

## Неоспоримые операции

<http://clck.ru/8rm8e>

Президиум ВАС РФ в Постановлении сформулировал критерии, при наличии которых банковская операция, совершенная в процессе обычной хозяйственной деятельности банка незадолго до его банкротства, может быть оспорена конкурсным управляющим. Остальные банковские операции, относящиеся к обычной хозяйственной деятельности банка, включая клиентский перевод денежных средств на сумму, не превышающую 1% стоимости активов банка, оспариванию не подлежат



**ТЕКСТ > СЕРГЕЙ ПЫХТИН**, ПАРТНЕР РИДИЧЕСКОЙ КОМПАНИИ «СТАНДАРТ ПРАВА», ДОЦЕНТ КАФЕДРЫ БАНКОВСКОГО ПРАВА МГЮА, к.ю.н., СПЕЦИАЛЬНО ДЛЯ «Б.О.»

### Суть спора

В рамках дела о банкротстве банка его конкурсный управляющий обратился с заявлением о признании недействительной банковской операции по переводу денежных средств со счета гражданина, открытого в этом банке, на его же счет, открытый в другом банке, и о применении последствий недействительности этой операции как сделки с предпочтением на основании ст. 61.3 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее — Закон о банкротстве). По мнению конкурсного управляющего, такой перевод денег повлек предпочтительное удовлетворение требований гражданина к банку, впоследствии признанному банкротом, по сравнению с иными кредиторами данного банка.

Суды трех инстанций оспариваемую конкурсным управляющим операцию признали недействительной и применили последствия ее недействительности в виде взыскания перечисленной суммы с гражданина в пользу банка и восстановления задолженности банка перед клиентом-гражданином в том же размере. Удовлетворяя заявление конкурсного управляющего, суды исходили из того, что спорная операция была совершена в преддверии банкротства банка-должника менее чем за месяц до назначения временной администрации и при наличии у банка иных кредиторов, вследствие чего отдельно взятый гражданин получил удовлетворение своего требования с предпочтением, поскольку при отсутствии поручения на перечисление денежных средств его требование наряду с другими было бы включено в реестр требований кредиторов банка.

### Позиция Президиума ВАС РФ

Согласно п.2 ст. 61.4 Закона о банкротстве сделки по передаче имущества и принятию обязательств или обязанностей, совершаемые в обычной хозяйственной деятельности, осуществляемой должником, не могут быть оспорены на основании ст. 61.3 Закона о банкротстве, если цена передаваемого по ним имущества или размер принятых обязательств или обязанностей не превышает 1% стоимости активов должника.

К числу операций, выполняемых кредитными организациями в процессе обычной хозяйственной деятельности, относятся переводы денежных средств по поручениям клиентов (ст. 1 и 5 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»).

В преддверии банкротства кредитная организация действительно испытывает определенные трудности в исполнении обязательств перед своими клиентами. Однако это обстоятельство не означает, что за месяц до назначения временной администрации кредитная организация вовсе перестает исполнять поручения клиентов.

Само по себе появление в этот период времени у банка сложностей не исключает возможность осуществления кредитной организацией обычной хозяйственной деятельности и, как следствие, не исключает возможность применения п. 2 ст. 61.4 Закона о банкротстве к оспариванию действий кредитной организации по исполнению поручений ее клиентов.

Поэтому, обращаясь с требованием о признании соответствующей банковской операции недействительной на основании ст. 61.3 Закона о банкротстве, конкурсный управляющий должен привести мотивы, по которым он считает оспариваемое им исполнение распоряжения клиента выходящим за пределы обычной деятельности банка, а также представить обосновывающие данный довод доказательства.

При ином подходе, который фактически был применен нижестоящими судами при рассмотрении данного спора, все банковские операции, совершенные кредитной организацией в течение месяца до назначения временной администрации, подлежат признанию недействительными. Это, по сути, означает игнорирование правоприменительной практикой положений п. 2 ст. 61.4 Закона о банкротстве, являющихся неотъемлемой частью правил об оспаривании сделок, что, в свою очередь, ведет к дестабилизации гражданского оборота, неоправданному отрицанию всей обычной деятельности кредитной организации за месяц до введения временной администрации, нарушению принципов правовой определенности и обеспечения разумного баланса имущественных интересов участников гражданского оборота.

#### Выводы

При определении того, была ли банковская операция совершена в процессе обычной хозяйственной деятельности банка, впо-

## Президиум ВАС РФ старался ослабить излишне жесткую позицию судов, но в таких случаях практика обычно ждет расширенных разъяснений, которые, возможно, еще последуют

### МНЕНИЕ



**Юрий Сбитнев,**  
адвокат юридической фирмы  
VEGAS LEX

Постановление Президиума ВАС РФ от 28.05.2013 № 7372/2012 вносит существенные коррективы в сформированную практику применения положений п. 2 ст. 61.4 Закона о

банкротстве и суть состоит в следующем.

В п. 14 Постановления Пленума ВАС РФ от 23.12.2010 № 63 даны четкие критерии квалификации сделок, совершаемых в рамках обычной хозяйственной деятельности. Это сделка, «не отличающаяся существенно по своим основным условиям от аналогичных сделок, неоднократно совершавшихся до этого должником в течение продолжительного периода времени». В частности, сделка должна быть неоднократной и в рамках длительных отношений с должником. Это был ключевой момент. Так, например, разовые сделки к таковым не относились, даже если совершение таких сделок отнесено к основному виду деятельности должника его уставом (п. 14). Таким образом, до мая 2013 года в качестве сделок, совершаемых в рамках обычной хозяйственной деятельности, квалифицировались платежи, направленные, в частности, на поддержание функционирования юридического лица: например, ежемесячная оплата электроэнергии, коммунальных платежей, внесение арендной платы, уплата налогов и т.д. Именно такой подход и выработала судебная практика. При этом бремя доказывания, что сделка была совершена в процессе обычной хозяйственной деятельности, возлагалось на другую сторону сделки.

В принятом Постановлении позиция скорректирована. Теперь уже конкурсный управляющий должен «привести объяснения», по какой причине оспариваются те или иные сделки. Касательно же квалификации сделок, Президиум сослался на ст. 5 Закона о банках и банковской деятельности, указав, что к числу операций, выполняемых кредитными организациями в процессе обычной хозяйственной деятельности, относятся операции по поручениям клиентов. Между тем, новое разъяснение, на наш взгляд, несколько не стыкуется с Постановлением Пленума ВАС РФ № 63, поскольку операции, предусмотренные в законе, относятся к сделкам, совершаемым в процессе обычной хозяйственной деятельности, как это следует из Постановления № 7372/2012, а сделки, совершаемые в рамках основного вида деятельности юридического лица, — нет (Постановление Пленума ВАС РФ № 63).

Очевидно, что Президиум ВАС РФ старался ослабить излишне жесткую позицию судов, но в таких случаях практика обычно ждет расширенных разъяснений, которые, возможно, еще последуют.

следствии признанного банкротом, следует учитывать, что таковыми не могут быть признаны, в частности, операции:

а) осуществленные в период действия введенного Банком России запрета на совершение кредитной организацией соответствующих операций;

б) проведенные при наличии скрываемой кредитной организацией картотеки неоплаченных платежных документов из-за отсутствия средств на корреспондентском счете, в обход других ожидающих исполнения распоряжений клиентов, которые в это время не могли получить доступ к своим средствам, в том числе перевести их в другие банки;

в) по исполнению распоряжений клиентов, которые ввиду аффилированности с должностными лицами Банка России или сотрудниками кредитной организации располагали точной и конкретной, недоступной другим, информацией о делах кредитной организации и в момент выдачи распоряжения на перевод денежных средств знали о неизбежном принятии в ближайшем будущем Банком России решения об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций;

г) совершенные при наличии иных обстоятельств, свидетельствующих о недобросовестности клиента несостоятельного банка.

Остальные банковские операции, относящиеся к обычной хозяйственной деятельности банка, включая клиентский перевод денежных средств на сумму, не превышающую 1% стоимости активов банка, оспариванию не подлежат.

### Ценность прецедента

Президиум ВАС РФ сформулировал критерии, наличие которых исключает отнесение операции к совершенной в рамках обычной хозяйственной деятельности банка. При этом в рассматриваемом случае перевод денежных средств по поручению гражданина был совершен через корреспондентский счет банка, что предполагает достаточность денежных средств на корреспондентском счете для ее выполнения. Однако конкурсный управляющий не привел должных объяснений по поводу того, почему из числа всей совокупности переводов и платежей, совершенных банком в преддверии банкротства, для оспаривания были выбраны те или иные банковские операции, в том числе операция, совершенная по поручению гражданина.

Второй важный момент — четкое указание Президиума ВАС РФ на распределение обязанностей по доказыванию. Конкурсный управляющий в своем заявлении должен привести мотивы, по которым он считает оспариваемое им исполнение распоряжения клиента выходящим за пределы обычной деятельности банка, а также представить обосновывающие данный довод доказательства. Клиент же не обязан доказывать свою добросовестность.

Б.О

## VIII Международная конференция

# УПРАВЛЕНИЕ ПРОЕКТАМИ 2013. Миссия выполнима!

2-3 декабря 2013, Москва, Swissotel Krasnye Holmy

- **400+ УЧАСТНИКОВ:** крупнейшее событие года в области проектного управления
- Перспективы развития УП в России: новые подходы в управлении проектами
- **НИТ!** Ветер с Запада: Иностранные эксперты с лучшими мировыми практиками
- **NEW!** Представители **13 КЛЮЧЕВЫХ ОТРАСЛЕЙ:** расширенный состав экспертного совета. Профессиональный и непредвзятый отбор спикеров
- **НИТ! ТОЛЬКО ПРАКТИКА:** 20+ сессий case-study's. Реальные примеры реализации самых значимых проектов за прошедший год
- Тематическая секция: **проектное управление в финансовом секторе**
- **NEW!** Два дискуссионных клуба и сессия знакомств
- **NEW! ЕЖЕГОДНАЯ ПРЕМИЯ** в области управления проектами «ЗОЛОТАЯ ВЕХА» и вечерний GALA-прием!

➤ Зарегистрируйтесь по телефону: +7 (495) 995 8004, на сайте [www.pm-conf.ru](http://www.pm-conf.ru) или по e-mail: [da@infor-media.ru](mailto:da@infor-media.ru)

