

---

# Сальдирование требований и оспаривание зачета в банкротстве: новые подходы Верховного Суда РФ

---

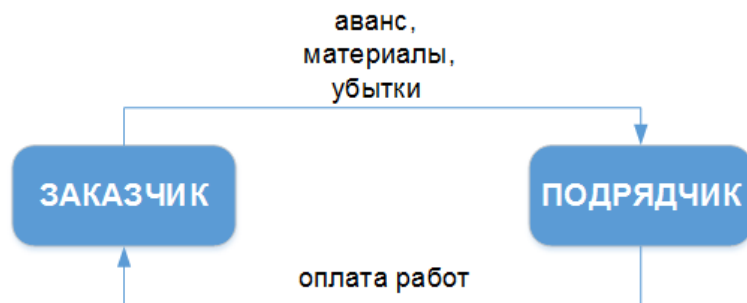
**Павел Булатов, советник**

27 ноября 2018 г.

# Оспаривание «завершающего сальдо» по одному договору подряда

Определение ВС № 304-ЭС17-14946 от 29.01.2018, дело «Красный квадрат»

- **Проблема:** Встречные требования по одному договору:

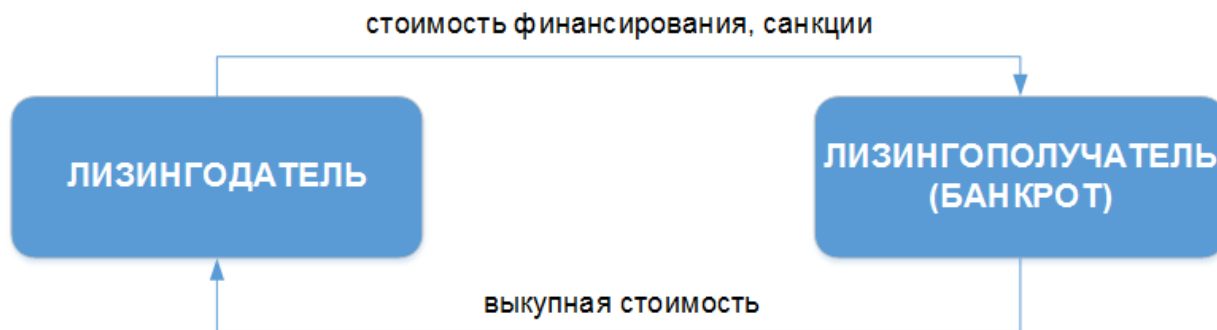


- **Позиция ВС:** Определение завершающего сальдо по одному договору не является зачетом и не может быть оспорено по ст. 61.3 ЗоБ
- **Пленум ВАС:** Если договор выкупного лизинга был заключен и финансирование предоставлено лизингодателем лизингополучателю ранее возбуждения дела о банкротстве лизингополучателя, то требования лизингодателя к лизингополучателю, основанные на сальдо встречных обязательств, относятся к реестровым требованиям (абз. 4 п. 13 ПП ВАС № 63 от 23.07.2009)
  - **Противоположная практика:** Постановления АС УО № А07-11280/2016 от 14.02.2018, № А60-29527/2012 от 09.02.2015

# Определение «завершающего сальдо» по нескольким договорам

Определение ВС № 306-ЭС17-5704 от 14.11.2017, дело «Агротранзит»

- **Проблема:** Встречные требования по 9 отдельным договорам:



- **Позиция ВС:** Определение завершающего сальдо по нескольким договорам является зачетом и запрещено (несмотря на наличие комплекса взаимосвязанных лизинговых операций)
- Последующая практика учитывает наличие взаимосвязанности и не считает зачетом (Определение ВС № 305-ЭС18-7948 от 27.06.2018)

# Гарантийное удержание при банкротстве подрядчика

*Определения ВС № 305-ЭС17-17564 от 12.03.2018, 304-ЭС17-1977 от 30.06.2017*

## □ Проблема:

- Договор подряда предусматривал гарантийное удержание заказчиком 5% цены договора
- Срок удержания не истек, подрядчик – банкрот, управляющий требует от заказчика вернуть удерживаемую сумму

## □ Позиция ВС:

- Гарантийное удержание допускается и не является зачетом
- Сумма гарантийного удержания не сальдируется, если срок выплаты удержания не наступил
- Если при сальдировании удерживаемая сумма вошла в требование заказчика, она подлежит исключению из реестра после наступления срока выплаты удержания
- Требование о возврате удерживаемой суммы можно продать как дебиторскую задолженность

# Открытые вопросы

- Можно ли распространить позицию по гарантийному удержанию на ситуацию, когда в предусмотренных договором случаях происходит удержание:
  1. неустойки,
  2. обеспечительного платежа или
  3. арендной платы в счет затрат на ремонт (*Определение ВС № 307-ЭС17-23678 от 07.08.2018*)?
  
- Можно ли по правилам о зачете оспорить сальдирование требований с различной очередностью удовлетворения (в отсутствие соответствующего регулирования в договоре)? Например, основной долг против неустойки?
  
- Сохраняется ли правовая природа требований при расчете сальдо (и очередность их включения в реестр)?
  - Да: *Постановление АС ЗСО № А03-21780/2015 от 25.04.2017*
  - Нет: *Постановления АС ЗСО № А27-10047/2016 от 28.09.2017, № А27-10070/2016 от 30.01.2018, АС ВВО № А17-6179/2014 от 21.04.2016, АС УО № А71-12510/2015 от 15.12.2016, АС МО № А40-43817/2015 от 17.05.2017*

## Открытые вопросы (продолжение)

- Имеет ли сальдо сделочную природу и требуется ли уведомление должника о проведении сальдирования? Реализуется ли оно только по заявленным требованиям?
- Каков процессуальный механизм сальдирования требований, включенных и не включенных в реестр? Например, в случае расторжения договора после включения требований в реестр (*Постановление АС СКО № А32-39155/2014 от 18.07.2017*)
- В случае уступки кредитором права требования, может ли должник выдвигать против требования цессионария возражения, основанные на отношениях между cedentом и должником из сальдо?

---

Вопросы?

## Уайт энд Кейс ЛЛК

Романов переулок, дом 4  
125009 Москва, Россия  
Тел.: + 7 495 787 3000  
Факс: + 7 495 787 3001



### Павел Булатов

Советник

+7 495 787 3080

[pboulatov@whitecase.com](mailto:pboulatov@whitecase.com)

Настоящая презентация не является юридической консультацией. За юридической консультацией по конкретному вопросу следует обращаться непосредственно к юристам Уайт энд Кейс. В настоящей презентации Уайт энд Кейс означает международную юридическую фирму, состоящую из Уайт энд Кейс ЛЛП, товарищества с ограниченной ответственностью, зарегистрированного в штате Нью-Йорк, Уайт энд Кейс ЛЛП, товарищества с ограниченной ответственностью, учрежденного согласно праву Англии, и всех прочих аффилированных товариществ, компаний и структур.