

Оспаривание сделок в делах о банкротстве

Три вида сделок, которые могут быть оспорены по специальным основаниям при банкротстве должника:

- сделки, предусматривающие неравноценное встречное исполнение (п. 1 ст. 61.2 Закона о банкротстве);

Неравноценные сделки:

Совершена в течение 1 года до принятия заявления о банкротстве. Совершаются при неравноценном встречном исполнении обязательств другой стороной, включая случаи отличия цены и иных условий в худшую сторону

- сделки, совершенные в целях причинения вреда имущественным правам кредиторов (п. 2 ст. 61.2 Закона о банкротства);

Вредные сделки

Совершена в течение 3 лет до принятия заявления о банкротстве или после его принятия

Совершаются в целях причинения умышленного вреда имущественным правам кредиторов. Предполагается, что другая сторона знала об этом, если она признана заинтересованным лицом

- сделки, влекущие за собой оказание предпочтения одному кредитору перед другими (ст. 61.3 Закона о банкротстве)

Сделки с возможностью оказания предпочтения

Совершена после принятия судом заявления о банкротстве или за 1 месяц до этого

Влекут или могут повлечь оказание предпочтения одному из кредиторов перед другими кредиторами

Сделки с оказанием предпочтения

Совершена в течение 6 месяцев до принятия заявления о банкротстве когда установлено, что кредитору/контрагенту по сделке было известно о признаке неплатежеспособности или недостаточности имущества должника

Сделки первой и второй категории оспариваются по специальным основаниям.

Третья категория – сделки, которые можно оспорить по общим основаниям гражданского законодательства.

Достаточно часто сделка может быть оспорена по целому комплексу оснований, которые относятся как к специальным, так и общим.

В этом случае, чтобы избежать ошибок, многие инициаторы оспаривания заявляют все основания, которые только можно применить в конкретной ситуации.

Суды воспринимают такой подход по-разному. Однако ВАС РФ, во избежание спорных ситуаций, допускает при вынесении судебного решения применение судом: всех заявленных истцом оснований; только некоторых из заявленных оснований, но достаточных для вывода о недействительности сделки; оснований, не заявленных истцом – на усмотрение суда с учетом доказательств и позиции истца.

Таким образом, ошибка в основаниях, которые первично заявляются в иске, не будет препятствием для разбирательства и принятия решения о недействительности сделки при соблюдении 3 условий:

1. Есть основание для признания сделки недействительной.
2. Наличие этого основания доказано.
3. Заявитель настаивает на заявленном требовании (недействительности сделки).

Хотя некорректное определение оснований для оспаривания (выбор неверной категории) не станет препятствием для рассмотрения вопроса по существу, ошибки чреватые неправильным анализом сделок на возможность применения ст. 61.2, ст. 61.3 и (или) общих норм ГК РФ. Отсюда – неверное формулирование правовой позиции, ошибки в сборе доказательств и их недостаточность. А это уже будет влиять на принятие судом того или иного решения по заявлению.

В рамках процедуры банкротства, в отличие от общих правил признания сделок недействительными, у заинтересованных лиц существуют более широкие возможности для оспаривания действий и решений должника.

При наличии оснований оспорить можно:

- договоры, контракты и соглашения гражданско-правового характера;
- брачный договор и прочие соглашения, вытекающие из семейных правоотношений;
- действия, связанные с выполнением и (или) прекращением обязательств, исполнением решений судов и органов власти;
- банковские операции; различные виды и формы расчетов, перечислений/выплат денежных средств;
- погашение обязательств перед работниками, в том числе выплата зарплаты, премий и иных вознаграждений;
- совершение налоговых и подобных платежей;
- соглашения, приказы и другие решения, касающиеся выплат в рамках трудовых правоотношений;
- другие действия, решения, операции и сделки должника или за его счет.

Перечень не является закрытым, поэтому буквально каждое решение и действие должника либо за его счет может быть рассмотрено на предмет возможности и перспективы признания недействительным. Таким образом, в делах о несостоятельности понятие «сделка» трактуется предельно широко!

Сроки исковой давности при банкротстве

Срок: год

Существуют судебные споры, в которых происходит конкуренция норм банкротного и корпоративного законодательства, и в связи с этим возникают вопросы о сроке исковой давности по оспариванию корпоративных документов (не всегда речь идет только о сделках, оспариваться могут, например, решения исполнительного органа, поскольку по смыслу ст. 61.1 Закона о банкротстве перечень юридических действий, которые могут быть оспорены в рамках дела о банкротстве, не ограничен исключительно понятием «сделки»).

Верховный Суд специально обратил внимание, что заявление об оспаривании сделки на основании статей 61.2 или 61.3 Закона о банкротстве может быть подано в течение годичного срока исковой давности (пункт 2 статьи 181 ГК РФ).

Согласно ГК РФ годичный срок для подачи иска по своей сути представляет собой срок признания недействительной оспоримой сделки (той, которая нарушает права или охраняемые законом интересы лица, оспаривающего сделку, в том числе влечет неблагоприятные для него последствия) (п.2 ст. 166 ГК РФ).

Важно!

Согласно пункту 1 ст. 61.9 Закона о банкротстве срок исковой давности начинается с момента, когда арбитражный управляющий узнал или должен был узнать о наличии специальных оснований для оспаривания сделки, предусмотренных ст. 61.2 или

61.3 Закона о банкротстве. Это правило касается и подачи иска конкурсными кредиторами (п.2 ст. 61.9 Закона о банкротстве).

Таким образом, начало течения срока исковой давности связано не только с моментом, когда лицо фактически узнало о наличии оснований для оспаривания, но и с моментом, когда оно должно было, то есть имело юридическую возможность, узнать об этом.

Так, например, если конкурсный или внешний управляющий узнал о наличии оснований оспаривания сделки до момента его утверждения (например, будучи временным управляющим в наблюдении), то срок исчисляется с момента его утверждения (п. 32 Постановления Пленума ВАС РФ от 23.12.2010г. № 63).

Верховный Суд РФ в Определении от 15.06.2015 г. № 309-ЭС15-1959 указал: «... о совершении оспариваемой сделки арбитражный управляющий мог и должен был узнать в период исполнения им обязанностей временного управляющего, о чем свидетельствует составленное им заключение о наличии (отсутствии) признаков фиктивного и преднамеренного банкротства ЗАО, в котором спорная сделка отражена. Поэтому срок исковой давности начал течь с момента возложения на него обязанностей конкурсного управляющего должника.

Срок: три года

Согласно п.1 ст. 94 и п. 1 ст. 129 Закона о банкротстве со дня введения внешнего управления (открытия конкурсного производства) арбитражный управляющий принимает на себя полномочия органа управления должника. Соответственно, у него имеется право от имени должника также оспаривать совершенные им сделки и по общим основаниям, предусмотренным гражданским законодательством.

При наличии таких оснований действуют общие правила ГК РФ о сроках, и, соответственно, годичный срок может быть увеличен. Это становится важным, когда имеются основания для признания сделки ничтожной.

Ничтожные сделки считаются недействительными с момента их заключения, независимо от признания их таковыми в суде. Срок исковой давности по ним - три года. (п. 1 ст 181 ГК РФ).

В Постановлении Арбитражного суда Северо-Кавказского округа от 26.11.2015г № Ф08-7752/15 по делу № А32-4086/2012 суд указал, что заявленное требование о признании недействительным в силу ничтожности кредитного договора как не соответствующего положениям гражданского законодательства (ст. 1, 9, 166, 167, 819 ГК РФ) не может быть оспорено конкурсным управляющим по специальным основаниям Закона о банкротстве. Поэтому, как правильно отметили суды, на данное требование конкурсного управляющего распространяется трехлетний срок исковой давности, предусмотренный п.1 ст. 181 ГК РФ, течение которого началось со дня, когда началось исполнение сделки.

Вывод:

Общие сроки исковой давности по недействительным сделкам

Ничтожные сделки

3 года (но не более 10 лет для 3-го лица)

Начало срока:

- со дня исполнения ничтожной сделки ее стороной;
- со дня, когда 3-е лицо узнало о начале ее исполнения

Оспоримые сделки

1 год

Начало срока:

- со дня прекращения насилия или угрозы, под влиянием которых совершена сделка;
- со дня, когда истец узнал/должен узнать об иных обстоятельствах недействительности.

Как отличить оспоримую и ничтожную сделки

Если, скажем, речь идет о сделке, в которой должник оказал наибольшее предпочтение одному кредитору по сравнению с другими (ст. 61.3 Закона о банкротстве), то мы имеем дело с оспоримой сделкой, соответственно применяем срок - 1 год.

Если же сделка совершена, к примеру, недееспособным лицом или является мнимой (то есть, совершенной лишь для вида, без намерения создать соответствующие ей правовые последствия согласно п. 1 ст. 170 ГК РФ), то она является ничтожной. Тогда срок оспаривания будет составлять 3 года.

К сделкам с предпочтением, не имеющим других недостатков, не могут быть применены нормы п. 1 ст. 181 ГК РФ, предусмотренные для ничтожных сделок. Такой вывод содержится в Определении Верховного Суда РФ от 5 ноября 2015 года № 304-ЭС15-13605, где указано: «Доводы конкурсного управляющего о необходимости применения к сделкам с предпочтением, не имеющим других недостатков, общих положений о ничтожности, по сути, направлены на обход правил о сроке исковой давности по оспоримым сделкам, что недопустимо». То есть, в отношении таких сделок действует срок исковой давности 1 год, а не 3 года.

Запрещенные для оспаривания сделки – отдельные виды сделок с исчерпывающим перечнем:

Сделки, заключенные на торгах при условии наличия хотя бы одной заявки для неограниченного круга участников. К таким сделкам неприменимы любые специальные основания недействительности.

Обычные (типичные) для деятельности должника сделки, связанные с передачей имущества или принятием обязательств, которые по стоимости составляют не более 1% стоимости активов. В этом случае нельзя применить основания, указанные в ст. 61.3 и п. 1 ст. 61.2 Закона.

Сделки по исполнению обязательств, где должник получил равноценное встречное исполнение сразу после заключения договора. Здесь неприменимы любые специальные основания недействительности, кроме указанного в п.2 ст. 61.2 Закона.

Сделки по исполнению денежных обязательств по договору кредитования или обязанности по уплате обязательных платежей, если должник не имел к моменту исполнения других действующих аналогичных обязательств или обязанностей, а исполнение не отличалось по срокам и размеру платежей от определенного в кредитном договоре или установленного законодательством. В этом случае запрет на оспаривание касается только возможности применения ст. 61.3 Закона.