

# 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. залоговые сохраняются

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

Неэффективно, т.к. залоговые прекращаются 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

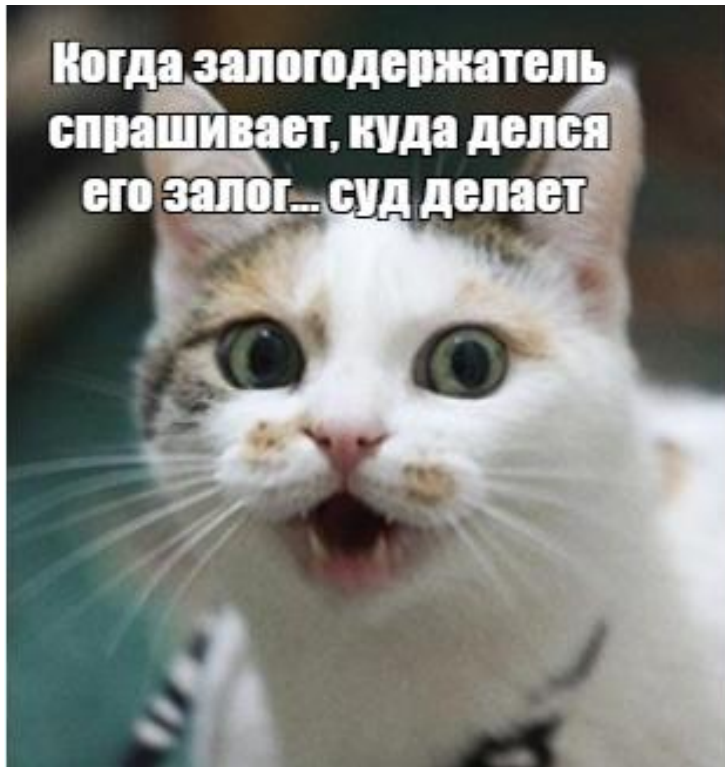
**2. Является неадекватным иск с требованием вернуть заложенное имущество от государства в пользу изначального собственника:**

- **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](mailto:n.pokryshkin@kkplaw.ru)

Web: [www.kkplaw.ru](http://www.kkplaw.ru)