

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ КЛАССИЧЕСКИХ МЕХАНИЗМОВ «БАНКРОТЧИКОВ» ДЛЯ ПОДГОТОВКИ К НАЦИОНАЛИЗАЦИИ

КК&P
TRIAL LAWYERS

КУЛЬКОВ
КОЛОТИЛОВ
И ПАРТНЕРЫ

НИКОЛАЙ ПОКРЫШКИН

22 АПРЕЛЯ 2022 Г.

Формирование «подконтрольных» требований в реестре

Реквизиция

Полезно для конкуренции с иными кредиторами, поскольку изъятие возмездно

Изъятие земель

Полезно для конкуренции с иными кредиторами, поскольку изъятие возмездно

Внешняя администрация

Полезно для конкуренции с иными кредиторами при распределении средств от замещения активов

Конфискация

Бесполезно, т.к. изъятие происходит безвозмездно

Национализация

Бесполезно, т.к. изъятие происходит безвозмездно

Проблематика формирования «подконтрольных» требований в реестре

Ключевые аспекты при формировании «подконтрольных» требований в реестре:

- Риск отказа во включении требований в реестр: избежать отказа во включении в реестр кредиторов по основанию наличия признаков мнимости сделок;
- Риск субординации требований: избежать субординации требований при включении в реестр;
- Использование схемы с выкупом требований иных кредиторов должника и (или) принудительных погашений третьими лицами требований кредиторов за должника (с учетом необходимости дополнительного обоснования экономического интереса);
- Использование схемы с «круговыми» транзитными проводками.

Использование механизмов залога в пользу «дружественных» лиц

Реквизиция

Внешняя
администрация

Изъятие земель

Конфискация

Национализация

Эффективно, т.к.
залог
сохраняется

Эффективно, т.к.
дает залоговый
приоритет при
распределении
средств при
замещении
активов

Неэффективно,
т.к. залог
прекращается в
силу прямой
нормы закона

Эффективность
неоднозначна, но
целесообразность
использования
сохраняется

Эффективность
неоднозначна, но
целесообразность
использования
сохраняется

Подходы к «судьбе» залогов при институтах национализации

Общий подход

- В ГК РФ нет основания для прекращения залога при конфискации и национализации (ст. 352 ГК РФ);

Старая версия п. 2 ст. 354 ГК РФ прямо указывала конфискацию в качестве основания прекращения залога:

В случаях, когда имущество, являющееся предметом залога, изымается у залогодателя в установленном законом порядке на том основании, что в действительности собственником этого имущества является другое лицо (статья 301), либо в виде санкции за совершение преступления или иного правонарушения (статья 243), залог в отношении этого имущества прекращается. В этих случаях залогодержатель вправе требовать досрочного исполнения обеспеченного залогом обязательства».

- При переходе права собственности обременения актива сохраняются (ст. 353 ГК РФ).

Подходы к «судьбе» залогов при институтах национализации

Негативная судебная практика

1. Основания прекращения залога:

- **Дело об изъятии из ломбарда** (Решение Балаковского р/с от 16.03.2022 по делу №2-552/2022):

«Согласно часть 2 статьи 354 ГК РФ в случаях, когда имущество, являющееся предметом залога, изымается у залогодателя в установленном законом порядке на том основании, что в действительности собственником этого имущества является другое лицо (статья 301 ГК РФ), либо в виде санкции за совершение преступления или иного правонарушения (статья 243 ГК РФ), залог в отношении этого имущества прекращается. В этих случаях залогодержатель вправе требовать досрочного исполнения обеспеченного залогом обязательства».

Подходы к «судьбе» залогов при институтах национализации

Негативная судебная практика

- **Дело Сетелем Банка по старой редакции ГК РФ** (Определение ВС Удмуртской респ. от 16.09.2020 по делу № 33-3366/20):

... следует обратить внимание на то, что нормы гражданского законодательства, регулирующие правоотношения залога, в редакции, действующей до 01 июля 2014 года, в статье 354 ГК РФ (пункт 2) предусматривали, что в случаях, когда имущество, являющееся предметом залога, изымается у залогодателя в установленном законом порядке на том основании, что в действительности собственником этого имущества является другое лицо (статья 301), либо в виде санкции за совершение преступления или иного правонарушения (статья 243), залог в отношении этого имущества прекращается. В этих случаях залогодержатель вправе требовать досрочного исполнения обеспеченного залогом обязательства.

...

Исходя из существа правоотношений, связанных с конфискацией имущества, учитывая, что конфискация имущества имеет основной целью не смену собственника имущества в аспекте статьи 353 ГК РФ, а возникновение негативных последствий в виде изъятия имущества как санкции за совершенное правонарушение, коллегия приходит к выводу, что конфискация имущества прекращает залог.

Подходы к «судьбе» залогов при институтах национализации

Негативная судебная практика

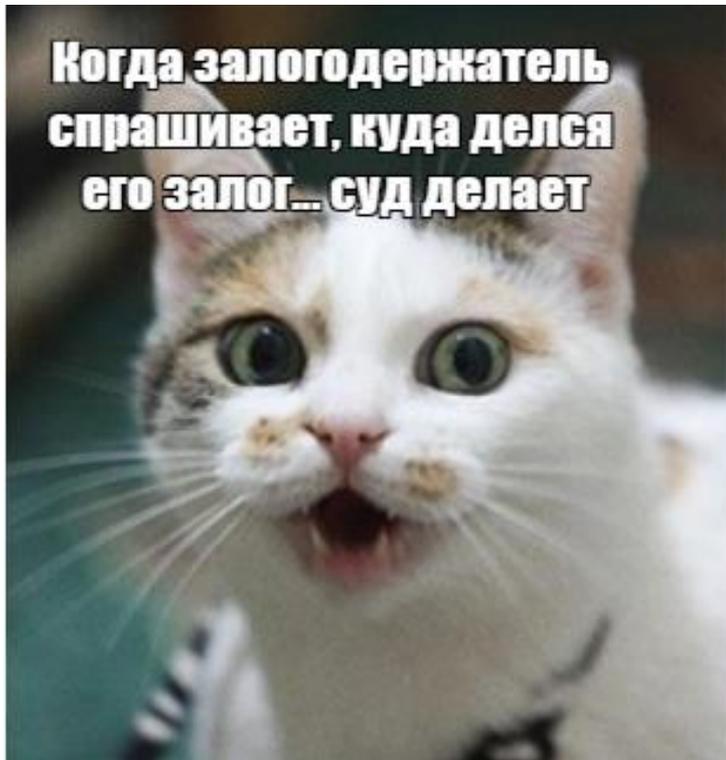
2. Является «неадекватным» иск с требованием вернуть заложенное имущество от государства в пользу изначального собственника:

- **Дело ВТБ Банка** (Определение Ставропольского краевого суда от 24.05.2017 по делу № 33-3688/2017)

ВТБ Банк в отдельном исковом процессе просудил долг по кредитному договору и обратил взыскание на залог. Однако предмет залога был конфискован у должника в пользу РФ за совершение преступления.

Впоследствии Банк обратился с иском к Росимуществу с требованием передать предмет залога обратно должнику для исполнения решения суда по обращению взыскания на него.

**Когда залогодержатель
спрашивает, куда делся
его залог... суд делает**



Так:



Положительная судебная практика

1. Конфискация не является основанием прекращения залога:

- Дело БМ-Банка об обращении взыскания на конфискованный залог (А40-17517/2020 – оставлено в силе апелляцией и кассацией):

«Согласно ч.2 ст. 41 Федерального закона от 16.07.1998 N 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» в случаях, когда имущество, являющееся предметом ипотеки, изымается у залогодателя государством в виде санкции за совершение преступления или иного правонарушения (конфискация), ипотека сохраняет силу и применяются правила статьи 38 настоящего Федерального закона».

Положительная судебная практика

- **Дело Русфинанс банка по обращению взыскания на залог, изъятый в РФ за коррупцию** (Определение ВС Удмуртской респ. 33-5383/2018):

«Надо отметить, что положения ст. 352 ГК РФ (прекращение залога) не предусматривают в качестве основания такого прекращения залога как обращение по решению суда в доход Российской Федерации, ... Несмотря на то, что перечень оснований для прекращения залога сформулирован законодателем открытым, и положения п. 10 указанной нормы гласит, что залог прекращается в иных случаях, предусмотренных законом или договором, однако ... в рассматриваемом подпункте подразумевается указанный кодекс и принятые в соответствии с ним федеральные законы, ... иные законы таких положений о прекращении залога не содержит.

...

Таким образом, в настоящем деле залог на спорное транспортное средство переходит к настоящему собственнику имущества - МГУ Росимущества в Удмуртской Республике и Кировской области и может быть обращено взыскание на указанное заложенное движимое имущество».

Дополнительный довод в пользу сохранения залога

- Наличие квази-иммунитета на обращение взыскания на залог в период его конфискации, но после продажи с торгов обращение взыскания на залог возможно.
- **ВАЖНО:** выполнить требования пп. 2 п. 1 ст. 352 ГК РФ об извещении потенциальных покупателей о наличии у выставляемого на торги имущества обременений в виде залога

«Ст. 352 ГК РФ. Прекращение залога:

1. Залог прекращается:

...

2) если заложенное имущество возмездно приобретено лицом, которое не знало и не должно было знать, что это имущество является предметом залога»

КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ



Николай Покрышкин

Партнёр

4-й Голутвинский пер., 1/8, стр. 5

Москва, 119180

Tel.: + 7 (495) 258-39-41

Mob.: +7 (926) 822-65-32

E-mail: n.pokryshkin@kkplaw.ru

Web: www.kkplaw.ru