевода задолженности из валюты «Евро» в валюту «Российские рубли».

Соответствующие изменения были внесены в Договор поручительства - 1 на основании Дополнительного соглашения №3 от 30.06.2015.

До настоящего времени задолженность Заемщиком и Поручителем не погашена.

В силу п. 1.3. Договора поручительства-1 Поручитель отвечает перед Кредитором в том же объеме, что и Заемщик, включая уплату процентов, штрафных санкций, возмещение убытков, а также возмещение судебных и иных издержек по взысканию долга.

Задолженность Поручителя по состоянию на 16.08.2016 с учетом Дополнительного соглашения №3 от 30.06.2016 к Договору поручительства - 1 об изменении валюты кредита составляет 401714 703,92 (четыреста один миллион семьсот четырнадцать тысяч семьсот три) рубля 92 копейки, из них:

Основной долг по кредиту: 230 327 579,10 руб.

Проценты за пользование кредитом: 39 617 447,06 руб.

Пени за просрочку возврата основного долга по кредиту: 113 321 168,91 руб.

Пени за просрочку уплаты процентов за пользование кредитом: 11 136 940,54 руб.

Комиссия за выдачу кредита и изменение условий кредитования: 7 311 568,31 руб.

17.07.2012 между ПАО М2М Прайвет Банк (далее - Банк, Кредитор) и ЗАО «ИСК «ЭНБИЭМ» (далее - Поручитель) был заключен Договор поручительства №123-1/П-2012 (далее - Договор поручительства-2), в соответствии с которым Поручитель», принял на себя обязательство отвечать перед Банком солидарно с Бабелем М.А. (далее -Заемщик) по его обязательствам, вытекающим из Договора о кредитной линии № 123-1/КЛ-2012 от 17.07.2012 (далее - Кредитный договор-2).

В соответствии п. 1.1. Кредитного договора-2 Банк принял на себя обязательство открыть Заемщику кредитную линию лимитом выдачи в размере 4 500 000 (четыре миллиона пятьсот) долларов США на срок по 17.01.2013, а Заемщик принял на себя обязательства своевременно возвратить сумму кредита и уплатить проценты за пользование кредитом по ставке 16% годовых.

Дополнительным соглашением №1 от 17.01.2013 к Кредитному договору-2 срок возврата кредита был продлен до 17.07.2013.

Дополнительным соглашением №2 от 08.09.2014 к Кредитному договору-2 срок возврата кредита был продлен до 17.08.2015, процентная ставка снижена до 15% годовых начиная с 09.09.2014.

Дополнительными соглашениями №1 от 17.01.2013, №2 от 08.09.2014 соответствующие изменения внесены Договор поручительства-2.

Решением Тверского районного суда г. Москвы от 10.02.2015 по гражданскому делу №2-707/2015 задолженность с Поручителя взыскана по состоянию на 27.10.2014 в валюте доллар США.

Дополнительным соглашением №3 от 30.06.2015 к Кредитному договору-2 изменены условия исполнения обязательств Заемщика в части

перевода задолженности из валюты «доллары США» в валюту «Российские рубли».

Соответствующие изменения были внесены в Договору поручительства - 2 на основании Дополнительного соглашения №3 от 30.06.2015.

До настоящего времени задолженность Заемщиком и Поручителем не погашена.

В силу п. 1.3. Договора поручительства-2 Поручитель отвечает перед Кредитором в том же объеме, что и Заемщик, включая уплату процентов, штрафных санкций, возмещение убытков, а также возмещение судебных и иных издержек по взысканию долга.

Задолженность Поручителя по состоянию на 16.08.2016 с учетом Дополнительного соглашения №3 от 30.06.2016 к Договору поручительства - 2 об изменении валюты кредита составляет 527 461 103 (пятьсот двадцать семь миллионов четыреста шестьдесят одна тысяча сто три) рубля 69 копеек, из них:

Основной долг по кредиту: 251 386 650,00 руб. Проценты за пользование кредитом: 43 239 708,13 руб.

Пени за просрочку возврата основного долга по кредиту: 196 487 724,13 руб. Пени за просрочку уплаты процентов за пользование кредитом: 12 155 201,74 руб. Комиссия за выдачу кредита и изменение условий кредитования: 24 191 819,69 руб.

30.10.2012 между ПАО М2М Прайвет Банк (далее - Банк, Кредитор) и ЗАО

«ИСК «ЭНБИЭМ» (далее - Поручитель) был заключен Договор поручительства №203/2-1 /П-2012 (далее — Договор поручительства-3), в соответствии с которым Поручитель», принял на себя обязательство отвечать перед Банком солидарно с Бабелем М.А. (далее - Заемщик) по его обязательствам, вытекающим из Договора о кредитной линии № 203-1/КЛФ-2012 от 30.10.2012 (далее - Кредитный договор-3).

В соответствии п. 1.1. Кредитного договора-3 Банк принял на себя обязательство и открыть Заемщику кредитную линию лимитом выдачи в размере 370 000 долларов США на срок по 30.06.2014, а Заемщик принял на себя обязательства своевременно возвратить сумму кредита и уплатить проценты за пользование кредитом по ставке 13% годовых. Дополнительным соглашением № 1 от 08.09.2014 к Кредитному договору-3 срок возврата кредита был продлен до 17.08.2015, процентная ставка с 09.09.2014 увеличена до 15% годовых.

Дополнительным соглашением №1 от 08.09.2014, №2 от 30.06.2015 соответствующие изменения внесены Договор поручительства-3.

Решением Тверского районного суда г. Москвы от 10.02.2015 по гражданскому делу №2-707/2015 задолженность с Поручителя взыскана по состоянию на 27.10.2014 в валюте доллар США.

Дополнительным соглашением №2 от 30.06.2015 к Кредитному договору-3 изменены условия исполнения обязательств Заемщика в части

перевода задолженности из валюты ; «доллары США» в валюту «Российские рубли».

Соответствующие изменения внесены в Договор поручительства - 3 на основании Дополнительного соглашения №2 от 30.06.2015.

До настоящего времени задолженность Заемщиком и Поручителем не погашена. В силу п. 1.3. Договора поручительства-3 Поручитель отвечает перед Кредитором в том же объеме, что и Заемщик, включая уплату процентов, штрафных санкций, возмещение убытков, а также возмещение судебных и иных издержек по взысканию долга.

Задолженность Поручителя по состоянию на 16.08.2016 с учетом Дополнительного соглашения №2 от 30.06.2016 к Договору поручительства - 3 об изменении валюты кредита составляет 16 557 400 (шестнадцать миллионов пятьсот пятьдесят семь тысяч четыреста) рублей 49 копеек, из них:

Основной долг по кредиту: 9 496 829,00 руб.

Проценты за пользование кредитом: 1 633 500,09 руб.

Пени за просрочку возврата основного долга по кредиту: 4 672 439,87 руб.

Пени за просрочку уплаты процентов за пользование кредитом: 458 066,23 руб.

Комиссия за выдачу кредита и изменение условий кредитования: 296 565,30 руб.

23.11.2012 между ПАО М2М Прайвет Банк (далее - Банк, Кредитор) и ЗАО ИСК «ЭНБИЭМ» (далее - Поручитель) был заключен Договор поручительства №216/2-1/П-2012 (далее - Договор поручительства-4), в соответствии с которым Поручитель», принял на себя обязательство отвечать перед Банком солидарно с Бабелем М.А. (далее - Заемщик) по его обязательствам, вытекающим из Кредитного договора № 216-1/КФ-2012 от 16.11.2012 (далее - Кредитный договор-4).

В соответствии п. 1.1. Кредитного договора-4 Банк принял на себя обязательство выдать заемщику кредит в размере 40 000 000 (сорок миллионов) рублей на срок по

05.12.2012, а Заемщик принял на себя обязательства своевременно возвратить сумму кредита и уплатить проценты за пользование кредитом по ставке 11% годовых.

Дополнительным соглашением № 1 от 30.11.2012 к Кредитному договору-4 кредит был преобразован в кредитную линию с лимитом выдачи в размере 140 000 000 (сто сорок миллионов) рублей с 30.11.2012 по 22.12.2012 с сохранением процентной ставки в размере 11% годовых.

Дополнительным соглашением №2 от 24.12.2012 к Кредитному договору-4 срок возврата кредита был продлен до 23.01.2013 с сохранением процентной ставки в размере 1% годовых.

Дополнительным соглашением №3 от 23.01.2013 к Кредитному договору-4 предоставление денежных средств преобразовано в кредитную линию с лимитом выдачи, начиная с 28.01.2013 по 08.02.2013 в размере до 165

000 000 рублей, начиная с 09.02.2013 по 15.03.2013 в размере до 125 000 000 рублей с сохранением процентной ставки в размере 11% годовых.

Дополнительными соглашениями №4 от 29.11.2013 и №5 от 10.04.2014 к Кредитному договору-4 изменены сроки предоставления кредитной линии.

Дополнительным соглашением №6 от 05.08.2014 к Кредитному договору-4 согласованы условия по уплате комиссии за изменение условий кредитования.

Дополнительным соглашением №7 от 08.09.2014 к Кредитному договору-4 срок возврата кредита был продлен до 17.08.2015, процентная ставка с 09.09.2014 увеличена до 22% годовых.

Дополнительным соглашением №8 от 30.06.2015 к Кредитному договору-4 изменен срок действия кредитного договора до 01.12.2015.

Дополнительными соглашениями №1 от 07.12.2012, №2 от 24.12.2012, №3 от 23.01.2013, №4 от 29.11.2013, №5 от 10.04.2014, №6 от 08.09.2014, №7 от 30.06.2015 соответствующие изменения внесены Договор поручительства-4.

Решением Тверского районного суда г. Москвы от 10.02.2015 по гражданскому делу №2-707/2015 задолженность с Поручителя взыскана по состоянию на 27.10.2014.

До настоящего времени задолженность Заемщиком и Поручителем не погашена.

В силу п. 1.3. Договора поручительства-4 Поручитель отвечает перед Кредитором в том же объеме, что и Заемщик, включая уплату процентов, штрафных санкций, возмещение убытков, а также возмещение судебных и иных издержек по взысканию долга.

Задолженность Поручителя по состоянию на 16.08.2016 составляет 360 263 182,19 (триста шестьдесят миллионов двести шестьдесят три тысячи сто восемьдесят два) рубля 19 копеек, из них:

Основной долг по кредиту: 163 428 678,85 руб.

Проценты за пользование кредитом: 7 980 308,50 руб.

Пени за просрочку возврата основного долга по кредиту: 159 593 977,51 руб.

Пени за просрочку уплаты процентов за пользование кредитом: 18 553 509,40 руб.

Комиссия за выдачу кредита и изменение условий кредитования: 10 706 707,93 руб.

Согласно ст. 363 ГК РФ при неисполнении или ненадлежащем исполнении должником обеспеченного поручительством обязательства поручитель и должник отвечают перед кредитором солидарно. Поручитель отвечает перед кредитором в том же объеме, как и должник, включая уплату процентов, возмещение судебных издержек по взысканию долга и других убытков кредитора, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательства должником.

В связи с тем, что задолженность по кредитным договорам Бабелем М.А. (Заемщиком) не погашена, ЗАО «ИСК «ЭНБИЭМ» как поручитель

отвечает перед ПАО М2М Прайвет Банк по обязательствам, вытекающим из указанных выше кредитных договоров.

Процедура наблюдения в отношении ЗАО «ИСК «ЭНБИЭМ» была введена на основании Определения Арбитражного суда Московской области, резолютивная часть которого была объявлена 15.08.2016.

Таким образом, расчет требований должен осуществляться по состоянию на 15.08.2016.

Согласно произведенного по состоянию на 15.08.2016 расчета требования ПАО М2М Прайвет Банк к ЗАО «ИСК «ЭНБИЭМ» составляют:

1) по договору о кредитной линии №140-1/КЛФ-2009 от 28.09.2009 в размере 400 575 987 (четыреста миллионов пятьсот семьдесят пять тысяч девятьсот восемьдесят семь) рублей 33 копейки, из них:

Основной долг по кредиту: 230 327 579,10 руб. Проценты за пользование кредитом: 39 478 998,79 руб.

Пени за просрочку возврата основного долга по кредиту: 112 399 858,59 руб. Пени за просрочку уплаты процентов за пользование кредитом: 11 057 982,54 руб. Комиссия за изменение условий кредитования: 7 311 568,31 руб.

2) по договору о кредитной линии №123-1/КЛ-2012 от 17.07.2012 в размере 526 130 747 (пятьсот двадцать шесть миллионов сто тридцать тысяч семьсот сорок семь) рублей 43 копейки, из них:

Основной долг по кредиту: 251 386 650,00 руб.

Проценты за пользование кредитом: 43 088 601,40 руб.

Пени за просрочку возврата основного долга по кредиту: 195 482 177,53 руб.

Пени за просрочку уплаты процентов за пользование кредитом: 12 069 024,54 руб.

Комиссия за изменение условий кредитования: 24 104 293,96 руб.

3) по договору о кредитной линии № 203-1/КЛФ-2012 от 30.10.2012 в размере 16 507 204 (шестнадцать миллионов пятьсот семь тысяч двести четыре) рубля 94 копейки, из них:

Основной долг по кредиту: 9 496 829,00 руб.

Проценты за пользование кредитом: 1 627 791,61 руб.

Пени за просрочку возврата основного долга по кредиту: 4 634 452,55 руб.

Пени за просрочку уплаты процентов за пользование кредитом: 451 566,48 руб.

Комиссия за изменение условий кредитования: 296 565,30 руб.

4) по договору о кредитной линии № 216-1/КФ-2012 от 16.11.2012 в размере 359 358 649 (триста пятьдесят девять миллионов триста пятьдесят восемь тысяч шестьсот сорок девять) рублей 01 копейка, из них:

Основной долг по кредиту: 163 428 678,85 руб.

Проценты за пользование кредитом: 7 882 072,68 руб.

Пени за просрочку возврата основного долга по кредиту: 158 940 262,80 руб.

Пени за просрочку уплаты процентов за пользование кредитом: 18 441 656,75 руб.

Комиссия за изменение условий кредитования: 10 665 977,93 руб.

А также расходы по уплате государственной пошлины в размере 20 000,00 руб. по Решению Тверского районного суда г. Москвы от 10.02.2015 по гражданскому делу №2-707/2015.

В соответствии с пунктом 26 постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации N 35 от 22.06.2012 "О некоторых процессуальных вопросах, связанных с рассмотрением дел о банкротстве" в силу пунктов 3 - 5 статьи 71 и пунктов 3 - 5 статьи 100 Закона о банкротстве, проверка обоснованности и размера требований кредиторов осуществляется судом независимо от наличия разногласий относительно этих требований между должником и лицами, имеющими право заявлять соответствующие возражения, с одной стороны, и предъявившим требование кредитором - с другой стороны. При установлении требований кредиторов в деле о банкротстве судам следует исходить из того, что установленными могут быть признаны только требования, в отношении которых представлены достаточные доказательства наличия и размера задолженности.

Руководствуясь ст.ст. 16, 32, 71, 137 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», ст.ст. 184, 185, 223 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации, арбитражный суд

#### ОПРЕДЕЛИЛ:

заявленное требование удовлетворить.

Включить требование ПАО «М2М Прайвет Банк»

в размере 1 302 592 588 руб. 71 коп., из них:

основной долг по кредиту: 654 639 736 руб. 95 коп.,

проценты за пользование кредитом: 92 077 464 руб. 48 коп.,

пени за просрочку возврата основного долга и процентов за пользование кредитом: 513 476 981 руб. 78 коп.,

комиссия за изменение условий кредитования: 42 378 405 руб. 50 коп.,

расходы по уплате государственной пошлины: 20 000 руб. 00 коп.

в третью очередь реестра требований кредиторов ЗАО «Инвестиционно-строительная компания ЭНБИЭМ» (ИНН 7722575152, ОГРН 1067746494177).

Определение подлежит немедленному исполнению и может быть обжаловано в течение десяти дней со дня его вынесения в Десятый арбитражный апелляционный суд через Арбитражный суд Московской области.

Судья

П.М. Морхат