Авторы:

Максим Ровинский, партнер, руководитель группы налогового и таможенного права

Василий Раудин, руководитель группы по делам о банкротстве

Новый закон о банкротстве физических лиц: вопросы без ответа

По данным Центрального Банка РФ на 1 апреля 2015 года объем выданных банками физическим лицам средств составляет 10 532 496 млн рублей, объем ссуд с просроченными платежами («90+») превысил 972 520 млн рублей или 9,2 % от объема выданных ссуд. По материалам центральных СМИ, кредиты имеют около 40 млн россиян, более 5 млн из которых не справляются с погашением задолженности и нуждаются в реструктуризации кредитов.

При этом причины невозможности исполнения гражданами обязательств по ранее полученным кредитам могут быть разными: начиная с ухудшения финансового состояния (19 %), потери работы и, соответственно, планируемого дохода (15 %), банальной забывчивости (13 %) и заканчивая нежеланием возвращать кредит (6 %)[1].

Неисполнение заемщиками обязательств перед банками приводит к увеличению объема проблемной задолженности, что влечет за собой увеличение затрат банков на формирование резервов на возможные потери по просроченным ссудам и рост расходов на взыскание долгов.

Подобные затраты явно не выгодны банкам, и очевидно, что последние будут стремиться к наиболее быстрому взысканию проблемных долгов. Способы взыскания с физических лиц, как правило, являются весьма агрессивными и дорогостоящими. К ним относятся, в частности, обращение в суд, инициирование исполнительного производства, привлечение коллекторских агентств.

С 1 июля 2015 года жизнь просрочивших должников и их кредиторов должна усложниться в связи с введением в законодательство процедуры банкротства физических лиц.

В настоящее время Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – «**Закон о банкротстве**») регулируются отношения по несостоятельности (банкротству) индивидуального предпринимателя (далее – «**ИП**»).

Федеральным законом от 29.12.2014 № 476-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)" и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части регулирования реабилитационных процедур, применяемых в отношении гражданина-должника» (далее – «**Закон № 476-ФЗ**»), который вступает в силу с **01.07.2015**, в Закон о банкротстве вводится подробная регламентация процедур, применяемых в отношении должника - физического лица без статуса ИП.

Рассмотрение заявления о признании гражданина банкротом

Дела о несостоятельности граждан будут рассматриваться арбитражными судами в случае, если задолженность гражданина перед кредиторами возникла в связи с

---

[1] Анализ просроченной задолженности по банковским кредитам в России: http://www.moluch.ru/archive/63/9860/

осуществлением гражданином предпринимательской деятельности, хотя он и не обладает в настоящее время статусом ИП. В обратных случаях дела о банкротстве граждан должны рассматриваться судами общей юрисдикции (п. 1 ст. 6 Закона о банкротстве в редакции Закона № 476-ФЗ).

С заявлением о признании гражданина банкротом смогут обратиться сам должник, конкурсные кредиторы и уполномоченный орган (ФНС России и его территориальные органы).

Требования к гражданину на момент подачи заявления должны составлять не менее **500 000** рублей, срок неисполнения указанных требований должен быть равен **3 месяцам** с даты, когда они должны быть исполнены.

При этом требования кредитора должны быть основаны на вступившем в законную силу решении суда. Однако закон допускает **исключения** из данного правила, а именно в случаях, когда кредитор имеет требования об уплате обязательных платежей, требования, основанные на нотариально удостоверенных сделках, требования, основанные на кредитных договорах с кредитными организациями, требования о взыскании алиментов на несовершеннолетних детей, не связанные с установлением отцовства, оспариванием отцовства (материнства) или необходимостью привлечения других заинтересованных лиц и в некоторых других случаях (п. 2 ст. 213.5 Закона о банкротстве в редакции Закона № 476-ФЗ).

Таким образом, кредитная организация вправе обратиться в суд с заявлением о признании гражданина-должника банкротом при обнаружении признаков банкротства гражданина, минуя стадию судебного взыскания долга.

Данная ситуация может создать проблему как для граждан, так и для банков, поскольку в случае, если один банк готов пойти гражданину-должнику навстречу и согласиться на досудебную реструктуризацию долга, то другой банк, никак не связанный добрыми намерениями первого, может обратиться в суд с заявлением о признании должника банкротом. Тем самым, готовый на уступки банк будет вынужден подчиниться жестким правилам юрисдикционной процедуры взыскания задолженности с несостоятельного должника.

Гражданин вправе подать в суд заявление о признании его банкротом в **случае предвидения банкротства** при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что он не в состоянии исполнить денежные обязательства и (или) обязанность по уплате обязательных платежей в установленный срок, при этом гражданин отвечает признакам неплатежеспособности и (или) признакам недостаточности имущества.

Следовательно, даже наличие первого просроченного платежа гражданина перед кредиторами с суммой задолженности значительно меньше, чем 500 000 рублей, может стать основанием для инициирования процедуры банкротства, что впоследствии обернется серьезным препятствием для получения банком денежных средств и увеличит вышеуказанные расходы на формирование резервов и на участие в деле о банкротстве.

Необходимо отметить, что в силу п. 4 ст. 213.4 Закона о банкротстве в редакции Закона № 476-ФЗ денежные средства на выплату вознаграждения финансовому управляющему в размере, равном фиксированной сумме вознаграждения финансового управляющего, вносятся в депозит суда еще на стадии подачи заявления о признании гражданина банкротом. Данная сумма составляет 10 000 (десять тысяч) рублей единовременно.

В заявлении о признании гражданина банкротом также может быть дано согласие на привлечение финансовым управляющим лиц, обеспечивающих исполнение его обязанностей. Денежные средства на оплату услуг таких лиц должны также быть внесены на депозит суда на стадии подачи заявления о признании гражданина банкротом.

При этом, если гражданину правила Закона о банкротстве в редакции Закона № 476-ФЗ позволяют просить суд об отсрочке внесения в депозит указанных выше сумм, то для кредитора и уполномоченного органа такое право не предусмотрено.

Следовательно, расходы на признание гражданина банкротом для банка должны начаться уже на стадии подачи заявления.

По результатам рассмотрения обоснованности заявления о признании гражданина банкротом суд выносит одно из следующих определений:

- о признании обоснованным указанного заявления и введении реструктуризации долгов гражданина;
- о признании необоснованным указанного заявления и об оставлении его без рассмотрения;
- о признании необоснованным указанного заявления и прекращении производства по делу о банкротстве гражданина.

Для вынесения определения о признании обоснованным заявления кредитора или уполномоченного органа судом в совокупности должны быть установлены следующие обстоятельства:

1) заявление соответствует требованиям, предусмотренным Законом о банкротстве;
2) требования конкурсного кредитора или уполномоченного органа признаны обоснованными и не удовлетворены гражданином на дату судебного заседания;
3) доказана неплатежеспособность гражданина.

Определение о признании обоснованным заявления самого гражданина о признании его банкротом и введении реструктуризации долгов гражданина выносится в случае, если указанное заявление соответствует формальным требованиям, предусмотренным ст. 213.4 Закона о банкротстве в редакции Закона № 476-ФЗ, и доказана неплатежеспособность гражданина.

При этом под неплатежеспособностью гражданина в целях нового параграфа в Законе о банкротстве понимается его неспособность удовлетворить в полном объеме требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.

Вместе с тем, норма закона указывает, что, если не доказано иное, гражданин предполагается неплатежеспособным, в том числе при условии, если он прекратил расчеты с кредиторами, то есть перестал исполнять денежные обязательства и (или) обязанность по уплате обязательных платежей, срок исполнения которых наступил.

Таким образом, начать процедуру банкротства по заявлению гражданина гораздо проще, чем по заявлению кредитора – достаточно наличия одного просроченного платежа по финансовому обязательству (будь то ипотека, кредит на приобретение автомобиля или потребительский кредит), который может и не превышать десяти тысяч рублей.

Если имеются достаточные основания полагать, что с учетом планируемых поступлений денежных средств, в том числе доходов от деятельности гражданина и погашения задолженности перед ним, гражданин в течение непродолжительного времени сможет исполнить в полном объеме денежные обязательства и (или) обязанность по уплате обязательных платежей, срок исполнения которых наступил, гражданин **не может быть признан неплатежеспособным**.

Однако данные критерии, как видно из содержания нормы, являются оценочными, какое значение они приобретут на практике, сказать достаточно сложно. С учетом нестабильной экономической ситуации презумпция того, что гражданин сможет расплатиться со своими долгами, может стать легко опровергаемой, в частности, в случае указания гражданином в заявлении, что дальнейшие платежи по своим обязательствам он осуществлять не намерен.

В отношении гражданина применяются всего **три процедуры банкротства**: процедура реструктуризации долгов (когда гражданин в соответствии с графиком погашает требования кредиторов), процедура реализации имущества (аналог конкурсного производства с продажей принадлежащего должнику имущества) и мировое соглашение.

В процедуре банкротства гражданина участвует **финансовый управляющий**.

Финансовый управляющий вправе подавать в суд заявления об оспаривании сделок должника по основаниям, предусмотренным Законом о банкротстве, заявлять возражения относительно требований кредиторов, участвовать на стороне гражданина во всех делах в судах по спорам, касающимся имущества, получать информацию об имуществе гражданина от органов государственной власти и местного самоуправления, заявлять отказ от исполнения сделок гражданина в порядке, установленном Законом о банкротстве и т.д. Привлекать же иных лиц для обеспечения своей деятельности управляющий вправе только с разрешения суда и на основании его определения.

Реструктуризация долгов

Законом о банкротстве в редакции Закона № 476-ФЗ предусмотрен более продолжительный по сравнению с процедурой наблюдения срок для предъявления требований кредиторов с целью участия в первом собрании кредиторов – **два месяца** с даты опубликования сообщения о признании обоснованным заявления о признании гражданина банкротом.

При этом указанный срок, в отличие от срока в процедуре наблюдения юридического лица, **может быть восстановлен** судом в случае его пропуска по уважительной причине.

Иными словами, в процедуре банкротства гражданина реестр требований кредиторов является нестабильным, и всегда существует риск включения в него кредиторов, что не позволяет более или менее точно спрогнозировать «расстановку сил» на момент проведения собрания кредиторов.

Для того чтобы должник, кредитор или уполномоченный орган в принципе могли представить план реструктуризации долгов сам гражданин должен отвечать определенным требованиям, в частности, должен иметь источник дохода на дату представления плана реструктуризации его долгов.

План реструктуризации долгов гражданина должен содержать положения о порядке и сроках пропорционального погашения в денежной форме требований и процентов на сумму требований всех конкурсных кредиторов и уполномоченного органа,

известных гражданину на дату направления плана реструктуризации его долгов конкурсным кредиторам и в уполномоченный орган.

Проект плана должен быть одобрен собранием кредиторов и утвержден судом. При этом суд может отказать в утверждении плана и ввести в отношении должника процедуру реализации имущества.

Срок реализации плана реструктуризации долгов гражданина не может быть более чем 3 года, в случае, если указанный план не был одобрен собранием кредиторов, однако судом было предоставлено дополнительное время на доработку плана – 2 года. Если задолженность не погашена в указанный срок, суд отменяет план реструктуризации долгов и признает гражданина банкротом.

Максимальный срок реализации плана реструктуризации является императивным и не может быть увеличен.

Конкурсные кредиторы и уполномоченный орган, требования которых не были включены в план реструктуризации долгов гражданина, вправе предъявить свои требования в течение срока, на который утвержден указанный план, в порядке, установленном Законом о банкротстве.

При этом после утверждения судом плана реструктуризации долгов гражданина не голосовавший за этот план конкурсный кредитор по обязательствам, обеспеченным залогом имущества гражданина, вправе обратиться в суд с ходатайством об обращении взыскания на заложенное имущество гражданина, которое может быть удовлетворено судом, за исключением случая, если будет доказано, что обращение взыскания на указанное имущество препятствует исполнению плана реструктуризации долгов гражданина.

Следовательно, **залоговый кредитор уже на первой стадии банкротства гражданина потенциально может лишить должника его доходного имущества**, поскольку в основу разрешения вопроса обращения взыскания на заложенное имущество положен оценочный критерий.

В ходе процедуры реструктуризации долгов гражданина он может совершать только с выраженного в письменной форме предварительного согласия финансового управляющего сделки или несколько взаимосвязанных сделок по приобретению, отчуждению или в связи с возможностью отчуждения прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет более чем 50 000 (пятьдесят тысяч) рублей.

Более того, сделки должника за предшествующие банкротству периоды - от полугода до трех лет (в том числе, взыскания и добровольные выплаты в адрес отдельных кредиторов) могут быть оспорены в порядке и по основаниям, предусмотренным Законом о банкротстве с возвращением в конкурсную массу оспоренной суммы по недействительной сделке, полученной отдельным кредитором, и процентов за неосновательное обогащение. Признание таких сделок недействительными лишь способствует неустойчивости имущественного положения кредиторов должника и увеличивает их риски, а в большинстве случаев может свести на нет любые предыдущие действия кредитора по взысканию суммы с должника при условии, что на денежные средства должника претендовали иные его кредиторы.

Процедура реструктуризации долгов гражданина может быть в любой момент прекращена по ходатайству конкурсного кредитора, перед которым должник не исполнил обязательство по плану реструктуризации, даже если иные кредиторы не возражают против продолжения погашения.

В случае отмены или непредставления/неутверждения плана реструктуризации суд признает гражданина банкротом и вводит реализацию имущества гражданина.

Учитывая вышеизложенное, можно сделать вывод о том, что **судебная реструктуризация долгов гражданина является несовершенной процедурой с точки зрения признания ее «восстановительной реструктуризацией» и в действительности далека от того понимания термина «реструктуризация», которое сложилось в практике делового оборота.**

По сути, реструктуризация в процедуре банкротства гражданина с экономической точки зрения представляет собой рассрочку исполнения обязательств. В отличие от «настоящей» реструктуризации она не предполагает вариативность реализации кредитором своих прав. Например, в условиях ординарной реструктуризации кредитор и должник, выступая в качестве равных сторон договора, могут прийти к соглашению не только о рассрочке платежей, но и об изменении процентной ставки, а также об уменьшении размера штрафных санкций и т.п.

Закон о банкротстве в редакции Закона № 476-ФЗ таких прав кредиторам и должнику не предоставляет.

Следует также заметить, что с даты вынесения судом определения о признании обоснованным заявления о признании гражданина банкротом и введения реструктуризации его долгов вводится мораторий на удовлетворение требований кредиторов по денежным обязательствам, об уплате обязательных платежей.

Кроме того, с даты введения реструктуризации долгов гражданина его задолженность перед кредитором - кредитной организацией признается безнадежной задолженностью.

Понятие «*безнадежная задолженность*» не раскрывается в Законе о банкротстве в редакции Закона № 476-ФЗ.

Однако данное понятие используется в ряде других законодательных актов:

1) в федеральном законе от 24.07.2009 № 212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования» (далее – «**Закон о страховых взносах**»);
2) в Налоговом кодексе Российской Федерации (далее – «**НК РФ**»);
3) в федеральном законе от 27.11.2010 № 311-ФЗ «О таможенном регулировании в Российской Федерации» (далее – «**Закон о таможенном регулировании**»).

Безнадежной в силу ст. 23 Закона о страховых взносах признается недоимка, числящаяся за отдельными плательщиками страховых взносов, уплата и (или) взыскание которой оказались невозможными в силу причин экономического, социального или юридического характера.

Данное определение является основным. В иных законах более подробно раскрывается перечень причин, в связи с которыми недоимка не может быть взыскана.

К таким причинам, в частности, относятся ликвидация организации-плательщика и признание банкротом индивидуального предпринимателя (ст. 59 НК РФ и ст. 160 Закона о таможенном регулировании).

Согласно п. 8.1 Положения о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней

задолженности[2] задолженность по ссудам признается безнадежной в случае, если кредитной организацией предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного под нее резерва, а также когда предполагаемые издержки кредитной организации по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

Признание задолженности безнадежной влечет для банка отнесение выданной гражданину ссуды к V категории качества (низшей), что обязывает банк сформировать по ней 100-процентный резерв, т.е., по сути, повторно исключить из оборота ту же сумму денежных средств, что была выдана несостоятельному гражданину, до разрешения вопроса о невозможности взыскания в силу признания гражданина банкротом и до списания данной задолженности.

Иными словами, **введение в отношении гражданина первой же процедуры банкротства автоматически влечет двукратное увеличение фактических расходов банков в отношении задолженности данного гражданина**.

Реализация имущества гражданина

Реализация имущества гражданина вводится на срок не более чем 6 (шесть) месяцев. Указанный срок может продлеваться судом по ходатайству лиц, участвующих в деле о банкротстве.

В случае признания гражданина банкротом суд вправе вынести определение о временном ограничении права на выезд гражданина из Российской Федерации.

Все имущество должника составляет конкурсную массу. Из конкурсной массы исключается имущество, на которое не может быть обращено взыскание в соответствии с гражданским процессуальным законодательством (ст. 446 ГПК РФ).

Следовательно, как и в случае с ординарным исполнительным производством, банкротство гражданина не предоставляет возможности обратить взыскание на его единственное жилье. При этом вопрос с исполнительским иммунитетом, о котором неоднократно высказывался Конституционный Суд РФ[3], предлагая решить данный вопрос законодателю, до сих пор остается открытым.

Одновременно с этим в конкурсную массу может включаться имущество гражданина, составляющее его долю в общем имуществе, на которое может быть обращено взыскание в соответствии с гражданским и семейным законодательством. Кредитор вправе предъявить требование о выделе доли гражданина в общем имуществе для обращения на нее взыскания.

По итогам рассмотрения отчета о результатах реализации имущества гражданина суд выносит определение о завершении реализации имущества гражданина, которое может быть пересмотрено по вновь открывшимся обстоятельствам в случае выявления сокрытого имущества гражданина или незаконной передачи указанного имущества третьим лицам.

---

[2] Утверждено Банком России 26.03.2004 № 254-П.

[3] Постановление Конституционного Суда РФ от 14.05.2012 № 11-П, Определение Конституционного Суда РФ от 04.12.2003 № 456-О.

Последствия признания гражданина банкротом следующие:

1) в течение пяти лет с даты признания гражданина банкротом он не вправе принимать на себя обязательства по кредитным договорам и (или) договорам займа без указания на факт своего банкротства;
2) в течение пяти лет с даты признания гражданина банкротом дело о его банкротстве не может быть возбуждено по заявлению этого гражданина;
3) в течение трех лет с даты признания гражданина банкротом он не вправе занимать должности в органах управления юридических лиц, иным образом участвовать в управлении юридическим лицом.

Основные выводы

Поскольку Закон № 476-ФЗ еще не вступил в силу и отсутствует практика его применения, в настоящее время сложно сказать, как именно будут применяться судами положения о процедуре банкротства должника-физического лица. При этом необходимо учитывать, что у судей судов общей юрисдикции, как правило, опыт разрешения банкротных дел отсутствует.

Основными недостатками процедуры банкротства гражданина мы считаем:

1) отсутствие гибкости регулирования;
2) крайне узкое законодательное понимание реструктуризации долгов (данная процедура представляет собой не восстановительную реструктуризацию, как об этом заявлено в законе, а, по сути, предполагает рассрочку выплаты долга, признанного безнадежным к взысканию);
3) высокий риск прекращения процедуры реструктуризации и перехода к процедуре реализации имущества гражданина;
4) обязанность банков сформировать 100-процентный резерв по задолженности гражданина в случае введения в отношении него уже первой процедуры банкротства;
5) высокие риски оспаривания сделок должника на протяжении достаточного длительного периода времени – до трех лет с момента подачи заявления о признании банкротом и причинения тем самым убытков добросовестным кредиторам;
6) длительный характер рассмотрения дел о банкротстве;
7) неполное удовлетворение требований кредиторов в ходе процедур банкротства;
8) отсутствие у судов общей юрисдикции опыта рассмотрения дел о несостоятельности.

Перспективы удовлетворения требований кредиторов в деле о банкротстве гражданина являются весьма туманными. **Закон о банкротстве в редакции Закона № 476-ФЗ это, скорее, выход для тех, кто не хочет платить или уже не в состоянии это сделать**.

Вне банкротства сторонам гораздо проще и дешевле договориться. Для этого необходима выработка взаимоприемлемых условий. Такие условия следует разрабатывать и согласовывать вне жесткой юрисдикционной процедуры, которой является судебный процесс по банкротству. Строго регламентированная, эта процедура предоставляет очень

ограниченное пространство для маневров и подготовки сторонами консенсуальных решений.

Поэтому договариваться лучше до того, как дело о банкротстве возбуждено.

К такому выводу подталкивают и последние законодательные новеллы. Так, федеральным законом от 08.03.2015 № 42-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Гражданского кодекса Российской Федерации», который вступил в силу с 01.06.2015, в ГК РФ была введена статья 309.1, посвященная соглашению кредиторов о порядке удовлетворения их требований к должнику.

Данная норма вводит институт досудебного урегулирования разногласий между кредиторами одного должника по однородным обязательствам путем заключения вышеназванного соглашения, в котором кредиторы вправе разрешить вопросы об очередности удовлетворения их требований и о непропорциональности распределения исполнения.

Иными словами, в рамках указанного соглашения кредиторы не связаны императивными нормами Закона о банкротстве.

Таким образом, по нашему мнению, Закон о банкротстве в редакции Закона № 476-ФЗ не является эффективным способом удовлетворения требований кредиторов гражданина, в частности, для кредитных организаций. Гораздо более правильный подход видится в досудебной, восстановительной реструктуризации задолженности – особенно в условиях, когда действующим законодательством уже предусмотрены определенные инструменты для результативной реализации внесудебного алгоритма оптимизации отношений кредиторов и должников.