



**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

08 декабря 2016 года

Дело №А41-60101/13

Определение изготовлено в полном объеме 08 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 Банк ВТБ

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 Банк ВТБ 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.

Должник извещен надлежащим образом, представитель не явился.

Представитель временного управляющего явился, возражает.

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 03.10.2016.

Требования заявителя основаны на следующем.

В соответствии с Кредитным соглашением № 2331 от 04.09.2009 (далее - Кредитное соглашение №1) ОАО Банк ВТБ (прежнее наименование Банка ВТБ (ПАО) далее - Кредитор) предоставило ЗАО «ИСК «ЭНБИЭМ» (далее - Заемщик или Должник) кредит в виде кредитной линии с лимитом выдачи 2 600 000 000,00 (два миллиарда шестьсот миллионов) рублей.

Кредитор выполнил свои обязательства по Кредитному соглашению № 1 путем перечисления денежных средств на общую сумму 2 553 088 890 рублей на расчетный счет Заемщика, что подтверждается заявлениями о выдаче кредита, выписками по ссудному и расчетному счету клиента.

Заемщик полностью использовал предоставленные денежные средства.

На основании п. 7.1. Кредитного соглашения №1 (в редакции дополнительного соглашения № 3 от 04.04.2013 г.) окончательное погашение всей задолженности по кредитной линии должно быть произведено в следующем порядке:

01.07.2012г. - 653 000 000,00 рублей;

01.10.2012г. - 374 000 000,00 рублей;

15.01.2013г. - 100 000 000,00 рублей;

30.09.2015г. - остаток задолженности по основному долгу.

Согласно п. 6.1 Кредитного соглашения №1, начиная с даты, следующей за датой использования кредита и до даты погашения задолженности по кредиту, Кредитором начисляются проценты по ставке 18,89 процентов годовых. С 16.08.2010 г. в редакции Дополнительного Соглашения №1 от 30.07.2010 г. проценты по Кредитной линии составляют 13,50 процента годовых. С 04.04.2013 г. в редакции Дополнительного Соглашения №3 от

04.04.2013 г. проценты по Кредитной линии составляют 15,02 процента годовых.

В соответствии с п. п. 6.3 Кредитного соглашения №1 (в редакции дополнительных соглашений № 1, 3) проценты уплачиваются Заемщиком ежемесячно, 20 числа каждого месяца, начиная с даты предоставления первого Кредита. С 04.04.2013 г. проценты по ставке 13,52 годовых уплачиваются ежемесячно, 20 числа каждого месяца, а также в дату окончательного погашения всех кредитов в рамках кредитной линии, а проценты по ставке 1,5 процентов годовых в дату окончательного погашения всех кредитов в рамках кредитной линии.

В соответствии с п. 3.10 Кредитного соглашения № 1 (в редакции дополнительных соглашений №№ 1, 3) независимо от уплаты процентов по кредиту Заемщик обязуется уплатить Кредитору комиссию за сопровождение кредитов в размере 1,5 % годовых, начисляемую на сумму лимита выдачи по кредитной линии с даты вступления в силу дополнительного соглашения № 1 и по дату, предшествующую дате вступления в силу дополнительного соглашения № 3. Комиссия за сопровождение подлежит уплате в дату окончательного погашения кредитов по кредитной линии.

Согласно п. 11.2 Кредитного соглашения №1, начиная с даты возникновения просроченной задолженности по основному долгу по кредиту и до даты ее окончательного погашения Заемщик обязался оплачивать Кредиту неустойку в размере 0,06 процента от суммы просроченной задолженности по основному долгу, начисляемую на сумму просроченной задолженности по основному долгу по кредиту за каждый день просрочки.

На основании п. 11.3 Кредитного соглашения №1 в случае несвоевременного погашения задолженности по процентам/комиссиям и до даты ее окончательного погашения, Заемщик обязуется оплачивать Кредитору неустойку в размере 0,11 процента (в редакции Дополнительного соглашения №1 к Кредитному соглашению) от суммы просроченной задолженности по процентам и/или комиссиям, начисляемую на сумму просроченной задолженности по процентам и/или комиссиям, начисленным по кредиту за каждый день просрочки.

По состоянию на дату введения в отношении ЗАО «ИСК «ЭНБИЭМ» процедуры наблюдения должник имеет неисполненные обязательства по Кредитному соглашению № 1 перед Банком в размере 2 121 931 847,07 руб., в том числе

1426 033 171,00 руб. - основной долг;

234 916 091,42 руб. - начисленные неоплаченные проценты,

104 498 630,16 руб. - комиссия за сопровождение кредита;

272 942 748,93 руб. - неустойка, начисленная на просроченную задолженность по основному Долгу;

46 872 636,24 руб. - неустойка, начисленная на просроченную задолженность по процентам;

36 668 569,32 руб. - неустойка, на просроченную задолженность по комиссии за сопровождение кредитов.

Условия Кредитного соглашения № 3382 от 31.03.2014 г. использование кредита и формирование задолженности.

В соответствии с Кредитным соглашением № 3382 от 31.03.2014 г. (далее - Кредитное соглашение № 2) ОАО Банк ВТБ предоставило Заемщику кредит в виде кредитной линии с лимитом выдачи 1 350 000 000,00 (один миллиард триста пятьдесят миллионов) рублей.

Кредитор выполнил свои обязательства по Кредитному соглашению №2 путем перечисления денежных средств на общую сумму 699 981 975,00 рублей на расчетный счет заемщика, что подтверждается заявлениями о выдаче кредита, выписками по ссудному и расчетному счету клиента.

Заемщик полностью использовал предоставленные денежные средства.

На основании п. 7.1. Кредитного соглашения №2 окончательное погашение всей задолженности по кредитной линии должно быть произведено в дату, наступающую через 1825 календарных дней с даты вступления в силу Кредитного соглашения № 2 в полном объеме.

Согласно п. 6.1 Кредитного соглашения №2, начиная с даты, следующей за датой использования кредита и до даты погашения задолженности по кредиту Кредитором начисляются проценты по ставке 13,45 процентов годовых.

В соответствии с п. п. 6.4 Кредитного соглашения №2 проценты уплачиваются Заемщиком ежеквартально, 22 числа последнего месяца каждого календарного квартала, начиная с даты предоставления первого Кредита. Последнее погашение производится в дату окончательного погашения (возврата) кредита.

Согласно п. 11.2 Кредитного соглашения №2 начиная с даты возникновения просроченной задолженности по основному долгу по кредиту и до даты ее окончательного погашения, Заемщик обязался оплачивать Кредитору неустойку в размере  $1/365$  (366) действующей процентной ставки по соответствующему кредиту от суммы просроченной задолженности по основному долгу, но не менее 0,04 процента от суммы просроченной задолженности по основному долгу, начисляемую на сумму просроченной задолженности по основному долгу по кредиту за каждый день просрочки.

На основании п. 11.3 Кредитного соглашения №2 в случае несвоевременного погашения задолженности по процентам/комиссиям и до даты ее окончательного погашения Заемщик обязуется оплачивать Кредитору неустойку в размере  $2/365$  (366) действующей процентной ставки по соответствующему кредиту от суммы просроченной задолженности по процентам и/или комиссиям за каждый день просрочки, но не менее 0,07 процента от суммы просроченной задолженности по процентам и/или комиссиям по кредиту.

По состоянию на дату введения в отношении ЗАО «ИСК «ЭНБИЭМ» процедуры наблюдения должник имеет неисполненные обязательства по

Кредитному соглашению № 2 перед Банком в размере 708 278 474,81 руб., в том числе:

670 676 208,72 руб. - основной долг;

35 737 329,95 руб. - начисленные неоплаченные проценты;

1 864 936,14 руб. - неустойка, начисленная на просроченную задолженность по процентам;

В связи с изложенным общий размер требований Банка ВТБ (ПАО) к ЗАО «ИСК «ЭНБИЭМ» на 15.08.2016 г. (дата введения наблюдения в отношении должника) составляет 2 830 210 321,88 (два миллиарда восемьсот тридцать миллионов двести десять тысяч триста двадцать один 88/100) руб., которые относятся согласно ст.137 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» к третьей очереди и включают в себя:

- задолженность по основному долгу, процентам и комиссии в размере 2 471 861 431,25 руб.;

- задолженность по неустойкам в размере 358 348 890,63 руб.

В соответствии с правовой позицией, изложенной в п. 4 Информационного письма от 13.09.2011 №147 "Обзор судебной практики разрешения споров, связанных с применением положений Гражданского кодекса Российской Федерации о кредитном договоре", банк имеет право на получение отдельного вознаграждения (комиссии) наряду с процентами за пользование кредитом в том случае, если оно установлено за оказание самостоятельной услуги клиенту. Суд оценивает, могут ли указанные комиссии быть отнесены к плате за пользование кредитом. Действующее законодательство не содержит положений, запрещающих взимание комиссий за совершение банками каких-либо действий или операций в рамках исполнения кредитного договора. Следовательно, квалификация упомянутых условий кредитного договора как ничтожных по причине отсутствия в законе нормы, разрешающей включение в договор подобного рода условий, является ошибочной. Данная правовая позиция также согласуется с выводами изложенными в Определении ВС РФ от 29.12.2015 №309-ЭС15-16760, Постановлении АСУО от 11.09.2015 №Ф09-6164/15.

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 Банк ВТБ в размере 2 830 210 321 руб. 88 коп., из которых:

- 2 471 861 431 руб. 25 коп. – задолженность по основному долгу, процентам, комиссиям,

- 358 348 890 руб. 63 коп. – задолженность по неустойкам 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