

СОВРЕМЕННЫЕ ТРЕНДЫ ВЗЫСКАНИЯ
ЗАДОЛЖЕННОСТИ
ОСОБЕННОСТИ РАБОТЫ МЕХАНИЗМОВ ВЗЫСКАНИЯ
В ПРОЦЕДУРАХ ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ПРОИЗВОДСТВА
И БАНКРОТСТВА
В СФЕРЕ ЛИЗИНГА

ЧАСТНАЯ СВЕЛАНА
МАЛЯВИНА ТАТЬЯНА
ООО «ЛЭКСТ»

Размер кредиторской задолженности по лизингу в РФ, в том числе просроченной

(в млн руб.)		2021	2022	2023	янв-июл 2024
Кредиторская задолженность по лизингу в РФ	Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	468 442,9	344 950,4	438 616,8	367 075,7
	Аренда и лизинг	318 125,1	287 359,1	470 460,9	745 698,5
	Итого:	786 568	632 309,5	632 309,5	1 112 774,5
Просроченная кредиторская задолженность по лизингу в РФ	Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	660,6	233,8	5 874,7	4 773,4
	Аренда и лизинг	1 144,2	1 062,4	960,7	49 464,7
	Итого:	1 804,8	1 296,2	6 835,5	54 238,1
Соотношение размера просроченной КЗ к общему размеру КЗ по лизингу		0,22%	0,2%	0,2%	4,87%

* Сведения получены из ЕМИИС Росстата (<https://rosstat.gov.ru>)

Банкротство лизингополучателя

Общее правило

- Все имущество должника включается в конкурсную массу и подлежит реализации на торгах в порядке, предусмотренном Законом о банкротстве
- Требования кредиторов могут быть предъявлены исключительно в рамках дела о банкротстве
- Все кредиторы включаются в Реестр требований кредиторов и их требования удовлетворяются за счет реализации имущества Должника в порядке предусмотренной Законом о банкротстве очередности;
- Сделки, причиняющие вред другим кредиторам, или влекущие преимущественное удовлетворение требований одного кредитора в нарушение установленной Законом о банкротстве очередности, могут быть признаны судом недействительными

Банкротство лизингополучателя

Лизингодатель – привилегированный кредитор

- Предмет лизинга остается собственностью лизингодателя и не включается в конкурсную массу. Включение требований лизингодателя в реестр требований кредиторов не влечет включение предмета лизинга в конкурсную массу.
- Требование о возврате предмета лизинга при расторжении договора подлежит рассмотрению в ходе искового производства вне рамок дела о банкротстве.
- Договор лизинга может быть расторгнут досрочно и его правовые последствия классифицируются судами как истребование имущества из чужого незаконного владения. Это позволяет лизингодателю удовлетворять свои требования за счет изъятия объекта лизинга в приоритетном перед иными кредиторами порядке.
- Односторонний отказ лизингодателя от исполнения договора лизинга и изъятие предмета лизинга сами по себе не свидетельствуют о наличии оснований для признания таких действий недействительными сделками, причиняющими вред кредиторам, по правилам, предусмотренным Законом о банкротстве.

Обзор судебной практики по спорам, связанным с договором финансовой аренды (лизинга), утвержденный Президиумом Верховного Суда РФ 27.10.2021

Банкротство лизингополучателя

Расторжение договора лизинга. Неоспоримо?

Банкротство лизингополучателя не ограничивает право лизингодателя на одностороннее расторжение договора

Верховный Суд РФ: односторонний отказ лизингодателя от исполнения договора лизинга и изъятие предмета лизинга не свидетельствуют о наличии оснований для признания отказа недействительным по правилам Закона о банкротстве (п. 35 Обзора ВС от 27.10.2021).

Исключение

- расторжение договора и изъятие предмета лизинга является несоразмерной мерой
- нарушается баланс имущественных интересов сторон договора
- наносится имущественный вред кредиторам должника:
 - *отсутствует встречное предоставление и*
 - *выбывает ликвидное имущество, стоимость которого была практически полностью уплачена должником*

Постановление Арбитражного суда Поволжского округа от 20.03.2024 № Ф06-7560/2023 по делу № А65-19059/2022: расторжение договора признано недействительной сделкой, поскольку на момент расторжения он был исполнен лизингополучателем на 96,55% (стоимость предмета лизинга составляет 36,9 млн. руб., при этом оплачено должником 35,6 млн. руб.). Встречное предоставление отсутствовало.

Банкротство лизингополучателя

Включение в реестр. Сальдо, сроки, корректировки

Включение требований лизингодателя в реестр требований кредиторов не препятствует досрочному расторжению договора лизинга и изъятию предмета лизинга в дальнейшем на любом этапе процедуры банкротства (п. 36 Обзора ВС от 27.10.2021).

После фактического возврата предмета лизинга реестр подлежит корректировке (в зависимости от реальной стоимости имущества):

- или размер требований Лизингодателя соответственно уменьшается;
- или Лизингодатель исключается из РТК «с» (или «без») обязательством произвести встречное удовлетворение.

Любые условия договора лизинга или соглашения о его расторжении, ущемляющие лизингополучателя в праве на получение сальдо встречных предоставлений по договору признаются недействительными сделками, причиняющими вред кредиторам (п. 35 Обзора ВС от 27.10.2021).

Банкротство лизингополучателя

➤ **Срок закрытия реестра не подлежит продлению или восстановлению по причине того, что предмет лизинга к этому моменту не был продан и стоимость его ввиду этого не определена.**

Пункт 37 Обзора ВС от 27.10.2021.

➤ **Для целей определения размера требований (сальдо встречных обязательств) и включения в РТК стоимость возвращенного предмета лизинга определяется на основании отчета оценщика.**

Постановление Девятого арбитражного апелляционного суда от 11.12.2023 № 09АП-70203/2023 по делу № А40-57602/2023; Постановление Арбитражного суда Московского округа от 18.12.2023 № Ф05-2834/2020 по делу № А40-124255/2018.

➤ **Срок заявления о корректировке размера требований лизингодателя в реестре требований кредиторов – 2 месяца после реализации имущества.**

Постановление Арбитражного суда Московского округа от 18.12.2023 № Ф05-2834/2020 по делу № А40-124255/2018.

➤ **Если в рамках дела о банкротстве до прекращения производства по нему лизинговая компания не заявила о корректировке требований в РТК, то вне рамок дела о банкротстве будет отказано во взыскании сальдо, скорректированного после продажи предмета лизинга.**

Постановление Девятого арбитражного апелляционного суда от 11.12.2023 № 09АП-70203/2023 по делу № А40-57602/2023.

Банкротство лизингополучателя

Лизинговое имущество и конкурсная масса

ПРАВИЛО

Лизинговое имущество не может быть включено в конкурсную массу лизингополучателя до перехода к нему права собственности на него в связи с уплатой всех лизинговых платежей по договору

*Постановление Арбитражного суда Уральского округа от 30.01.2024 № Ф09-4387/22 по делу № А34-10156/2021;
Постановление Арбитражного суда Московского округа от 05.04.2024 № Ф05-9333/2023 по делу № А40-149993/2021*

ИСКЛЮЧЕНИЕ

Лизинговое имущество, право собственности на которое не перешло к лизингополучателю, может быть реализовано в рамках дела о его банкротстве, если оно является составной, неотъемлемой частью имущества лизингополучателя, которое невозможно будет использовать по своему прямому назначению без предмета лизинга, входящего в его состав

Банкротство лизингополучателя

Постановление Арбитражного суда Западно-Сибирского округа от 14.03.2024 № Ф04-1752/2021 по делу № А45-10429/2019:

Суд пришел к выводу о правомерности реализации предмета лизинга единым лотом с иным имуществом лизингополучателя.

Суд исходил из того, что предмет лизинга, которым являются водные аттракционы, по своему функциональному, технологическому, юридическому и экономическому назначению связан с основным объектом (зданием аквапарка), которое находится в собственности лизингополучателя, а потому не должен иметь отличного от него правового регулирования.

Более того, суд отметил позицию, согласно которой невозможно определить действительную рыночную стоимость аквапарка без учета водных аттракционов, поскольку именно они определяют функциональное использование данного объекта недвижимости и генерируют основной денежный поток.

Варианты взаимодействия лизингодателя с ФССП

КАК ВЗЫСКАТЕЛЬ	КАК ДОЛЖНИК	КАК ЛИЦО, ОСПАРИВАЮЩЕЕ ДЕЙСТВИЯ ФССП
Утрата/уничтожение предмета лизинга	Взыскание Лизингополучателем необоснованного обогащения Лизингодателя	Арест или запрет на регистрационные действия
Суд отказал в изъятии предмета лизинга у лизингополучателя (сумма неисполненного обязательства не превышает 5% стоимости предмета лизинга)		
Взыскание с Лизингополучателя недостающей разницы (после реализации предмета лизинга)		

Наложение запрета на регистрационные действия

Письмо ФССП от 16 июля 2019 г. N 00015/19/15587 - основанием для применения обеспечительных мер по наложению запрета на совершение юридически значимых действий в отношении транспортных средств, фактически находящихся в собственности лизингодателя, является информация органов Госавтоинспекции о регистрации транспортного средства за должником (лизингополучателем), в том числе в связи с отсутствием у судебного пристава-исполнителя (на момент получения информации о зарегистрированном за должником имуществе) данных о возможном переходе права собственности на имущество.

Письмо применяется судами: Постановление Девятого арбитражного апелляционного суда от 09.12.2021 N 09АП-72790/2021 по делу N А40-128960/2021, Постановление Девятого арбитражного апелляционного суда от 09.12.2021 N 09АП-71085/2021 по делу N А40-121542/2021.

В целях снятия запрета на регистрационные действия Лизингодатель должен доказать, что является фактическим собственником имущества.

Наложение ареста на имущество

Запрет на совершение регистрационных действий квалифицируется судами и в качестве самостоятельного исполнительного действия, не тождественного аресту имущества, и в качестве разновидности ареста.

Определение Верховного Суда РФ от 09.06.2022 N 305-ЭС22-7871 по делу N А40-16281/2021: наложение ареста на имущество, принадлежащее ООО "Каркаде", само по себе не свидетельствует о незаконности таких действий. При совершении исполнительных действий судебный пристав-исполнитель руководствуется сведениями об имуществе должника, поступившими от регистрирующих органов (часть 8 статьи 69 Федерального закона от 02.10.2007 N 229-ФЗ "Об исполнительном производстве"). Согласно обстоятельствам, установленным по делу N А40-172408/2019, в договорах лизинга N 5823/2016, 5824/2016 ООО "Каркаде" и ООО "МСС" предусмотрели, что регистрация предмета лизинга - названных транспортных средств производится в соответствующих государственных органах на весь срок действия договора на имя лизингополучателя - ООО "МСС".

Определением ВС РФ от 31.05.2021 N 303-ЭС21-7034 поддержана высказанная судами предыдущих инстанций позиция о том, что запрет на совершение регистрационных действий не тождественен аресту имущества.

Компенсация убытков Лизингодателя в связи с арестом имущества/запретом на совершение регистрационных действий

Постановление Арбитражного суда Московского округа от 29.10.2024 N Ф05-24443/2024 по делу N А40-217880/2023 :

«...Если на изъятый предмет лизинга наложено ограничение на совершение регистрационных действий, арест, иной вид ограничений, препятствующий продаже предмета лизинга лизингодателем или снижающий стоимость предмета лизинга, или предмету лизинга был присвоен компетентными органами статус вещественного доказательства (далее - ограничение), срок 180 дней, указанный в определении "Ц" начинает течь с даты прекращения всех ограничений. Если предмет лизинга был зарегистрирован не на лизингодателя, резюмируется, что ограничения наложены на предмет лизинга по вине лизингополучателя, бремя доказывания иного возлагается на лизингополучателя. Лизингодателю достаточно доказать факт наличия ограничений минимальными доказательствами, включая, предоставление заверенной лизингодателем распечатки изображения с официального сайта ГИБДД с указанием на ограничение на предмете лизинга.»

Компенсация убытков Лизингодателя в связи с арестом имущества/запретом на совершение регистрационных действий

Определение Судебной коллегии по экономическим спорам Верховного Суда Российской Федерации от 21.09.2022 по делу № 305-ЭС22-8227, А40-18704/2021:

«...если обстоятельства, препятствующие продаже предмета лизинга, возникли по вине лизингополучателя (например, аресты на транспортные средства были наложены в связи с нарушениями, допущенными лизингополучателем при их использовании), то по общему правилу возникающие в связи с этим потери, в том числе при удешевлении предмета лизинга, возмещаются в рамках отношений между лизингодателем и лизингополучателем и не могут быть переложены на казну в рамках внедоговорной (деликтной) ответственности.

В том случае, когда обстоятельства, препятствующие продаже предмета лизинга, возникли не по вине лизингополучателя, соответствующие убытки могут быть возмещены лизингодателю в рамках внедоговорной ответственности за счет казны при условии, что после определения имущественных последствий расторжения договоров лизинга (сальдирования встречных обязательств сторон) имущественная сфера лизингодателя остается не восстановленной.»

Чем полезны приставы

Возврат и розыск имущества:

- На основании ст. 80 и 84 ФЗ "Об исполнительном производстве" от 02.10.2007 N 229-ФЗ приставы осуществляют изъятие имущества должника для передачи взыскателю.
- На основании ст. 65 ФЗ "Об исполнительном производстве" от 02.10.2007 N 229-ФЗ.

Мотивация должностных лиц:

- На основании ст. 12 ФЗ "Об исполнительном производстве" от 02.10.2007 N 229-ФЗ вызывать должностных лиц по исполнительным документам, находящимся в производстве, в т.ч. для разъяснений возможности привлечения должностных лиц к административной или уголовной ответственности за нарушение законодательства об исполнительном производстве.
- В рамках розыска компании-должника провести розыск должностных лиц должника (ГД/участника), в т.ч. с ограничением выезда за границу.

Чем полезны приставы

Электронный обмен информации с налоговыми органами и банками

- В соответствии со ст. 86 НК РФ банки обязаны уведомлять налоговый орган об открытых счетах (в том числе о счетах с иностранной валюте и драг.металах), в соответствии с п. 9 ст. 69 ФЗ "Об исполнительном производстве" от 02.10.2007 N 229-ФЗ приставы получают и регулярно обновляют информацию и счета должника в целях обращения взыскания на денежные средства.
- Ограничения на банковские счета накладываются также в режиме электронного обмена.
- С 2025 года приставы будут в праве осуществлять взыскание за счет цифровых рублей.
- Банки обладают информацией о наложенных приставами ограничениях в связи с чем могут отказать в открытие новых счетов.
- Приставы могут направить в налоговые органы запреты на осуществление регистрационных действий в отношении компании должника.

Прекращение исполнительного производства в связи с невозможностью взыскания не означает снятие наложенных ограничений.

Чем полезны приставы

Электронный обмен информации с налоговыми органами и банками

- В соответствии со ст. 86 НК РФ банки обязаны уведомлять налоговый орган об открытых счетах (в том числе о счетах с иностранной валюте и драг.металах), в соответствии с п. 9 ст. 69 ФЗ "Об исполнительном производстве" от 02.10.2007 N 229-ФЗ приставы получают и регулярно обновляют информацию и счета должника в целях обращения взыскания на денежные средства.
- Ограничения на банковские счета накладываются также в режиме электронного обмена.
- С 2025 года приставы будут в праве осуществлять взыскание за счет цифровых рублей.
- Банки обладают информацией о наложенных приставами ограничениях в связи с чем могут отказать в открытие новых счетов.
- Приставы могут направить в налоговые органы запреты на осуществление регистрационных действий в отношении компании должника.

Прекращение исполнительного производства в связи с невозможностью взыскания не означает снятие наложенных ограничений.

Чем полезны приставы

Электронный обмен с иными органами, ответственными за регистрацию имущества:

- В соответствии с п. 9 ст. 69 ФЗ "Об исполнительном производстве" от 02.10.2007 N 229-ФЗ приставы вправе получать и регулярно обновлять информацию об имуществе должника, в том числе в органах Росреестра, ГИБДД, Ростехнадзора и др. в том числе в органах, осуществляющих учет прав на ценные бумаги.
- Запреты регистрационные действия с имуществом накладываются также в режиме электронного обмена.
- Прекращение исполнительного производства в связи с невозможностью взыскания не означает снятие наложенных ограничений.

Чем полезны приставы

Обращение взыскания на дебиторскую задолженность:

- Пристав выносит постановление и составляет акт о наложении ареста на дебиторскую задолженность. В акте он перечисляет документы, которые подтверждают задолженность (при необходимости документы изымаются), также проводится оценка дебиторской задолженности. Арест может быть наложен только на право требования, которое подтверждено в бесспорном порядке ([Постановление](#) Арбитражного суда Волго-Вятского округа от 15.07.2016 N Ф01-2688/2016). Например, есть акты сверки подтверждающие наличие задолженности.
- Должен соблюдаться принцип соотносимости требований взыскателя и мер принудительного исполнения, иначе суд отменит арест (п. 41 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 17.11.2015 N 50).

2 варианта взыскания:

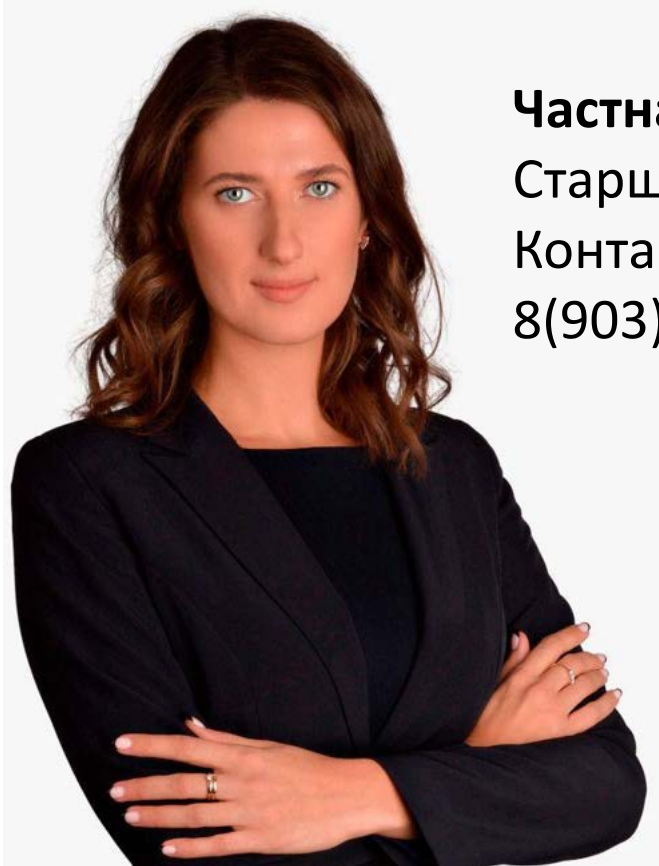
- 1-ый: дебитор перечисляет свою задолженность на депозитный счет службы судебных приставов;
- 2-ой: дебиторская задолженность продается на торгах (выставляется на продажу по цене не меньше, чем в постановлении об оценке, если вторичные торги признаны несостоявшимися, то взыскатель может оставить право требования себе по цене на 25% ниже первоначальной).

Юридическая компания ЛЭКСТ

www.lecst.ru

info@lecst.ru

https://t.me/LECST_TG



Частная Светлана,
Старший партнер ООО «ЛЭКСТ»
Контактный телефон:
8(903)144-75-10



Малявина Татьяна,
Старший партнер ООО «ЛЭКСТ»
Контактный телефон:
8(926)902-70-15

Спасибо за внимание!