



ART DE LEX

Оспаривание сделок должника, влекущих за собой оказание предпочтения одному из кредиторов перед другими кредиторами



ART DE LEX

**Сделки должника, влекущие за собой оказание
предпочтения одному из кредиторов перед другими
(пункт 2 ст. 61.3 Закон о банкротстве)**

Сделка совершена после принятия судом заявления о признании должника банкротом или в течение 1 месяца до принятия судом заявления о признании должника банкротом, если такая сделка влечет или может повлечь за собой оказание предпочтение одному из кредиторов перед другими, при наличии одного из следующих условий:

- 1) направленности на обеспечение обязательства должника/третьего лица перед отдельным кредитором, возникшего до совершения оспариваемой сделки;
- 2) изменение очередности по обязательствам, возникшим до совершения оспариваемой сделки;
- 3) удовлетворение требований, срок исполнения которых к моменту совершения сделки не наступил, одних кредиторов при наличии не исполненных в установленный срок обязательств перед другими кредиторами;
- 4) отдельному кредитору оказано большее предпочтение в отношении удовлетворения требований, существовавших до совершения оспариваемой сделки.



**Сделки должника, влекущие за собой оказание
предпочтения одному из кредиторов перед другими
(пункт 3 ст. 61.3 Закон о банкротстве)**

Сделка, совершенная не ранее чем за 6 месяцев до принятия заявления, если в результате ее совершения одному из кредиторов оказано предпочтение, если в наличии имеются условия:

- 1) сделка направлена на обеспечение исполнения обязательства должника или третьего лица перед отдельным кредитором, возникшего до ее совершения;
- 2) сделка привела или может привести к изменению очередности удовлетворения требований кредитора по обязательствам, возникшим до ее совершения;
- 3) кредитор или иное лицо, знал о признаках неплатежеспособности или недостаточности имущества либо об обстоятельствах, которые об этом свидетельствуют.

Должен ли кредитор знать признаках неплатежеспособности?

- неоднократное обращение должника к кредитору с просьбой об отсрочке долга;
- известное кредитору длительное наличие картотеки по банковскому счету должника;
- осведомленность кредитора о том, что должник подал заявление о признании себя банкротом (Но! размещение в картотеке арбитражных дел информации о возбуждении дела о банкротстве должника не означает, что все кредиторы должны знать об этом).

Особенности оспаривания сделок, совершенных в обычной хозяйственной деятельности

Сделки, совершаемые в обычной хозяйственной деятельности, осуществляемой должником, не могут быть оспорены на основании пункта 1 статьи 61.2 и статьи 61.3 Закона о банкротстве, если цена имущества, передаваемого по одной или несколькими взаимосвязанным сделкам, или размер принятых обязательств или обязанностей не превышает 1% стоимости активов должника, определяемой на основании бухгалтерской отчетности должника.



ART DE LEX

Критерии для отнесения сделки к обычной хозяйственной деятельности

- 1) сделка, не отличающаяся по условиям от аналогичных сделок, неоднократно совершавшихся.
- 2) аналогичные сделки совершались в течение продолжительного периода времени.
- 3) отсутствие просрочки.

Пример: возврат кредита по графику, уплата арендной платы, выплата заработной платы, оплата коммунальных услуг, платежи за услуги сотовой связи и Интернет, уплата налогов, отступное (Определение от 25.01.2016 N 310-ЭС15-12396), зачет встречных требований (Определении от 21.07.2016 N 310-ЭС15-12396 ВС РФ).

Бремя доказывания того, что сделка была совершена в процессе обычной хозяйственной деятельности, осуществляемой должником, лежит на другой стороне сделки.

Выход за пределы обычной хозяйственной деятельности для кредитной организации (п. 5 ст. 189. 40 Закона о банкротстве.)

- 1) оспариваемый платеж осуществлен через корреспондентский счет (субсчет) с нарушением очередности, при наличии других распоряжений;
- 2) клиент или получатель платежа является заинтересованным либо контролирующим лицом;
- 3) назначение/размер платежа отличается от ранее осуществленных клиентом платежей, и клиент не может обосновать платеж, и его размер.

Бремя доказывания того, что сделка вышла за пределы обычной хозяйственной деятельности на заявителе.

**Определение Верховного Суда РФ от 02.09.2019
года № 307-ЭС19-6974(2) по делу №
А56-76137/2016**

1. Проверка наличия/отсутствия неисполненных распоряжений иных клиентов по перечислению денежных средств с их счетов в банке.
(при наличии неисполненных имеет место признак предпочтительности).
2. Необычность сделки может выражаться в условиях, при которых она совершалась (передача банком за несколько дней до отзыва лицензии ликвидного и дорогостоящего имущества члену СД в обмен на актив сомнительной ликвидности).

Особенности оспаривания сделок, связанные с равноценным встречным исполнением

Сделки, направленные на исполнение обязательств, по которым должник получил равноценное встречное исполнение обязательств непосредственно после заключения договора, могут быть оспорены только на основании пункта 2 статьи 61.2 Закона о банкротстве.

Зачет не предполагает предоставления какого-либо встречного исполнения (определения Верховного Суда Российской Федерации от 17.05.2016 N 302-ЭС15-18996(1,2)).

Пример: межбанковские проводки, поскольку размер потерь конкурсной массы вследствие преимущественного удовлетворения одного из кредиторов не превышает суммы лимита кредитования (Постановление Президиума ВАС РФ от 18.03.2014 N 16326/11 по делу N А41-9446/11).

Особенности оспаривания сделок, связанных с исполнением из кредитных договоров

Сделки, связанные с исполнением из кредитного договора, или обязанности по уплате налогов, не могут быть оспорены на основании статьи 61.3 закона о банкротстве, если должник

- не имел к моменту исполнения денежных обязательств или налогов перед иными конкурсными кредиторами,
- срок исполнения которых наступил,
- исполнение денежного обязательства, не отличалось по срокам и размеру уплаченных или взысканных платежей от определенных в кредитном договоре.

**Определение ВС РФ от 05.09.19 № 305-
ЭС18-17113(4) по
делу N А40-129253/2017**

1. При оспаривании сделок по списанию кредитной организацией денежных средств со счета клиента в этой организации в счет погашения задолженности перед кредитной организацией, на заявителе лежит бремя доказывания выхода сделки за пределы обычной хозяйственной деятельности.

2. Досрочное погашение кредита посредством внутрибанковских проводок при наличии скрытой картотеки; отключение банка от системы электронных платежей, формирование картотеки неисполненных поручений до совершения оспариваемой операции опровергает презумпцию совершения сделки в процессе обычной хозяйственной деятельности.



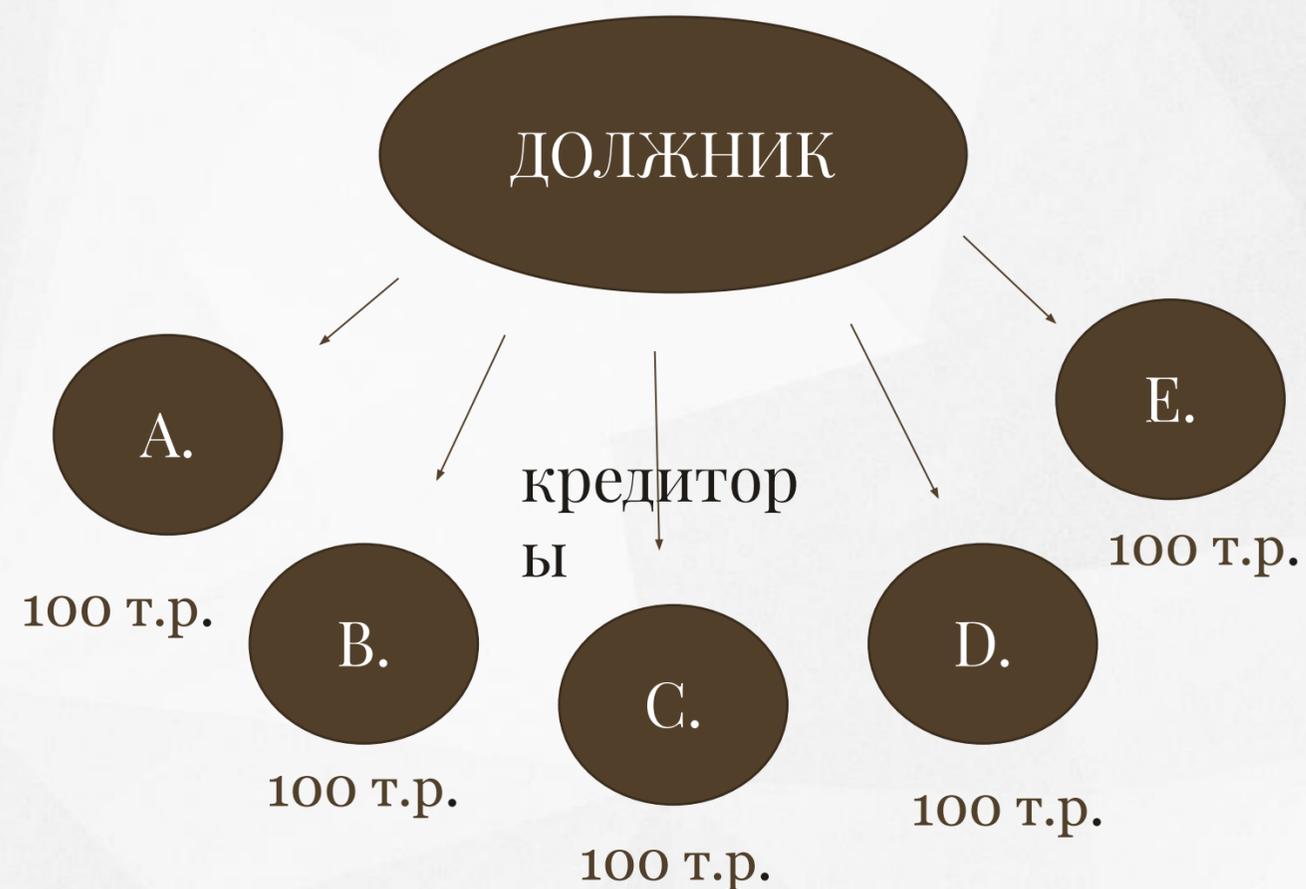
ART DE LEX

Зачет встречных однородных требований

- ❑ Запрет зачета встречных однородных требований после возбуждения дела о банкротстве (п. 1 ст. 63, п. 1 ст. 81 Закон о банкротстве в Закона о банкротства), за исключением текущих.
- ❑ Сделки по зачету, совершенные до возбуждения дела о банкротстве, подлежат оспариванию, как сделки с предпочтительным удовлетворением требований (подп. 1 п. 2 Постановления Пленума ВАС РФ № 63 «О некоторых вопросах, связанных с применением главы III.1 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»).

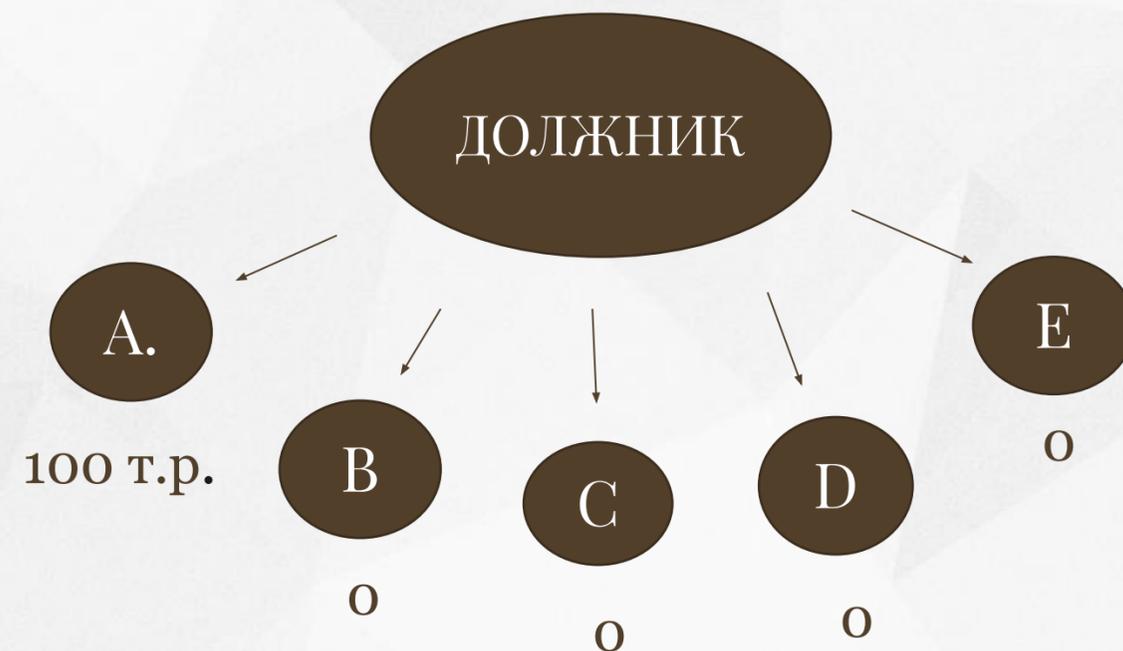


ART DE LEX

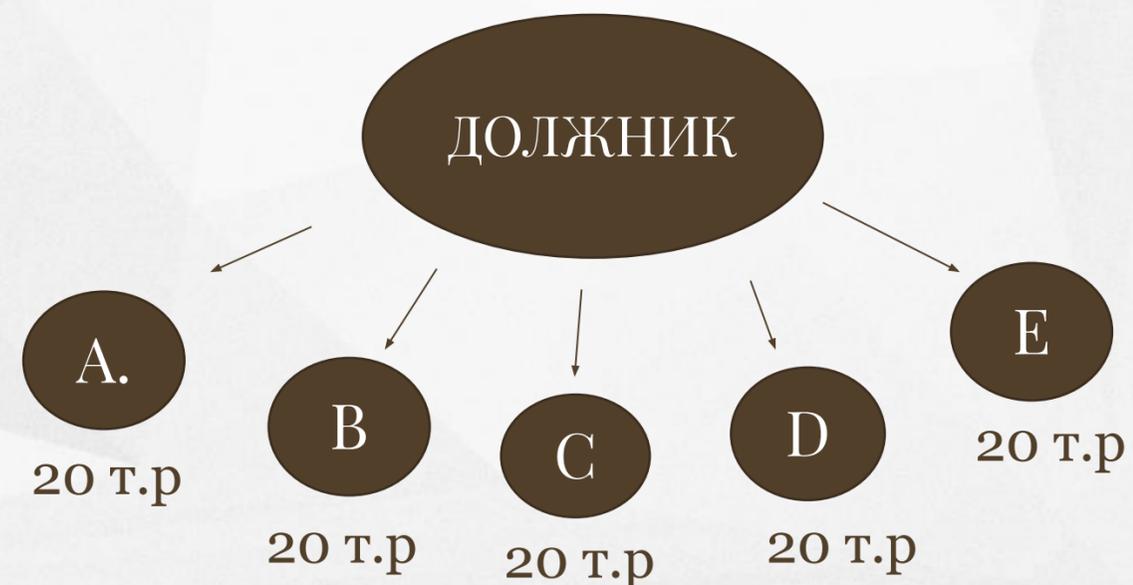


* актив Должника – встречное право требования к кредитору А в размере 100 т.р.

Если зачет имеет место, то:



Если зачет запрещен, то



Сальдирование & Зачет

- прекращение взаимных обязательств по одному договору подряда,
- сальдирование происходит не в силу волеизъявления сторон, а автоматически при прекращении договорных отношений,
- действия направлены на установление сложившегося в пользу заказчика сальдо.

Действия, направленные на установление сложившегося в пользу заказчика сальдо взаимных предоставлений по договору подряда, не являются сделкой, которая может быть оспорена по правилам статьи 61.3 Закона о банкротстве, поскольку нет признака предпочтения (Определения ВС от 29.01.2018 № 304-ЭС17-14946 и от 12.03.2018 № 305-ЭС17-17564).

Последствия признания сделок недействительными по основанию пункта 2 ст. 61.3. Закон о банкротстве

- ❑ Если сделка была направлена на прекращение обязательства, то признание ее недействительной влечет восстановление обязательства, существовавшего между должником и кредитором. В зависимости от того, когда возникло обязательство, требования кредитора удовлетворяются как требование текущего или конкурсного кредитора, которое подлежит удовлетворению в составе требований третьей очереди.
- ❑ Кредитор может предъявить требование должнику только после вступления в законную силу судебного акта, которым сделка была признана недействительной, требование считается заявленным в установленный срок, если оно предъявлено в течение 2 месяцев со дня вступления в законную силу судебного акта.
- ❑ Требование предоставляет кредитору право голоса на собрании кредиторов с даты вынесения определения о включении его в реестр требований кредиторов.

Последствия признания сделок недействительными по основанию пункта 3 ст. 61.3. Закон о банкротстве

- ❑ Если сделка была направлена на прекращение обязательства, то признание ее недействительной влечет восстановление обязательства, существовавшего между должником и кредитором. В зависимости от даты возникновения обязательства, требования кредитора удовлетворяются, как требование текущего или конкурсного кредитора, но удовлетворяются за счет имущества должника, оставшегося после удовлетворения требований кредиторов третьей очереди, включенных в реестр.
- ❑ Если кредитор получил от должника имущество, то предъявить восстановленное требование к должнику кредитор может только после возврата в конкурсную массу имущества или его стоимости. В случае возврата части имущества или денег кредитор может предъявить восстановленное требование в соответствующей части.
- ❑ Требование не предоставляет кредитору право голоса на собрании кредиторов с даты вынесения определения о включении его в реестр требований кредиторов.

Примеры, когда суды рассматривали цепочку сделок в качестве единой сделки

- Взаимосвязанные договоры цессии и соглашение о зачете.
- Решение о создании общества и внесении его имущества в уставный капитал общества.
- Несколько последовательных договоров купли-продажи транспортных средств/ недвижимого имущества/строительной техники.



101000, Russia, Moscow

Office 26, Entrance 2, B. 1, 4/17 Pokrovsky Blv

+7 (495) 93 77 123

Julia Shilova <j.shilova@artdelex.ru>