



ВЫСШИЙ АРБИТРАЖНЫЙ СУД РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ПРОЕКТ¹

ПОСТАНОВЛЕНИЕ Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации

№ _____

Москва

_____ 2008 г.

О некоторых вопросах, связанных с удовлетворением требований залогодержателя при банкротстве залогодателя

В связи с возникающими в судебной практике вопросами, связанными с удовлетворением требований залогодержателей в процедурах банкротства, и в целях обеспечения единообразных подходов к применению соответствующих положений Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Закон о банкротстве, Закон) Пленум Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации, руководствуясь статьёй 13 Федерального конституционного закона «Об арбитражных судах в Российской Федерации», постановляет дать арбитражным судам следующие разъяснения.

1. При рассмотрении вопроса об установлении и включении в реестр требований, обеспеченных залогом имущества должника (далее – требований залоговых кредиторов), судам следует учитывать следующее.

¹ Проект подготовлен Управлением анализа и обобщения судебной практики

В том случае, если ранее арбитражным судом или судом общей юрисдикции не рассматривалось требование залогодержателя об обращении взыскания на заложенное имущество, суд при установлении требований кредитора проверяет, возникло ли право залогодержателя в установленном порядке (имеется ли надлежащий договор залога или наступили ли обстоятельства, имеющие значение для возникновения залога в силу закона), не прекратилось ли оно по основаниям, предусмотренным законодательством (статья 352 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ)), имеется ли заложенное имущество в натуре у должника (сохраняется ли возможность обращения взыскания на него).

При установлении требований залогового кредитора при наличии судебного акта об обращении взыскания на заложенное имущество суд также проверяет указанные обстоятельства за исключением тех, которые касаются возникновения права залогодержателя и получили оценку в ранее вынесенном судебном акте.

Если заложенное имущество не находится во владении залогодателя в результате его отчуждения, но право залога сохраняется, то залогодержатель вправе реализовать своё право посредством предъявления иска к владельцу указанного имущества. В этом случае суд отказывает кредитору в установлении его требований в деле о банкротстве как требований, обеспеченных залогом имущества должника.

Устанавливая требования залогового кредитора, суд учитывает, что в соответствии со статьёй 337, пунктом 1 статьи 339 ГК РФ требование кредитора признаётся обеспеченным залогом в целом независимо от оценки предмета залога (за исключением случая, когда исполнение обязательства обеспечивалось залогом не в полном объёме, а только в части).

При установлении требований залогодержателя в деле о банкротстве не применяются положения пункта 2 статьи 348 ГК РФ об основаниях для отказа в обращении взыскания на заложенное имущество.

2. Если залог прекратился в связи с гибелью предмета залога или по иным основаниям, наступившим после вынесения судом определения об установлении требований залогового кредитора, а также, если предмет залога поступил во владение иного лица в результате его отчуждения, суд по заявлению арбитражного управляющего или иного лица, имеющего право в соответствии со статьёй 71 Закона о банкротстве заявлять возражения относительно требований кредиторов, на основании пункта 6 статьи 16 Закона предписывает внести исправления в реестр и отразить в нём требования кредитора как не обеспеченные залогом. Об этом выносится определение, которое может быть обжаловано на основании пункта 3 статьи 61 Закона о банкротстве.

3. Если кредитор при установлении требований не ссылаясь на наличие залоговых отношений, в результате чего суд установил данные требования как не обеспеченные залогом, то впоследствии данный кредитор вправе обратиться с заявлением о признании за ним статуса залогового кредитора по делу в соответствии со статьёй 138 Закона о банкротстве. С учётом первоначально вынесенного определения суда о включении требований кредитора в третью очередь данное заявление не является повторным и направлено на установление правового положения кредитора как залогового кредитора. Рассмотрение указанного заявления осуществляется арбитражным судом в порядке, предусмотренном для установления требований кредиторов. Определение суда, устанавливающее наличие права залога, является основанием для внесения исправлений в реестр требований кредиторов.

4. В соответствии со статьёй 126 Закона о банкротстве одним из последствий признания должника банкротом является снятие ранее наложенных арестов на имущество и иных ограничений по распоряжению имуществом должника.

Исходя из смысла данной нормы после открытия конкурсного производства залогодержатель, у которого находится заложенное движимое

имущество, не вправе удерживать данное имущество, а также обращать на него взыскание в порядке, предусмотренном статьями 349 – 350 ГК РФ. В данном случае имущество подлежит передаче в конкурсную массу для реализации в порядке, предусмотренном Законом о банкротстве.

Поскольку с открытием конкурсного производства залоговые правоотношения не прекращаются, факт признания должника банкротом не может приводить к погашению записи об ипотеке в едином государственном реестре прав на недвижимое имущество и сделок с ним, а также записи о залоге бездокументарных ценных бумаг в системе ведения учёта владельцев указанных бумаг.

5. При рассмотрении споров, связанных с отказом внешнего или конкурсного управляющего от исполнения сделок должника (статья 102, абзац 4 пункта 3 статьи 129 Закона), судам необходимо учитывать, что договор залога не подпадает под предусмотренные пунктом 2 статьи 102 Закона признаки, и в силу этого он не относится к категории сделок, от исполнения которых может быть заявлен отказ на основании указанных норм Закона о банкротстве.

6. Судам при разрешении вопросов, связанных с удовлетворением в период конкурсного производства требований залоговых кредиторов, необходимо исходить из следующего.

В силу положений, предусмотренных пунктом 1 и 4 статьи 134, статьей 138 Закона о банкротстве, из суммы, вырученной от продажи заложенного имущества, до погашения требований залогового кредитора подлежат удовлетворению требования по текущим платежам, а также требования кредиторов первой и второй очереди, возникшие ранее заключения договора залога. Возникшие после принятия заявления о признании должника банкротом требования граждан, перед которыми должник несёт ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, требования работников по оплате труда и выплате выходных пособий, требования по выплате авторских вознаграждений, относясь к категории текущих

требований, также удовлетворяются в указанном порядке до погашения требований залогового кредитора.

Вариант пункта 6.

6. Судам при разрешении вопросов, связанных с удовлетворением в период конкурсного производства требований залоговых кредиторов, необходимо исходить из следующего.

В силу положений, предусмотренных пунктом 1 и 4 статьи 134, статьей 138 Закона о банкротстве, требования по текущим платежам не относятся к требованиям, подлежащим преимущественному удовлетворению перед требованиями залогового кредитора из суммы, вырученной от продажи заложенного имущества.

7. В процедуре внешнего управления в силу пункта 5 статьи 101 Закона о банкротстве в случае продажи имущества, являющегося предметом залога, преимуществом перед залогодержателем пользуются лишь требования кредиторов первой и второй очереди, права требования по которым возникли до заключения соответствующего договора залога. В отношении требований по текущим платежам аналогичного правила Закон о банкротстве не предусматривает.

Вместе с тем судам необходимо иметь в виду следующее. В случае принятия арбитражным судом на основании статьи 120 Закона о банкротстве определения о переходе к расчётам с кредиторами, в соответствии со статьёй 121 Закона расчёты с кредиторами производятся внешним управляющим должника в порядке, предусмотренном статьями 134 - 138 названного Закона, то есть в таком же порядке, как и в конкурсном производстве должника. Из этого следует, что при переходе к расчётам со всеми кредиторами на основании соответствующего определения арбитражного суда требования залогодержателя удовлетворяются с соблюдением положений пункта 6 настоящего постановления.

8. В случае осуществления в отношении должника – залогодателя процедур банкротства не подлежат применению положения абзацев второго и третьего пункта 4 статьи 350 ГК РФ о праве залогодержателя в месячный срок оставить за собой предмет залога в случае признания несостоявшимися повторных торгов, поскольку в деле о банкротстве имеются лица, пользующиеся преимуществом перед требованиями залогодержателя, а также имея в виду необходимость скорейшего завершения процедур банкротства.

9. В соответствии с пунктами 1 и 2 статьи 138 Закона о банкротстве требования залоговых кредиторов учитываются в составе требований кредиторов третьей очереди и погашаются после продажи предмета залога преимущественно перед иными кредиторами (за исключением лиц, названных в Законе) за счёт средств, полученных от продажи предмета залога.

Указанные положения Закона означают, что после продажи предмета залога определяется размер, в котором требование залогового кредитора обладает преимуществом перед требованиями иных кредиторов (с исключениями, предусмотренными Законом). Установленный размер учитывается при переходе к расчётам с кредиторами в соответствии с реестром требований кредиторов, при этом расчёты с залоговым кредитором до погашения требований с более высоким приоритетом не осуществляются.

Указанный порядок применяется и в том случае, если заложенное имущество было реализовано на торгах до установления требований кредитора, обеспеченных залогом, судом в деле о банкротстве. В данном случае торги не могут быть признаны недействительными со ссылкой на нарушение прав залогодержателя.

При наличии нескольких договоров залога, предметом которых являются различные объекты и которые были заключены с разными залогодержателями, и недостаточности конкурсной массы для полного

удовлетворения требований кредиторов, обеспеченных залогом, выплаты данным залоговым кредиторам производятся пропорционально размеру указанных требований с учётом размера требований, пользующихся преимуществом перед требованиями каждого из указанных залогодержателей.

При наличии на предмет залога прав нескольких залоговых кредиторов, являющихся первоначальным и последующим залогодержателями, вырученные от продажи заложенного имущества средства направляются на погашение требований последующего залогодержателя лишь после полного удовлетворения требований первоначального залогодержателя.

Вариант: (принимается в случае принятия варианта п.б)

Пункт исключить.

10. В соответствии с пунктом 3 статьи 137 Закона о банкротстве требования кредиторов третьей очереди по возмещению убытков в форме упущенной выгоды, взысканию неустоек (штрафов, пеней) и иных финансовых санкций, учитываются отдельно в реестре требований кредиторов и подлежат удовлетворению после погашения основной суммы задолженности и причитающихся процентов. В очередности, предусмотренной данной нормой, подлежат удовлетворению также указанные виды требований, возникшие в связи с неисполнением обеспеченного залогом обязательства. Однако при отсутствии непогашенных требований кредиторов третьей очереди в отношении основной суммы задолженности и причитающихся процентов, требования, указанные в пункте 3 статьи 137 Закона и обеспеченные залогом, погашаются преимущественно перед аналогичными требованиями, не обеспеченными залогом.

11. Если залоговый кредитор предъявил свои требования к должнику с пропуском срока, установленного в пункте 1 статьи 142 Закона о

банкротстве, он не имеет специальных правомочий, предоставляемых залогодержателям Законом о банкротстве (в частности, лишён возможности воспрепятствовать принятию собранием кредиторов решения о заключении мирового соглашения, о замещении активов), и получает удовлетворение в соответствии с пунктом 4 статьи 142 Закона о банкротстве.

12. В соответствии с пунктом 3 статьи 138 Закона о банкротстве продажа имущества, заложенного в обеспечение обязательств перед конкурсными кредиторами, независимо от его оценочной стоимости осуществляется арбитражным управляющим путем проведения открытых торгов по правилам, установленным Законом о банкротстве. При этом согласие залогового кредитора на продажу предмета залога не требуется. В данном порядке происходит реализация заложенного имущества также и в том случае, когда залоговый кредитор не предъявил свои требования в рамках дела о банкротстве, если о факте залога известно или должно быть известно конкурсному управляющему.

В указанных случаях предмет залога в силу подпункта 4 пункта 1 статьи 352 ГК РФ переходит к лицу, выигравшему торги, свободным от залогового обременения.

Вариант: *последнего предложения первого абзаца и второго абзаца:*

Если залоговый кредитор не предъявил свои требования в рамках дела о банкротстве, то предмет залога продаётся в составе конкурсной массы по общим правилам реализации конкурсной массы.

Во всех случаях реализации предмета залога в процедуре конкурсного производства в порядке, предусмотренном Законом о банкротстве, предмет залога переходит к приобретателю свободным от залогового обременения.

Вместе с тем ввиду особенностей банкротства граждан, являющихся индивидуальными предпринимателями, судам необходимо учитывать следующее. Если залогом имущества должника - индивидуального

предпринимателя обеспечены требования, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, и залогодержатель не обращается с заявлением об установлении его требований в деле о банкротстве, указанные требования сохраняются и после завершения конкурсного производства. Поскольку предмет залога включается в конкурсную массу, конкурсный управляющий вправе его реализовать в установленном порядке. Однако при продаже предмета залога ввиду сохранения основного обязательства сохраняется и право залога, о чём указывается в условиях проведения открытых торгов с целью информирования потенциальных покупателей данного имущества.

13. Требования кредиторов по текущим платежам об обращении взыскания на имущество должника, заложенное в обеспечение исполнения обязательств перед названными кредиторами, подлежит рассмотрению судом вне рамок дела о банкротстве.

14. В силу частей 1 и 4 статьи 96 Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» исполнительное производство по взысканию задолженности по текущим платежам в процедурах наблюдения, финансового оздоровления и внешнего управления не приостанавливается, в процедуре конкурсного производства – не оканчивается.

На этом основании, если требования кредитора по текущим обязательствам, возникшим после возбуждения дела о банкротстве, обеспечены залогом имущества должника, обращение взыскания по требованию данного кредитора на предмет залога и его реализация в порядке исполнения соответствующего решения суда осуществляется вне рамок дела о банкротстве, независимо от осуществляемой в отношении должника процедуры банкротства.

Судам необходимо также учитывать, что если залогом обеспечены требования кредитора по обязательству, возникшему до возбуждения дела о

банкротстве и срок исполнения которого наступает после введения соответствующей процедуры банкротства (наблюдения, внешнего управления, финансового оздоровления), указанные требования признаются текущими только в рамках той процедуры, в которой наступает срок их исполнения.

Требования по обязательству, возникшему до возбуждения дела о банкротстве, срок исполнения которого на момент открытия конкурсного производства не наступил, после открытия конкурсного производства признаются требованиями конкурсного кредитора, учитывая правило абзаца второго пункта 1 статьи 126 Закона о банкротстве. В этой связи они подлежат предъявлению в деле о банкротстве в срок, установленный статьёй 142 Закона, и удовлетворяются в порядке, предусмотренном статьёй 138 Закона.

В случае, если один предмет залога обеспечивает исполнение и конкурсных, и текущих требований, его реализация и погашение требований залоговых кредиторов производится конкурсным управляющим в порядке, предусмотренном Законом о банкротстве.

15. Возбуждение дела о банкротстве залогодателя, не являющегося должником по обеспеченному залогом обязательству, является основанием для требования о досрочном исполнении обеспеченного залогом обязательства применительно к подпункту 2 пункта 2 статьи 351 ГК РФ.

16. Требование залогодержателя об обращении взыскания на заложенное имущество, предоставленное залогодателем, в отношении которого возбуждено дело о банкротстве, в обеспечение исполнения обязательств иного лица, подлежит рассмотрению и принудительному исполнению вне рамок дела о банкротстве.

В процедуре конкурсного производства при отсутствии требования залогодержателя об обращении взыскания на имущество, предоставленное должником в обеспечение обязательств иного лица, конкурсный

управляющий вправе реализовать данное имущество без согласия залогодержателя. В данном случае в соответствии со статьёй 353 Гражданского кодекса Российской Федерации предмет залога переходит к приобретателю с сохранением залогового обременения, о чём тот должен быть проинформирован конкурсным управляющим.

При предъявлении залогодержателем указанного требования об обращении взыскания, конкурсный управляющий не вправе реализовывать заложенное имущество, в том числе в порядке, предусмотренном пунктом 3 статьи 138 Закона о банкротстве.

Вариант пункта 16.

16. Требование залогодержателя об обращении взыскания на заложенное имущество, предоставленное залогодателем, в отношении которого возбуждено дело о банкротстве, в обеспечение исполнения обязательств иного лица, приравнивается к денежному требованию постольку, поскольку удовлетворение требований залогодержателя осуществляется в денежной форме из выручки от продажи заложенного имущества.

Указанное требование рассматривается в деле о банкротстве в случае, если обеспечиваемое залогом обязательство возникло до возбуждения дела о банкротстве залогодателя и срок исполнения по нему наступил до введения соответствующей процедуры банкротства. В этом случае обращение взыскания на заложенное имущество вне рамок дела о банкротстве не допускается, поскольку оно приводит к преимущественному удовлетворению одних кредиторов должника перед другими, и может быть оспорено в соответствии со статьёй 103 Закона о банкротстве.

Для установления арбитражным судом, рассматривающим дело о банкротстве, требования залогодержателя решение суда о взыскании долга с основного должника не требуется. Размер данного требования определяется как размер денежного удовлетворения, на которое может

претендовать залогодержатель за счёт заложенного имущества, но не свыше оценочной стоимости данного имущества, указанной в договоре залога или определённой арбитражным судом, рассматривающим дело о банкротстве.

Стоимость заложенного имущества определяется арбитражным судом при рассмотрении заявления залогодержателя об установлении его требований на основе оценки заложенного имущества, указанной в договоре залога, с учётом доводов заинтересованных лиц об изменении указанной стоимости в большую или меньшую сторону. После включения требований залогодержателя в реестр требований кредиторов по мотивированному ходатайству лиц, участвующих в деле о банкротстве, арбитражный суд может вынести определение, устанавливающее иную стоимость заложенного имущества.

Залогодержатель, требования которого установлены арбитражным судом, рассматривающим дело о банкротстве, и включены в реестр требований кредиторов, пользуется всеми правами, принадлежащими конкурсному кредитору, включая право на участие в общем собрании кредиторов.

Судам необходимо также учитывать, что поскольку не являющийся должником по основному обязательству залогодатель не отвечает перед залогодержателем всем своим имуществом, то залогодержатель не вправе обращаться с заявлением о признании банкротом должника – залогодателя.

Кроме того, ввиду того, что в указанных случаях залогодатель не является должником по основному обязательству, не подлежат применению положения абзаца второго пункта 2 статьи 138 Закона о банкротстве.

В остальном применимы разъяснения, содержащиеся в настоящем постановлении в отношении залога имущества, принадлежащего должнику по основному обязательству.

17. В том случае, если залог предоставлен в обеспечение обязательства не залогодателя, а иного лица (должника по основному обязательству), завершение конкурсного производства и исключение из единого государственного реестра юридических лиц указанного лица не влекут прекращения залога, если к этому моменту в суд предъявлено требование об обращении взыскания на заложенное имущество.

Председатель
Высшего Арбитражного Суда
Российской Федерации

А.А. Иванов

Секретарь Пленума,
судья Высшего Арбитражного Суда
Российской Федерации
