

# Актуальные вопросы при изъятии ПЛ, взыскании задолженности

Алексей Шичанин

14.03.2017



# Содержание

- 1. Взыскание, изъятие ПЛ при банкротстве лизингополучателя**
- 2. Due diligence/должная осмотрительность и мошенничество в лизинге**

Часть 1  
Взыскание, изъятие ПЛ  
при банкротстве  
лизингополучателя

# Вопросы, возникающие у ЛК, если ЛП – банкрот)\* или банкротство очень вероятно

1. Принятие платежей от третьих лиц.
2. Дополнительное обеспечение.
3. Разрешение перевода ДЛ третьему лицу или только права выкупа
4. Досудебное изъятие ПЛ или приемка ПЛ от лизингополучателя при добровольном возврате.
5. Подача исков/заявлений в АС:
  - 5.1. На изъятие
  - 5.2. На взыскание
  - 5.3. О включении требований ЛК в реестр кредиторов
6. Активов у должника нет. Что можно еще предпринять ?

\*) введена одна из процедур банкротства

I. Положения Закона «О несостоятельности (банкротстве)» и постановлений Пленумов ВАС РФ, определяющие стратегию ЛК

# Дело о банкротстве во время срока лизинга

- Ключевое событие

дата  
принятия  
заявления о  
признании  
должника  
банкротом.

Срок лизинга

# Один месяц до принятия заявления )\*

## Могут быть оспорены **СДЕЛКИ ПРЕДПОЧТЕНИЯ** одного кредитора перед другими за счет дополнительного обеспечения: (гарантии, поручительства, залоги), нового ускоряющего выплаты графика платежей

Статья 61.3. Оспаривание сделок должника, влекущих за собой оказание предпочтения одному из кредиторов перед другими кредиторами

1. Сделка, совершенная должником в отношении отдельного кредитора или иного лица, может быть признана арбитражным судом недействительной, если такая сделка влечет или может повлечь за собой оказание предпочтения одному из кредиторов перед другими кредиторами в отношении удовлетворения требований, в частности при наличии одного из следующих условий:

сделка направлена на обеспечение исполнения обязательства должника или третьего лица перед отдельным кредитором, возникшего до совершения оспариваемой сделки;

сделка привела или может привести к изменению очередности удовлетворения требований кредитора по обязательствам, возникшим до совершения оспариваемой сделки;

сделка привела или может привести к удовлетворению требований, срок исполнения которых к моменту совершения сделки не наступил, одних кредиторов при наличии не исполненных в установленный срок обязательств перед другими кредиторами;

сделка привела к тому, что отдельному кредитору оказано или может быть оказано большее предпочтение в отношении удовлетворения требований, существовавших до совершения оспариваемой сделки, чем было бы оказано в случае расчетов с кредиторами в порядке очередности в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).

2. Сделка, указанная в пункте 1 настоящей статьи, может быть признана арбитражным судом недействительной, если она совершена после принятия арбитражным судом заявления о признании должника банкротом или в течение одного месяца до принятия арбитражным судом заявления о признании должника банкротом.

*\*)Здесь и на последующих слайдах оспаривание возможно и после принятия заявления*

# Шесть месяцев до принятия заявления

**Могут быть оспорены сделки предпочтения, если лд – кредитор или поручителю, залогодателю было известно о признаке неплатежеспособности или недостаточности имущества либо об обстоятельствах, которые позволяют сделать вывод о признаке неплатежеспособности или недостаточности имущества.**

Статья 61.3. Оспаривание сделок должника, влекущих за собой оказание предпочтения одному из кредиторов перед другими кредиторами

1. Сделка, совершенная должником в отношении отдельного кредитора или иного лица, может быть признана арбитражным судом недействительной, если такая сделка влечет или может повлечь за собой оказание предпочтения одному из кредиторов перед другими кредиторами в отношении удовлетворения требований, в частности при наличии одного из следующих условий:

сделка направлена на обеспечение исполнения обязательства должника или третьего лица перед отдельным кредитором, возникшего до совершения оспариваемой сделки;

сделка привела или может привести к изменению очередности удовлетворения требований кредитора по обязательствам, возникшим до совершения оспариваемой сделки;

сделка привела или может привести к удовлетворению требований, срок исполнения которых к моменту совершения сделки не наступил, одним кредитором при наличии не исполненных в установленный срок обязательств перед другими кредиторами;

сделка привела к тому, что отдельному кредитору оказано или может быть оказано большее предпочтение в отношении удовлетворения требований, существовавших до совершения оспариваемой сделки, чем было бы оказано в случае расчетов с кредиторами в порядке очередности в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).

3. Сделка, указанная в пункте 1 настоящей статьи и совершенная должником в течение шести месяцев до принятия арбитражным судом заявления о признании должника банкротом, может быть признана арбитражным судом недействительной, если в наличии имеются условия, предусмотренные абзацами вторым и третьим пункта 1 настоящей статьи, или если установлено, что кредитору или иному лицу, в отношении которого совершена такая сделка, было известно о признаке неплатежеспособности или недостаточности имущества либо об обстоятельствах, которые позволяют сделать вывод о признаке неплатежеспособности или недостаточности имущества.



# Год до принятия заявления

**Могут быть оспорены «ПОДОЗРИТЕЛЬНЫЕ СДЕЛКИ», например, уступка прав по ДЛ без учета выплаченной части выкупной стоимости – «неравноценное встречное исполнение» - приобретение возможности выкупить ПЛ по цене ниже рыночной, а также замена лица в обязательстве**

*Статья 61.2. Оспаривание подозрительных сделок должника*

*1. Сделка, совершенная должником в течение одного года до принятия заявления о признании банкротом или после принятия указанного заявления, может быть признана арбитражным судом недействительной при неравноценном встречном исполнении обязательств другой стороной сделки, в том числе в случае, если цена этой сделки и (или) иные условия существенно в худшую для должника сторону отличаются от цены и (или) иных условий, при которых в сравнимых обстоятельствах совершаются аналогичные сделки (подозрительная сделка). Неравноценным встречным исполнением обязательств будет признаваться, в частности, любая передача имущества или иное исполнение обязательств, если рыночная стоимость переданного должником имущества или осуществленного им иного исполнения обязательств существенно превышает стоимость полученного встречного исполнения обязательств, определенную с учетом условий и обстоятельств такого встречного исполнения обязательств.*

*Также могут быть оспорены сделки, совершенные в течение одного года до принятия заявления о признании банкротом не должником, а другими лицами за счет должника (Постановление Пленума ВАС от 23 декабря 2010 г. N 63), которые в силу пункта 1 статьи 61.1 Закона о банкротстве могут быть признаны недействительными по правилам главы III.1 этого Закона (в том числе на основании статей 61.2 или 61.3), могут, в частности, относиться:*

*1) сделанное кредитором должника заявление о зачете;*

*2) списание банком в безакцептном порядке денежных средств со счета клиента-должника в счет погашения задолженности клиента перед банком или перед другими лицами, в том числе на основании представленного взыскателем в банк исполнительного листа;*

## Три года до принятия заявления

- Могут быть оспорены **ПОДОЗРИТЕЛЬНЫЕ** сделки, совершенных лизингополучателем - должником в целях **причинения вреда** имущественным правам кредиторов и другая сторона об ущемлении интересов кредиторов. Маловероятно, что в рамках ДЛ будут обнаружены такие сделки

Статья 61.2 п. 2. Сделка, совершенная должником в целях причинения вреда имущественным правам кредиторов, может быть признана арбитражным судом недействительной, если такая сделка была совершена в течение трех лет до принятия заявления о признании должника банкротом или после принятия указанного заявления и в результате ее совершения был причинен вред имущественным правам кредиторов и если другая сторона сделки знала об указанной цели должника к моменту совершения сделки (подозрительная сделка). Предполагается, что другая сторона знала об этом, если она признана заинтересованным лицом либо если она знала или должна была знать об ущемлении интересов кредиторов должника либо о признаках неплатежеспособности или недостаточности имущества должника.

Цель причинения вреда имущественным правам кредиторов предполагается, если на момент совершения сделки должник отвечал или в результате совершения сделки стал отвечать признаку неплатежеспособности или недостаточности имущества и сделка была совершена безвозмездно или в отношении заинтересованного лица...

# Последствия оплаты третьими лицами

**Лизингодатель должен быть готов ВОЗВРАТИТЬ платежи, осуществленные третьим лицом, В КОНКУРСНУЮ МАССУ, если сделка признана недействительной**

Статья 61.6. Последствия признания сделки недействительной

1. Все, что было передано должником или иным лицом за счет должника или в счет исполнения обязательств перед должником, а также изъято у должника по сделке, признанной недействительной в соответствии с настоящей главой, подлежит возврату в конкурсную массу.

# Текущие или реестровые платежи

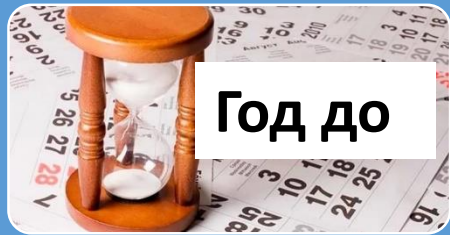
Постановление Пленума ВАС РФ от 06.06.2014 № 37)\* исключило платежи **при выкупном лизинге** из текущих платежей и теперь все платежи, основанные на требованиях о выплате лизинговых платежей после возбуждения дела о банкротстве, в том числе во исполнение договоров, заключенных до даты принятия заявления о признании должника банкротом являются **реестровыми**:

*«Если договор выкупного лизинга был заключен и финансирование предоставлено лизингодателем лизингополучателю ранее возбуждения дела о банкротстве лизингополучателя, то требования лизингодателя к лизингополучателю, основанные на сальдо встречных обязательств, относятся к реестровым требованиям.»*

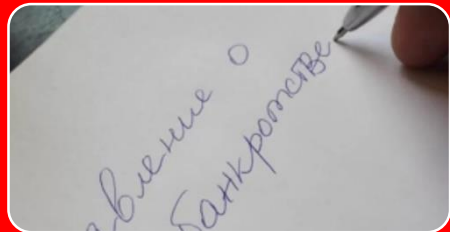
)\* При этом не все суды строго следуют этому Постановлению и в некоторых случаях удается отнести лизинговые платежи, срок оплаты которых наступил после принятия заявления к текущим

## II. Рекомендации по стратегии ЛК при банкротстве ЛП

# 1. Принятие платежей от третьих лиц



ГК РФ: кредитор (ЛК) **обязан** принять исполнение обязательства, предложенное за Должника Третьим лицом. Письмо-подтверждение от плательщика, что это не ошибочный платеж.



## Заявление о банкротстве



От поручителя, залогодателя – без проблем

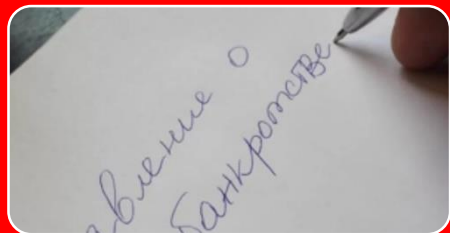
От других 3-х лиц – сделка предпочтения – возможен возврат в конкурсную массу

## 2. Дополнительное обеспечение

(должник просит отсрочку в обмен на дополнительное обеспечение)



Сделки предпочтения (поручительство и пр.) за месяц и, если было известно о признаке неплатежеспособности, то за 6 месяцев могут быть оспорены.



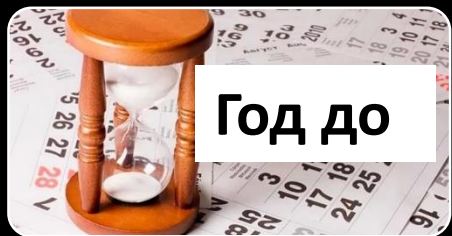
### Заявление о банкротстве



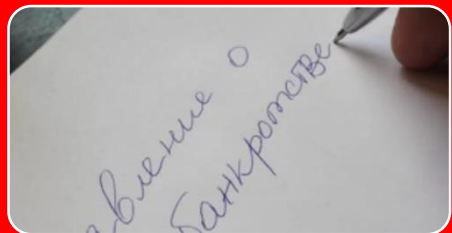
От поручителя, залогодателя – без проблем.

От др 3-х лиц – возможен возврат в конкурсную массу.

### 3. Разрешение перевода ДЛ на третье лицо или только права выкупа



Оспариваются: подозрительные сделки (неравноценное встречное исполнение), сделки предпочтения (дополнительные гарантии, поручительства, ускоренные графики).



## Заявление о банкротстве



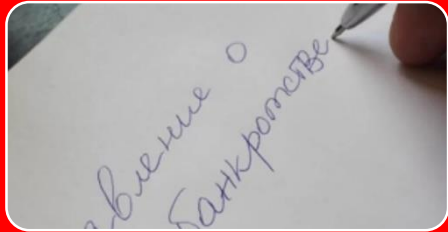
Под контролем арбитражного управляющего



## 4. Досудебное изъятие ПЛ или приемка ПЛ от лизингополучателя при добровольном возврате



Изъятие или возврат ПЛ в случае невозможности платить. Готовность вернуть сальдо.

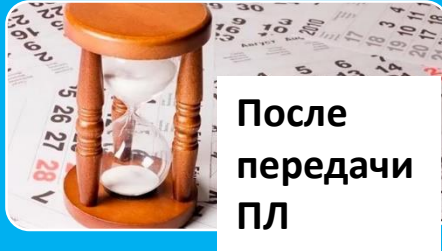


Заявление о банкротстве

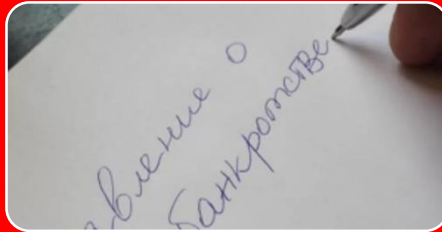


Изъятие без альтернативы и готовность вернуть сальдо.

## 5.1. Иск в АС – взыскание платежей



Может ухудшить сальдо для ЛК за счет лизинговых платежей, включенных в ИЛ, – надо анализировать вероятность успешного взыскания.



### Заявление о банкротстве



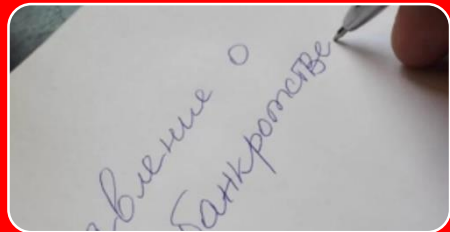
Не рекомендуется - может ухудшить сальдо для ЛК, а взыскание на этом этапе очень маловероятно - Лизинговые платежи при финансовом (выкупном) лизинге всегда)\* - реестровые.

)\* При этом не все суды строго следуют 37-му Постановлению ВАС и в некоторых случаях удается отнести лизинговые платежи, срок оплаты которых наступил после принятия заявления к текущим

## 5.2. Иск в АС – изъятие ПЛ



Надо подавать! Готовность выплатить сальдо.  
Исключение – доказанная платежеспособность  
лизингополучателя. Воздерживаться от изъятия.



### Заявление о банкротстве



Надо подавать! Готовность выплатить сальдо.

## 5.3. О включении требований ЛК в реестр кредиторов

PROS	CONS
<ul style="list-style-type: none"><li>- ЛК инициирующая банкротство, предлагает арбитражного управляющего, которого и утверждает АС.</li><li>- ЛК – инициатор банкротства е платит гос. пошлину,</li><li>- Участие в собрании кредиторов,</li><li>- Участие в судебном процессе с возможностью обжаловать требования других кредиторов,</li><li>- Участие в получении пропорциональной части после реализации КУ имущества из конкурсной массы.</li></ul>	<p>Расходы:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- финансирование процедур банкротства;</li><li>- выезд для участия в судебных заседаниях и собраниях кредиторов;</li><li>- оплата услуг представителей.</li></ul> <p>Нет смысла, если отсутствует имущество (мошеннические схемы с предприятиями «однодневками» и т.п.)</p>

## 6. Активов у должника нет.

### 6.1. Привлечение к субсидиарной ответственности бывших руководителей и иных контролирующих лиц

Статья 10 Федерального закона «О банкротстве» устанавливает **два основания для субсидиарной ответственности** бывших руководителей и иных контролирующих должника лиц по его долгам:

1. Нарушение обязанности по подаче заявления о банкротстве должника. У должника наступили обстоятельства, при наступлении которых его руководитель был обязан запустить процедуру само-банкротства компании, но не сделал этого.
2. Наличие связи между признанием должника банкротом и действиями и (или) бездействием контролирующих должника лиц.

Для второго основания закон предусматривает **три случая, когда причинно-следственная связь презюмируется**:

- I. совершение или одобрение контролирующим лицом (либо в пользу этого лица) сделок, которые повлекли причинение вреда имущественным правам кредиторов;
- II. нарушение руководителем обязанности по передаче бухгалтерских документов арбитражному управляющему;
- III. более 50% общего размера требований кредиторов третьей очереди составляют требования уполномоченного органа.

### 6.2. Уголовное преследование

# Выводы

1. Платежи от 3-их лиц надо принимать, но в зависимости от обстоятельств, надо увеличивать резервы, так как есть вероятность оспаривания и возврата в конкурсную массу.
2. Отсутствие активов еще не значит, что взыскание не возможно. Вопрос - в сумме долга и платежеспособности руководителей, контролирурующих лиц.
3. Изымать надо всегда, кроме платежеспособного лизингополучателя.
4. При принятии решения всегда необходима **оценка платежеспособности лизингополучателя**, контролирующих лиц.

Часть 2  
Due Diligence/должная  
осмотрительность  
при лизинге

# Сложившаяся практика и тренд к упрощению

1. Документов для Отдела Рисков:

- Анкета
- Заявка
- Регистрационные документы (копии)
- Финансовые документы (копия)

2. Формальное посещение офиса без идентификации представителей и ознакомление с подлинными документами

3. Передача/получение ДЛ для подписания через курьера

4. Авансовый платеж от третьего лица

5. Получение ПЛ по доверенности от неидентифицированного лица



# Последствия

- Заявление лизингополучателя о непризнании ДЛ при дефолте или до первого платежа после поставки ПЛ
- Заявление лизингополучателя о непризнании ДЛ при первом обращении о неполучении ПЛ
- Исчезновение владельца ПЛ после оформления лизинга на другую реальную компанию

# Признание ДЛ de facto или обращение в полицию

## 1. ДЛ подписан неуполномоченным (неизвестным) лицом на «всякий случай»

Ст. 183 ГК РФ:

Сторона, принявшая от другой стороны полное или частичное исполнение по договору либо иным образом подтвердившая действие договора, не вправе требовать признания этого договора незаключенным, если заявление такого требования с учетом конкретных обстоятельств будет противоречить принципу добросовестности

В случае, когда лизингополучатель оплачивал лизинговые платежи (или их часть) самостоятельно, судебная практика признает заключенность ДЛ, даже если будет установлено, что ДЛ подписало не надлежащее лицо.

Последующее одобрение сделки представляемым создает, изменяет и прекращает для него гражданские права и обязанности по данной сделке с момента её совершения.

Информационное письмо ВАС РФ от 23.10.2000 N 57 "О некоторых вопросах практики применения ст. 183 ГК РФ«:

При разрешении споров, связанных с применением пункта 2 статьи 183 ГК РФ, судам следует принимать во внимание, что под прямым последующим одобрением сделки представляемым, в частности, могут пониматься... конкретные действия представляемого, если они свидетельствуют об одобрении сделки (например, полная или частичная оплата товаров, работ, услуг ...

## 2. Неизвестные использовали документы и имя реальной ЛК, которая никак не подтвердила действие ДЛ, - остается обращаться в полицию. Ст. 159 УК РФ

# Предотвращение мошенничества

Due diligence собственными силами или привлеченными юристами:

- Посещение офиса производства кандидата – ЛП
- Ознакомление с подлинными финансовыми и регистрационными документами
- Рассмотрение проекта генерирующего доход для оплаты лизинговых платежей (Underlying project) и отзывы партнеров
- Идентификация подписантов (предъявление паспорта) и сравнение с ЕГРЮЛ

# Спасибо !

Алексей Шичанин

+7 915 040 5254

[uitl@bk.ru](mailto:uitl@bk.ru)