

Что дает банкам институт банкротства граждан?



В статье анализируется текст недавно принятого законодательства о банкротстве физических лиц. Автор рассматривает процедуры банкротства, особенности, преимущества и недостатки новых норм законодательства для граждан и банков-кредиторов.

Р. К. ЛОТФУЛЛИН, кандидат юридических наук, советник, руководитель практики несостоятельности и банкротства юридической фирмы "Некторов, Савельев и Партнеры"

Институт банкротства является неотъемлемой частью правовой системы любого современного государства с развитой рыночной экономикой. В нашей стране ситуация была половинчатой: работали институты банкротства юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, но не было действующего института банкротства граждан.

Все изменилось 1 октября 2015 г. с вступлением в силу поправок в Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Закон о банкротстве), регулирующих отношения, связанные с банкротством граждан, не осуществляющих предпринимательскую деятельность. Первоначально нормы, регулирующие отношения, связанные с банкротством граждан, содержались в принятом Федеральном законе 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». Эти нормы должны были вступить в силу с 1 июля 2015 г. Однако в последний момент Федеральным законом от 29.06.2015 № 154-ФЗ «Об урегулировании особенностей несостоятельности (банкротства) на территориях Республики Крым и города федерального значения Севастополя и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» они были отменены и, претерпев незначительные изменения, были заново включены в текст данного закона. Это было связано с необходимостью изменения подведомственности дел о банкротстве гражданина: изначально предполагалось, что

такие дела будут рассматривать суды общей юрисдикции, но затем концепция поменялась и их передали в подведомственность арбитражных судов.

Появления действующего института банкротства граждан ждали с 1998 г., когда в постсоветском российском праве впервые появились посвященные ему нормы¹, действие которых было «заморожено» до принятия специального закона.

Институт банкротства граждан безусловно затрагивает деятельность банков, так как они являются основными кредиторами физических лиц. Но что же дает банкам возможность банкротить граждан, не осуществляющих предпринимательскую деятельность? Ответ на этот вопрос станет очевидным после рассмотрения основных положений данного института.

Инициация процедуры банкротства

Право инициировать процедуру банкротства гражданина возникает у кредиторов при наличии требований к нему в размере не менее 500 тыс. руб., если просрочка их исполнения составляет не менее 3 месяцев с даты, когда они должны быть исполнены.

Заявление подается в арбитражный суд по месту жительства гражданина. При этом, по общему правилу, кредитор должен подтвердить свои требования к гражданину вступившим в законную силу судебным актом. Однако из этого общего правила есть исключения, когда кредиторы вправе обратиться в суд с заявлением о признании гражданина банкротом и при отсутствии решения суда. В частности, таким исключением являются требования, основанные на кредитных договорах с кредитными организациями.

¹ Федеральный закон от 08.01.1998 № 6-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

Таким образом, банки могут инициировать процедуру банкротства гражданина в связи с наличием просроченной задолженности по кредитному договору, не тратя время и деньги на предварительное судебное взыскание задолженности. В этом и заключается одно из отличий банкротства гражданина от банкротства юридических лиц, при котором банки могут обратиться в арбитражный суд без предварительного судебного взыскания задолженности независимо от вида договора, заключенного с должником².

В заявлении о признании гражданина банкротом конкурсный кредитор (как и сам должник) не вправе указывать конкретную кандидатуру арбитражного управляющего, который в деле о банкротстве гражданина именуется финансовым управляющим, а может только указать наименование и адрес саморегулируемой организации, из числа членов которой должен быть утвержден финансовый управляющий. Здесь логика законодателя очевидна – это исключение возможности утверждения судом финансового управляющего, подконтрольного заявителю. Тем не менее на практике такое ограничение легко обходится путем достижения договоренности с определенным арбитражным управляющим о том, что он готов участвовать в процедуре банкротства конкретного должника и заявит о таком желании саморегулируемой организации, как только туда поступит определение суда о предоставлении кандидатуры арбитражного управляющего.

Необходимо отметить, что до обращения в арбитражный суд с заявлением о признании гражданина банкротом заявитель обязан внести на депозит суда 10 тысяч рублей на оплату вознаграждения финансового управляющего за одну процедуру банкротства. При этом указанные денежные средства могут быть использованы для выплаты вознаграждения финансовому управляющему только в случае отсутствия денежных средств для этой цели в конкурсной массе (п. 4 ст. 213.5 Закона о банкротстве).

Процедура реструктуризации долгов физического лица

В отличие от банкротства юридических лиц в отношении гражданина-должника не применяются процедуры наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления и конкурсного производства. В законодательстве установлены только три процедуры, которые могут быть применены в деле о банкротстве

гражданина, а именно: реструктуризация долгов гражданина, реализация имущества гражданина и мировое соглашение.

Арбитражный суд, установив обоснованность заявления о признании гражданина банкротом, вводит процедуру реструктуризации его долгов. При этом, в отличие от банкротства юридических лиц, заявителю необходимо доказать не только соответствие заявления о признании гражданина банкротом указанным в законе требованиям, но и неплатежеспособность должника, то есть его неспособность удовлетворить в полном объеме требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей. Несмотря на название данной процедуры, ее введение не означает, что автоматически начинается реструктуризация кредиторской задолженности физического лица. Для этого суд должен утвердить соответствующий план, который может быть разработан конкурсными кредиторами или самим должником и предварительно одобрен собранием кредиторов.

Алгоритм процедуры реструктуризации долгов гражданина следующий.

- 1) В течение 2 месяцев с даты опубликования финансовым управляющим сообщения о введении реструктуризации долгов гражданина конкурсные кредиторы и уполномоченный орган могут предъявить свои требования гражданину для включения в реестр требований кредиторов.
- 2) В течение 10 дней с даты истечения двухмесячного срока для предъявления требований к должнику кредитор или уполномоченный орган либо сам должник вправе направить финансовому управляющему, конкурсным кредиторам, в уполномоченный орган проект плана реструктуризации долгов гражданина.
- 3) Не позднее чем в течение 60 дней со дня истечения срока для предъявления требований к должнику финансовый управляющий обязан провести первое собрание кредиторов (если план реструктуризации долгов гражданина был представлен, то собрание кредиторов можно провести не ранее, чем через 20 дней с даты направления проекта плана конкурсным кредиторам и в уполномоченный орган).
- 4) В дату, указанную в определении о введении реструктуризации долгов гражданина, арбитражный суд проводит заседание по рассмотрению дела

Abstract. The article analyzes the text of the recently adopted legislation on personal bankruptcy. The author considers bankruptcy procedures, features, advantages and disadvantages of the new rules of law for citizens and bank creditors.

Keywords. The legislation on personal bankruptcy, bankruptcy proceedings, the creditor banks, debt restructuring.

Ключевые слова. Законодательство о банкротстве физических лиц, процедуры банкротства, банки-кредиторы, реструктуризация долга.

² Единственное условие – предварительное, не менее чем за 15 календарных дней до обращения в арбитражный суд, опубликование уведомления о намерении обратиться с заявлением о признании должника банкротом путем включения его в Единый федеральный реестр сведений о фактах деятельности юридических лиц.

о банкротстве гражданина. По общему правилу арбитражный суд либо утверждает план реструктуризации долгов, либо признает гражданина банкротом и вводит процедуру реализации имущества.

План реструктуризации долгов

План реструктуризации долгов должен содержать положения о порядке и сроках пропорционального погашения в денежной форме требований и процентов по ним всех конкурсных кредиторов и уполномоченного органа, известных гражданину на дату направления плана реструктуризации его долгов конкурсным кредиторам и в уполномоченный орган. Максимальный срок реализации данного плана составляет 3 года (пп. 1, 2 ст. 213.14 Закона о банкротстве).

Таким образом, план реструктуризации долгов гражданина представляет собой обычную рассрочку погашения кредиторской задолженности. Если же кредиторы хотят реструктурировать долги гражданина в более широком смысле, в каком понятие «реструктуризация» используется в экономической деятельности (не только рассрочка уплаты платежей, но и уменьшение неустойки, снижение процентов за пользование кредитом), то в этом случае они могут только заключить с должником мировое соглашение.

Следует иметь в виду, что реструктурированы могут быть долги не любого гражданина, а только соответствующего определенным требованиям. В частности, гражданин должен иметь источник дохода, не иметь неснятой или непогашенной судимости за совершение умышленного преступления в сфере экономики. Кроме того, план реструктуризации долгов не может быть утвержден, если до представления этого плана в течение 5 лет гражданин признавался банкротом или в течение 8 лет в отношении его задолженности уже утверждался план реструктуризации долгов (п. 1 ст. 213.13 Закона о банкротстве).

В связи с этим возникает закономерный вопрос: зачем вводить процедуру реструктуризации долгов гражданина, а не сразу объявлять его банкротом, если на момент рассмотрения арбитражным судом заявления о признании должника банкротом станет и так понятно, что план реструктуризации его долгов не будет утвержден из-за наличия вышеперечисленных обстоятельств?

Применительно к отсутствию источника дохода гражданина еще как-то можно сослаться на то, что он теоретически может возникнуть к сроку предоставления плана (например, должник может получить наследство). Однако факт признания гражданина банкротом за несколько лет до рассмотрения арбитражным судом заявления о повторном признании его банкротом делает невозможным даже теоретически утверждение плана реструктуризации долгов гражданина.

Законодатель попытался решить этот вопрос, но сделал это несколько необдуманно. Когда было отложено введение в действие института банкротства гражданина с 1 июля до 1 октября 2015 г., законодатель установил возможность введения процедуры реализации имущества гражданина без прохождения процеду-

ры реструктуризации долгов. Так, по результатам рассмотрения обоснованности заявления о признании гражданина банкротом, если гражданин не соответствует требованиям для утверждения плана реструктуризации долгов, арбитражный суд вправе на основании ходатайства гражданина вынести решение о признании его банкротом и введении процедуры реализации имущества гражданина (п. 8 ст. 213.6 Закона о банкротстве).

Таким образом, арбитражный суд не вправе по собственной инициативе признавать должника банкротом, даже если на момент рассмотрения обоснованности заявления о признании его банкротом должник не соответствует требованиям для утверждения плана реструктуризации его долгов. Кроме того, конкурсные кредиторы и уполномоченный орган лишены права заявить ходатайство о признании гражданина банкротом и введении процедуры реализации его имущества. Такое право предоставлено законодателем исключительно должнику.

Рассматривая особенности процедуры реструктуризации долгов гражданина, следует обратить внимание на следующее важное обстоятельство: с даты введения данной процедуры задолженность гражданина-должника перед банком-кредитором признается безнадежной, и в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» банк обязан сформировать под данную «безнадежную» ссуду резерв в размере 100%.

Реализация имущества должника

Что же касается процедуры реализации имущества должника, то она аналогична конкурсному производству: главная цель данной процедуры – это соразмерное удовлетворение требований кредиторов за счет имущества должника.

В случае признания арбитражным судом гражданина банкротом реализации подлежит все имущество должника, за исключением имущества, на которое, в соответствии с ч. 1 ст. 446 ГПК РФ, не может быть обращено взыскание.

Следует иметь в виду, что законодательство о банкротстве не делает исключения для единственного жилья, являющегося предметом ипотеки в обеспечение целевого кредита (займа). Это имущество также включается в конкурсную массу и подлежит реализации.

Денежные средства, вырученные от реализации предмета залога, в соответствии с п. 5 ст. 213.27 Закона о банкротстве распределяются следующим образом:

- 80% – для погашения требований залогового кредитора;
- 10% – для погашения требований кредиторов первой и второй очереди в случае недостаточности иного имущества гражданина для погашения указанных требований (оставшиеся денежные средства после погашения данных требований включаются в конкурсную массу);

- 10% – для погашения судебных расходов; расходов на выплату вознаграждения финансовому управляющему; на оплату услуг лиц, привлеченных финансовым управляющим в целях обеспечения исполнения возложенных на него обязанностей; связанных с реализацией предмета залога. Оставшиеся денежные средства после погашения данных требований направляются на погашение требований залогового кредитора.

Последствия признания гражданина банкротом

Закон о банкротстве устанавливает ряд последствий признания гражданина-должника банкротом.

Основным положительным последствием для гражданина является то, что после завершения расчетов с кредиторами он, по общему правилу, освобождается от дальнейшего исполнения требований кредиторов, в том числе требований кредиторов, не заявленных в рамках процедур банкротства (п. 3 ст. 213.28 Закона о банкротстве). Из этого общего правила есть исключения. Так, сохраняют силу, в частности, требования: по текущим платежам; неразрывно связанные с личностью кредитора (например, о взыскании алиментов); о привлечении гражданина как контролирующего лица к субсидиарной ответственности; о применении последствий недействительности сделки, признанной недействительной по специальным основаниям законодательства о банкротстве (пп. 4–6 ст. 213.28 Закона о банкротстве).

В законодательстве (ст. 213.30 Закона о банкротстве) предусмотрены также негативные для гражданина последствия признания его банкротом:

- 1) в течение 5 лет с даты завершения в отношении гражданина процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры он не вправе принимать на себя обязательства по кредитным договорам и (или) договорам займа без указания на факт своего банкротства. Кроме того, в течение этого срока дело о его банкротстве не может быть возбуждено по заявлению этого гражданина;
- 2) в течение 3 лет с даты завершения в отношении гражданина процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры он не вправе занимать должности в органах управления юридического лица, иным образом участвовать в управлении юридическим лицом.

Особенности процедуры банкротства для банков-кредиторов

Рассмотрев общие правила банкротства гражданина-должника, можно остановиться и на вопросе о том, что дает банкам возможность банкрутировать граждан, не осуществляющих предпринимательскую деятельность.

Если говорить о требованиях банка, обеспеченных залогом имущества гражданина, то особого смысла в банкротстве нет. Обращать взыскание на заложенное имущество гораздо выгоднее вне рамок банкротства,

так как при банкротстве гражданина банк как залоговый кредитор гарантированно получит только 80% от денежных средств, вырученных от реализации предмета залога.

При этом банкам необходимо иметь в виду, что если у гражданина на момент обращения взыскания на его заложенное имущество имелись другие неисполненные обязательства, то при последующем инициировании процедуры банкротства в отношении этого гражданина возникает риск оспаривания сделки по удовлетворению требования, обеспеченного залогом имущества должника.

Как указано в п. 29.3 Постановления Пленума ВАС РФ от 23.12.2010 № 63 «О некоторых вопросах, связанных с применением главы III.1 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)"», такая сделка может быть признана недействительной как сделка должника, влекущая за собой оказание предпочтения одному из кредиторов перед другими кредиторами (абз. 5 п. 1 и п. 3 ст. 61.3 Закона о банкротстве).

Однако оспорить такую сделку довольно сложно, так как для признания ее недействительной необходимо доказать, что залогодержателю было (либо должно было быть известно) не только о признаке неплатежеспособности или недостаточности имущества заемщика, но и о том, что вследствие этой сделки залогодержатель получил удовлетворение большее, чем он получил бы при банкротстве, а именно хотя бы об одном из следующих условий, указывающих на наличие признаков предпочтительности:

- а) после совершения оспариваемой сделки у должника не останется имущества, достаточного для полного погашения имеющихся у него обязательств, относящихся при банкротстве к первой и второй очереди, и (или) для финансирования процедуры банкротства за счет текущих платежей;
- б) оспариваемой сделкой прекращено в том числе обеспеченное залогом обязательство по уплате неустоек или иных финансовых санкций, и после совершения оспариваемой сделки у должника не останется имущества, достаточного для полного погашения имеющихся у должника обязательств перед другими кредиторами в части основного долга и причитающихся процентов.

Тем не менее, даже если перечисленные обстоятельства доказаны, судебная практика исходит из того, что при оспаривании полученного залоговым кредитором платежа суд признает его недействительным только в части, соответствующей размеру обязательств, погашенных с предпочтением (Постановления ФАС Волго-Вятского округа от 02.04.2014 по делу № А43-29487/2010, ФАС Северо-Западного округа от 20.05.2014 № Ф07-2852/2014 по делу № А13-5782/2012). Поэтому суд, применяя последствия недействительности сделки, взыскивает с залогового кредитора денежные средства в размере обязательств, погашенных с предпочтением. Например, если было обращено взыскание на квартиру и банк получил 3 млн рублей после ее продажи, то суд может взыскать с банка только 600 тыс. рублей, так как 80% от стоимости реализованного

предмета залога банк получил бы в любом случае в рамках дела о банкротстве гражданина.

Целесообразность процедуры банкротства

В случаях, когда требования банка не обеспечены залогом имущества гражданина, то вопрос о целесообразности начала процедуры банкротства этого должника решается исходя из учета следующих обстоятельств.

Процедура банкротства – длительный процесс.

Например, даже при отсутствии плана реструктуризации долгов гражданина первая процедура может занять минимум 3 месяца (так как срок для предъявления требований составляет 2 месяца и еще нужно время для проведения первого собрания кредиторов), а если к тому же учитывать процедуру реализации имущества, то даже при отсутствии имущества должника, которое можно продать, общий срок банкротства может составить не менее 6 месяцев. Учитывая загруженность арбитражных судов, на практике этот срок может быть еще больше.

Процедура банкротства – недешевый процесс.

Несмотря на попытки законодателя максимально снизить расходы по банкротству гражданина, издержки, которые будут возникать в рамках процедур банкротства, никуда не исчезли (это расходы, связанные с необходимостью публикации сообщений в «Коммерсанте» и ЕФРСБ, направлением финансовым управляющим различных запросов в госорганы, проведением собраний кредиторов, торгов по реализации имущества должника).

В связи с этим, если у должника есть источник доходов, позволяющий ему погасить задолженность перед банком в течение трех лет, то, очевидно, банку нецелесообразно начинать процедуру банкротства, так как в этом случае суд, вероятнее всего, утвердит план реструктуризации долгов гражданина. Проще реструктурировать задолженность гражданина во внесудебном порядке, без процедуры банкротства, тем более что реструктуризация при банкротстве – это банальная рассрочка погашения задолженности.

При наличии у гражданина других неисполненных обязательств возможные риски, связанные с оспариванием сделок по удовлетворению требований банка (в случае последующего банкротства этого гражданина), можно снизить путем заключения в соответствии со ст. 309.1 Гражданского кодекса РФ соглашения кредиторов о порядке удовлетворения их требований к должнику.

Единственное преимущество для банков-кредиторов

Единственным преимуществом, которое дает банкам банкротство гражданина, является возможность оспаривания сделок должника по специальным основаниям законодательства о банкротстве. Речь идет о сделках с предпочтением и подозрительных сделках: с неравноценным встречным исполнением обязательств и с целью причинения вреда имущественным правам кредиторов.

В этой связи наличие информации о выводе гражданином своих активов (третьим лицам, в том числе родственникам) может послужить банкам поводом инициировать банкротство этого должника. При этом банкам необходимо максимально снизить свои расходы, связанные с привлечением собственного трудового ресурса или внешних консультантов для сопровождения процедуры банкротства должника. Это можно сделать только в том случае, если финансовый управляющий максимально заинтересован в возврате активов гражданина, а также в удовлетворении требований кредиторов и осуществляет для этого все необходимые мероприятия самостоятельно, без содействия кредиторов.

Как заинтересовать финансового управляющего

К сожалению, в настоящее время низкий размер вознаграждения финансового управляющего (10 тыс. руб. за одну процедуру) ставит под сомнение даже вопрос о желании арбитражных управляющих участвовать в процедурах банкротства гражданина.

Данную проблему не решает и установленное в законодательстве дополнительное вознаграждение финансового управляющего, которое составляет 2% от величины удовлетворенных требований кредиторов (в процедуре реструктуризации долгов гражданина) или выручки от реализации имущества и денежных средств, поступивших в результате взыскания дебиторской задолженности, а также применения последствий недействительности сделок (при процедуре реализации имущества гражданина).

В связи с этим можно рекомендовать банкам финансово заинтересовывать арбитражных управляющих не только в участии банкротства граждан, но и в профессиональном осуществлении всех возможных действий для погашения задолженности перед кредиторами. Разумеется, это нужно делать в рамках закона. Так, в п. 7 ст. 20.6 Закона о банкротстве предусмотрена возможность установления собранием кредиторов дополнительного вознаграждения арбитражному управляющему, которое выплачивается ему за счет средств кредиторов, принявших решение об установлении дополнительного вознаграждения, зависящего от поступления причитающихся им платежей в счет погашения требований. Например, можно установить дополнительное вознаграждение в размере 15% от суммы удовлетворенных требований кредиторов. Тогда, в случае погашения требований на сумму 1 млн руб., финансовый управляющий может рассчитывать не только на 20 тыс. руб. (предусмотренные законом 2%), а также на дополнительные 150 тыс. руб.

ВЫВОДЫ

Исходя из изложенного, можно сделать вывод о том, что институт банкротства гражданина в первую очередь дает возможность добросовестному должнику цивилизованно освободиться от долгов. Что касается банков, то выгоды им этот институт, за редким исключением, не приносит.