



Включение в реестр требований кредиторов

Общие положения

Цель включения в РТК



Конкурсный управляющий или лица, имеющие в соответствии со статьями 113 и 125 Закона о банкротстве право на исполнение обязательств должника, **производят расчеты с кредиторами в соответствии с реестром требований кредиторов.**

Кто ведет реестр требований кредиторов

Ведение РТК

(п.1 ст. 16 Закона о банкротстве)

Арбитражный управляющий (общее правило)

- Постановление Правительства РФ от 09.07.2004 N 345 «Об утверждении Общих правил ведения арбитражным управляющим реестра требований кредиторов»
- Приказ Минэкономразвития РФ от 01.09.2004 N 234 «Об утверждении Методических рекомендаций по заполнению типовой формы реестра требований кредиторов»

Реестродержатель

Профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг

Решение о привлечении реестродержателя принимается:

- Собранием кредиторов
- Арбитражным управляющим (до даты проведения первого собрания кредиторов)

В случае, если количество конкурсных кредиторов, требования которых включены в реестр требований кредиторов, **превышает пятьсот**, привлечение реестродержателя **обязательно**.

Если ведение РТК передано реестродержателю, АУ не несет ответственность за правильность ведения РТК и не отвечает за совершение реестродержателем иных действий (бездействие), которые причиняют или могут причинить ущерб должнику и его кредиторам. Реестродержатель обязан возместить убытки, причиненные неисполнением или ненадлежащим исполнением обязанностей по ведению РТК.

Какие требования подлежат включению в РТК

Наблюдение	Конкурсное производство
Только денежные требования из обязательств, возникших до даты вынесения определения о принятии заявления о признании должника банкротом, поскольку: • требования, возникшие из обязательств после принятия заявления, являются текущими и не включаются в РТК; • требования кредиторов по неденежным обязательствам предъявляются в суд вне рамок дела о банкротстве и рассматриваются им по общим правилам процессуального законодательства.	• Денежные (за исключением текущих платежей), • Неденежные требования (включаются в реестр на основании денежной оценки).

Срок для подачи требования о включении в РТК

30 дней (включая нерабочие дни)

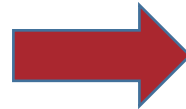
Опубликование
сообщения о введении
наблюдения в газете
«Коммерсант»

- Указанный срок не подлежит восстановлению;
- Срок считается соблюденным, если кредитор сдаст почтовое отправление с требованием на почту или отправит документы в электронном виде в арбитражный суд до 24 часов последнего дня соответствующего срока;
- Требование рассматривается в порядке ст. 71 Закона о банкротстве

Требования кредиторов, предъявленные по истечении указанного срока, подлежат рассмотрению арбитражным судом после введения процедуры, следующей за процедурой наблюдения.

Срок для подачи требования о включении в РТК

Возможно предъявление требования кредитора в ходе финансового оздоровления;
Возможно предъявление требования кредитора в ходе внешнего управления.



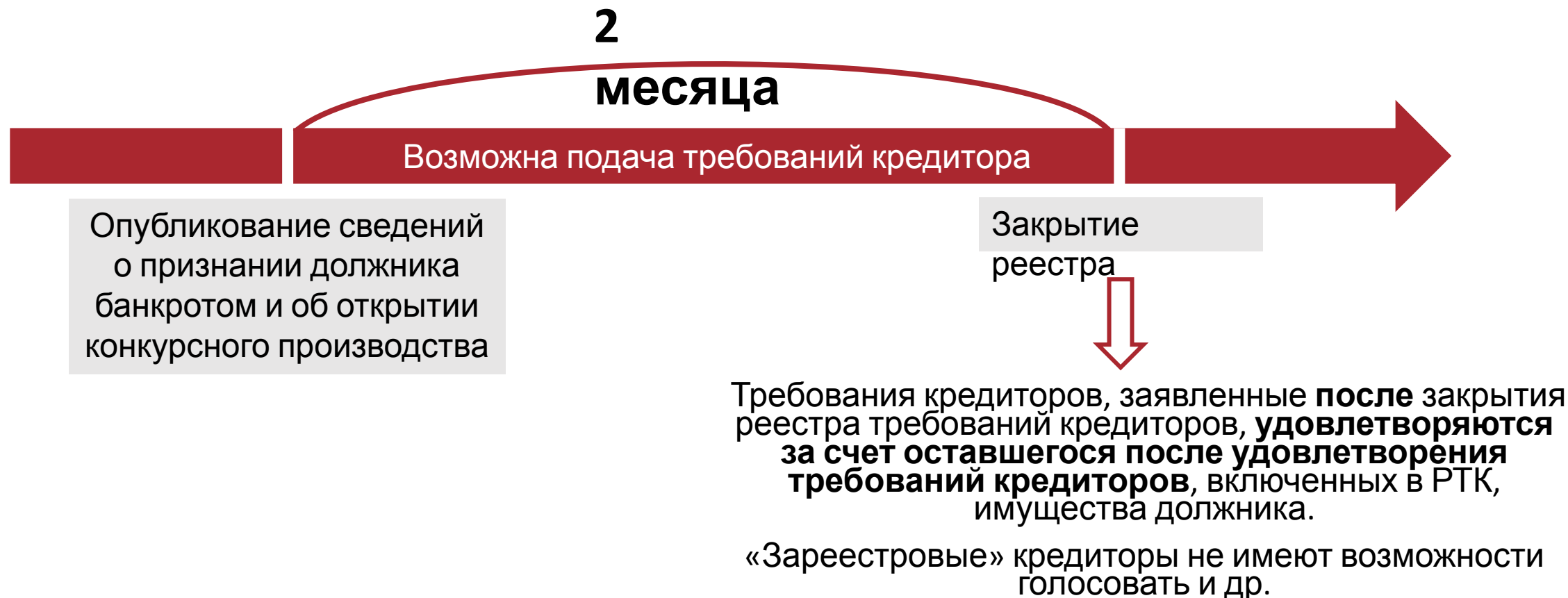
Требование рассматривается в порядке, установленном ст. 100 Закона о банкротстве.

Реестр требований кредиторов подлежит закрытию по истечении

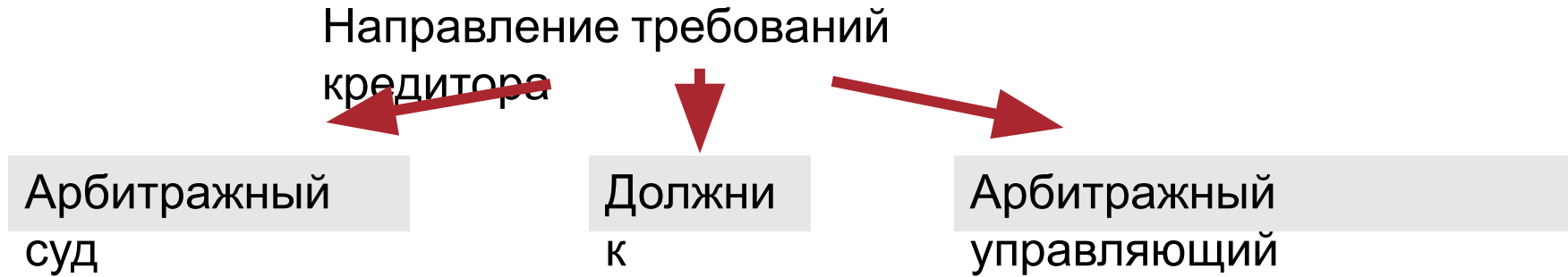
2 месяцев с даты опубликования сведений о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства.

Восстановление указанного срока законодательством не

Последствия пропуска срока



Установление требований кредиторов в порядке ст. 71 Закона о банкротстве



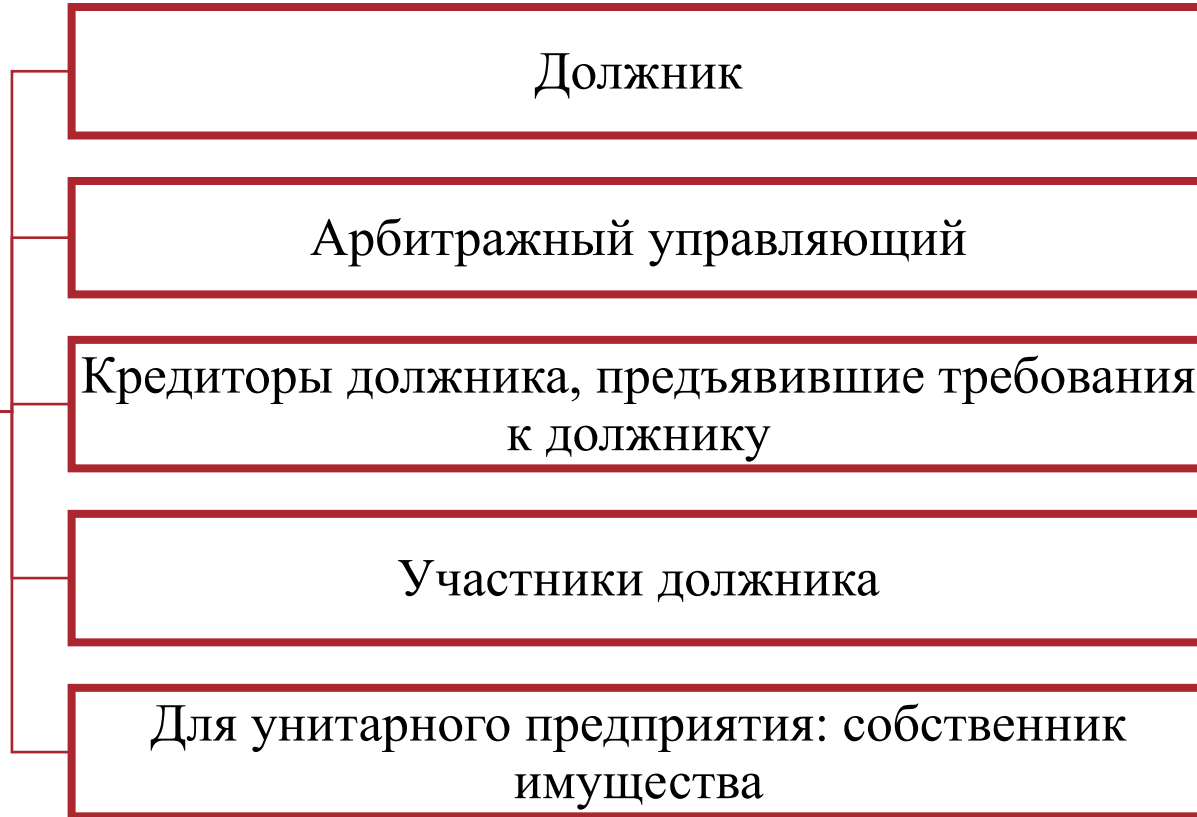
В требовании рекомендуется указать:

- 1) арбитражный суд, который ведет дело о банкротстве должника;
- 2) номер банкротного дела и Ф.И.О. судьи;
- 3) реквизиты сторон (кредитора, должника и управляющего);
- 4) обоснование требования кредитора;
- 5) подробный расчет требования;
- 6) доказательства обоснованности требований (судебный акт или иной документ).

К требованию прикладываются судебный акт или иные документы, подтверждающие обоснованность этих требований

Возражения относительно требований кредиторов

Лица, которые вправе подавать возражения на включение требования кредитора в реестр



Срок для подачи возражений в арбитражный суд

=

15 календарных дней со дня истечения срока для предъявления требований кредиторов

Проверка обоснованности требований кредитора

При наличии возражений относительно требований кредиторов арбитражный суд проверяет обоснованность требований и наличие оснований для включения указанных требований в РТК
(п.3 ст. 71 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. Установленными могут быть признаны только требования, в отношении которых представлены достаточные доказательства наличия и размера задолженности
(п. 26 Постановления Пленума ВАС РФ №35 от 22.06.2012)

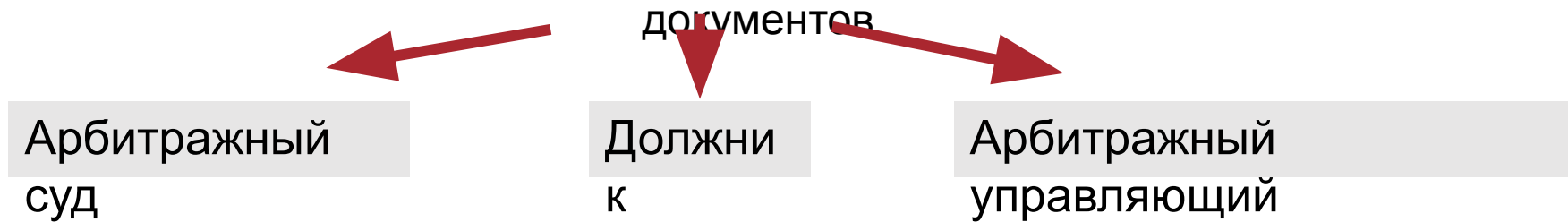
Подходы судебной практики по противодействию включению в реестр фиктивной задолженности

- **Признание должником** или арбитражным управляющим обстоятельств, на которых кредитор основывает свои требования, само по себе **не освобождает** другую сторону **от необходимости доказывания** таких обстоятельств (*Определение Верховного Суда РФ от 15.12.2016 N 305-ЭС16-12960 по делу N А40-192008/2015*).
- При рассмотрении заявлений о включении рядовых гражданско-правовых кредиторов **суд осуществляет более тщательную проверку обоснованности требований по сравнению с общеисковым гражданским процессом**, то есть основанием к включению являются ясные и убедительные доказательства наличия и размера задолженности (*Определение Верховного Суда РФ от 04.06.2018 N 305-ЭС18-413 по делу N А40-163846/2016*).
- Суды должны проверять **не только формальное соблюдение внешних атрибутов документов, которыми кредиторы подтверждают обоснованность** своих требований, но и оценивать разумные доводы и доказательства (в том числе косвенные как в отдельности, так и в совокупности), указывающие на пороки сделок, цепочек сделок (мнимость, притворность и т.п.) или иных источников формирования задолженности (*Определение Верховного Суда РФ от 23.04.2018 N 305-ЭС17-6779 по делу N А40-181328/2015*).

Особенности установления требований кредиторов в порядке ст. 100

Направление требований кредитора

с приложением судебного акта или иных подтверждающих обоснованность указанных требований



Внешний управляющий обязан включить в течение 5 дней с даты получения требований кредитора в ЕФРСБ сведения о получении требований кредитора + обязан предоставить лицам, участвующим в деле о банкротстве, возможность ознакомиться с требованиями кредитора и прилагаемыми к ним документами.

Срок для предъявления возражений управомоченными субъектами = 30 дней с даты включения в ЕФРСБ сведений о получении требований соответствующего кредитора.

Рассмотрение требований кредитора

Требования кредиторов, по которым поступили возражения	Требования кредиторов, по которым не поступили возражения
Рассматриваются в заседании арбитражного суда.	Рассматриваются арбитражным судом. Указанные требования могут быть рассмотрены без привлечения лиц, участвующих в деле.
Срок рассмотрения = 1 месяц с даты истечения срока предъявления возражений	



Определение о включении или об отказе во включении указанных требований

- Устанавливает размер требований кредиторов и очередность удовлетворения таких требований
- Вступает в силу немедленно и может быть обжаловано
- Направляется арбитражным судом должнику, арбитражному управляющему, кредитору, предъявившему требования, и реестродержателю

Включение в РТК

ОБЩЕЕ ПРАВИЛО

Требования кредиторов **включаются** в РТК и **исключаются** из него арбитражным управляющим или реестродержателем исключительно **на основании вступившего в силу судебного акта**, устанавливающего их состав и размер, если иное не определено настоящим пунктом.

Разногласия по требованиям, подтвержденным вступившим в законную силу решением суда в части их состава и размера, **не подлежат рассмотрению арбитражным судом, за исключением** разногласий, связанных с пересмотром или исполнением судебных актов

Конкурсный кредитор

Разногласия о составе, о размере и об очередности удовлетворения требований рассматриваются арбитражным судом

Уполномоченный орган

Арбитражный управляющий

СПЕЦИАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

Требования о выплате выходных пособий и (или) об **оплате труда** лиц, работающих или работавших по трудовому договору, включаются в реестр требований кредиторов арбитражным управляющим или реестродержателем:

- по представлению арбитражного управляющего,
- в случае **оспаривания** этих требований - **на основании судебного акта**, устанавливающего состав и размер этих требований.

Требования о выплате выходных пособий и (или) об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, **исключаются** из реестра требований кредиторов арбитражным управляющим или реестродержателем **исключительно на основании вступивших в силу судебных актов**.

Представитель работников

Разногласия о составе и размере требований рассматриваются арбитражным судом

Арбитражный управляющий

Процессуальные особенности включения требований кредитора в РТК



Реестр требований кредиторов

ТИПОВАЯ ФОРМА РЕЕСТРА ТРЕБОВАНИЙ КРЕДИТОРОВ (Утверждена Приказом Минэкономразвития России от 1 сентября 2004 г. N 233)

В реестре требований кредиторов указываются сведения:

- **о каждом кредиторе:** ФИО, паспортные данные (для физического лица), наименование, место нахождения (для юридического лица), а также банковские реквизиты (при их наличии).
- **о размере его требований** к должнику,
- **об очередности** удовлетворения каждого требования кредитора основания возникновения требований кредиторов.

Обязанность
информироват
ь об
изменениях

Включение в РТК залоговых кредиторов

Требования конкурсных кредиторов по обязательствам,
обеспеченным залогом имущества должника



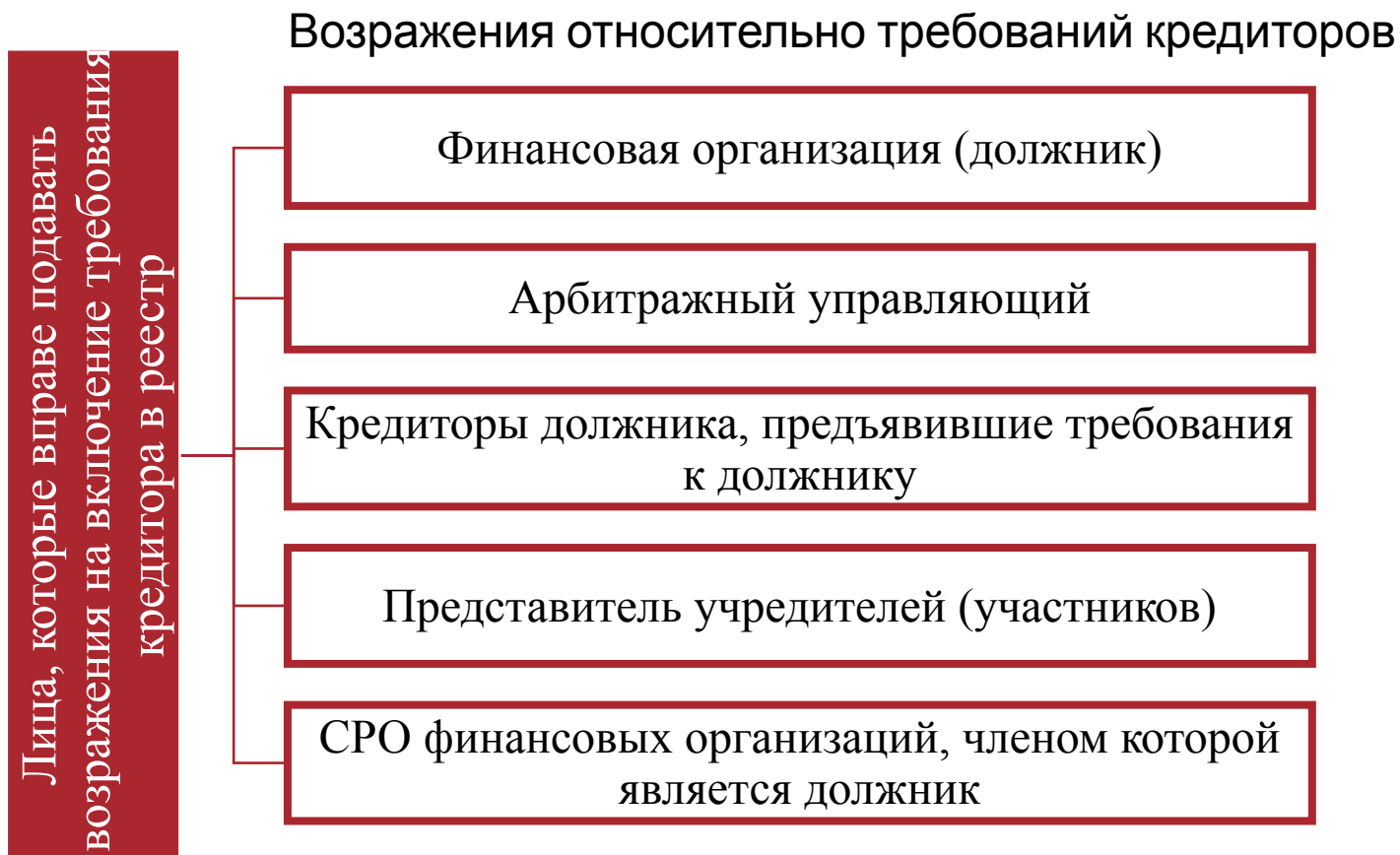
**Третья
очередь**

В ходе установления требований залогового кредитора при наличии судебного акта об обращении взыскания на заложенное имущество суд проверяет:

- 1) не прекратилось ли право залогодержателя по основаниям, предусмотренным законодательством,
- 2) имеется ли у должника заложенное имущество в натуре (сохраняется ли возможность обращения взыскания на него)

(П. 1 Постановления Пленума ВАС РФ от 23.07.2009 № 58 «О некоторых вопросах, связанных с удовлетворением требований залогодержателя при банкротстве залогодателя»)

Особенности включения в РТК требований кредиторов должника - финансовой организации



Срок для подачи
возражений в
арбитражный суд

=

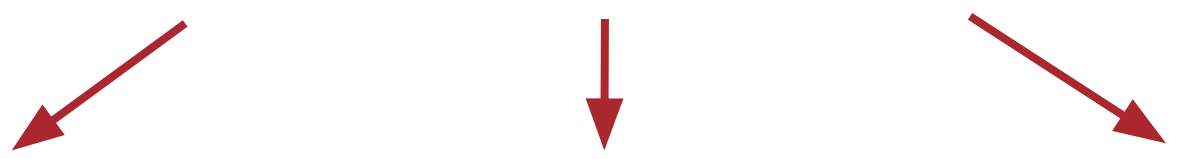
30 дней с даты
закрытия реестра
заявленных
требований
кредиторов

Особенности включения в РТК требований кредиторов должника - кредитной организации

Кредиторы вправе предъявлять свои требования к кредитной организации:

- 1) в ходе конкурсного производства (срок для предъявления требований устанавливается конкурсным управляющим, но не может быть менее 60 дней со дня опубликования сообщения о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства).
- 2) в период деятельности в кредитной организации временной администрации по управлению кредитной организацией

Требования кредиторов считаются установленными, если они:



подтверждены
вступившим в
законную силу
решением суда

были предъявлены
конкурсному
управляющему

были предъявлены кредитной
организации в период деятельности в
ней временной администрации по
управлению кредитной организацией и
внесены в РТК

Особенности включения в РТК требований кредиторов должника - кредитной организации

Требования кредиторов **по договору банковского вклада и (или) договору банковского счета** могут быть включены конкурсным управляющим в РТК **в размере остатка денежных средств на счете**, причитающихся кредитору, **по письменному заявлению** кредитора на основании сведений, имеющихся в кредитной организации.

Срок для предъявления возражений по результатам рассмотрения конкурсным управляющим требований

=

Требования кредиторов, **перед которыми кредитная организация несет ответственность за причинение вреда** их жизни или здоровью, а также требования кредиторов **по выплате выходных пособий и оплате труда** лиц, работающих или работавших по трудовому договору, могут быть включены конкурсным управляющим в реестр требований кредиторов **без письменного заявления** кредитора на основании сведений, имеющихся в кредитной организации.
15 календарных дней со дня получения кредитором уведомления конкурсного управляющего о результатах рассмотрения этого требования

Особенности включения в РТК требований кредиторов должника - застройщика

1. Наличие реестра требований кредиторов и реестра требований о передаче жилых помещений

2. **Заккрытие реестра** требований кредиторов по истечении **3 месяцев** с даты опубликования сведений о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства.

3. Процедура включения в реестр требований о передаче жилых помещений

Требования участников строительства включаются **в реестр требований о передаче жилых помещений** при предъявлении указанных требований не позднее **3 месяцев со дня получения уведомления конкурсного управляющего о передаче ему документов застройщиком, независимо** от даты закрытия такого реестра.

В случае пропуска указанного в настоящем пункте срока по уважительной причине он **может быть восстановлен** арбитражным судом.



Рассмотрение конкурсным управляющим предъявленного в ходе дела о банкротстве требования участника строительства **не более 30 дней**



Внесение конкурсным управляющим требования **в реестр требований о передаче жилых помещений**



Уведомление соответствующего участника строительства о включении его требования в реестр требований о передаче жилых помещений

4. Особенности установления денежных требований участников строительства (ст. 201.5 Закона о банкротстве)

5. Правила рассмотрения требований в отношении недвижимого имущества в деле о банкротстве застройщика (ст. 201.8 Закона о банкротстве)



КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

АНТОН ПОМАЗАН

Старший юрист, Практика банкротства и реструктуризации
anton.pomazan@bgplaw.com