

15 Восстановился ли рынок вкладов после резкого падения в конце 2014 года

16 Когда ждать увеличения спроса на автокредиты

16 Почему сократились объемы денежных переводов в России

В России вступил в силу закон о банкротстве физических лиц. В Самарской области за время его действия в арбитражный суд поступило около ста исков о банкротстве физлиц, и в большинстве своем с заявлениями в суд обращаются сами должники. Хотя есть несколько исков и от банков. Однако, по мнению некоторых экспертов, пока кредитные организации заняли выжидательную позицию. В целом же и представители банковской сферы, опрошенные «Ъ-Банк», а также юристы оценивают закон положительно, хотя и отмечают, что в нем есть некоторые спорные моменты, и документ еще ждут новые поправки.

## Физлица дошли до банкротства

— законодательство —

С 1 октября в России вступили в силу поправки к Закону «О несостоятельности» в части банкротства физических лиц. Этот законопроект готовился более десяти лет. Утвержден он был в конце прошлого года, и должен был вступить в силу с 1 июля 2015 года. Однако в середине июня было принято решение о переносе его запуска на октябрь. Объяснялось это неготовностью арбитражных судов к рассмотрению данных дел. Если говорить о Самарской области, то количество исков о банкротстве физических лиц, согласно картотеке арбитражных дел ВАС, по состоянию на 23 ноября 2015 года, составляет около 100. Причем большинство из них — иски, поступившие от самих должников, то есть так называемые заявления о самобанкротстве. Но есть и несколько исков о банкротстве физлиц от банков, в числе которых ООО «Русфинанс банк», ОАО «Нордеа Банк» и ОАО «Акционерный банк „ГПБ-Ипотека“».

### Суд да дело

Согласно вступившим в силу с 1 октября поправкам к закону о банкротстве, гражданин, не имеющий возможности погасить свои долги, может подать заявление в суд с просьбой о признании его банкротом. Такую же процедуру в отношении должника может инициировать и кредитор. Заявления подаются в арбитражные суды по месту жительства ответчика.

Кредиторы, в числе которых может быть и налоговая служба, имеют право обратиться в суд с заявлением о банкротстве физлица в случае, если задолженность составляет не менее 500 тыс. рублей и просрочка по ее исполнению равна трем месяцам. Для открытия процедуры банкротства по инициативе самого должника нижний порог суммы долга не установлен. Однако в случае, если обязательство превышает 500 тыс. рублей и человек не имеет возможности расплатиться со всеми кредиторами, то он обязан обратиться с заявлением о признании себя банкротом в течение 30 дней. Как отмечается на портале «ЕслиБанкрот.рф», «при наличии обстоятельств, очевидно, свидетельствующих о том, что он не в состоянии исполнить обязательства в установленный срок, должник имеет право подать заявление о банкротстве независимо от суммы долга».

При подаче заявления о собственном банкротстве гражданин должен предоставить в суд весьма обширный пакет документов, среди которых сведения об имуществе, о долгах, а также обо всех сделках покупки или продажи движимого и недвижимого имущества за последние три года, сумма которых превышает 300 тыс. рублей. Кроме того, гражданин должен будет, подавая заявление, оплатить госпошлину в размере 6 тыс. рублей и внести на депозит суда 10 тыс. рублей для вознаграждения финансового управляющего.

### Процедурные моменты

Закон предусматривает три варианта развития дела о банкротстве для физического лица — реструктуризация задолженности, реализация имущества и мировое соглашение. Как поясняется на портале «ЕслиБанкрот.рф», реструктуризация задолженности — это реабилитационная процедура, которая вводится на три года, ее план утверждает суд. Цель этой процедуры — полностью рассчитаться с долгами, используя послужившие, которые предполагает закон. С момента утверждения плана реструктуризации прекращается начисление неустоек, штрафов, пеней, а также процентов по всем обязательствам, за исключением текущих платежей. Реструктуризация возможна, если у должника есть источник дохода и при соблюдении еще ряда условий, предусмотренных законом.

Также по аналогии с банкротством юридических лиц возможно заключение мирового соглашения



в случае, если должник и кредиторы смогли договориться об условиях погашения задолженности, которые устраивают все стороны. Заключение мирового соглашения возможно на любой стадии дела о банкротстве. При этом стоит учитывать, что если должник не будет исполнять условия заключения мирового соглашения, кредиторы имеют право обратиться в суд с требованием о возобновлении процедуры банкротства.

В случае же, если сторонам не удалось договориться об условиях погашения долга или если должник не выполнил план реструктуризации, вводится процедура реализации имущества. Так, человек признается несостоятельным и запускается процесс реализации его имущества. В рамках этой процедуры за счет продажи имущества должника пропорционально гасятся долги перед кредиторами. Как поясняется на портале «ЕслиБанкрот.рф», «часть долга перед кредиторами, которую не удалось вернуть в результате процедуры банкротства из-за недостаточности имущества должника, считается погашенной, а должник — свободным от обязательств перед кредиторами».

### Банки сдержанно позитивны

Финансовый аналитик ИХ «ФИНАМ» Тимур Нигматуллин отмечает, что, на его взгляд, процедура банкротства пока практически не сказалась на деятельности банков, их финансовых и операционных показателях. «Учитывая текущую динамику, можно предположить, что за год будет подаваться в лучший случае примерно 50–100 тысяч заявлений, что несущественно в масштабах отечественной банковской системы. В регионе таких заявлений вряд ли будет подаваться более пяти сот в год», — рассуждает господин Нигматуллин. Основным фактором, ограничивающим число поданных заявлений в регионах, по его мнению, выступает высокий порог дол-

га и низкий уровень информирования населения. «В целом же, принятие закона уже явно привело к некоторому упрощению и стандартизации процедуры работы банков с должниками. Так, как показывала статистика за первые 1,5 месяца действия закона, лишь около половины заявлений о признании банкротом подано непосредственно самими должниками», — отмечает Тимур Нигматуллин.

По мнению председателя правления банка «Югра» Юрия Гусева, банки позитивно восприняли закон о банкротстве, потому что в нем детально прописан механизм взыскания долгов с физических лиц. Но, по словам господина Гусева, пока говорить о практике ведения дел рано. «Однако мы считаем, что такой закон упростит работу с должниками, потому что он регламентирует операции с имуществом клиентов, понятен механизм его реализации. Этот закон приучает людей к финансовой дисциплине, потому что в дальнейшем будет сложно получить новый кредит, вводится запрет на год для занятий предпринимательской деятельностью», — отмечает Юрий Гусев.

Директор департамента кредитования физических лиц Локо-банка Анастасия Цурцумия, в свою очередь, отмечает, что пока нет однозначной оценки закона. «По соотношению к общему портфелю заемщиков-физических лиц Локо-банка, случаи подачи заявления на банкротство единичны. Не думаю, что банки будут активно инициировать процедуру банкротства. Согласно закону, в случае отсутствия должника средств, достаточных для погашения расходов в деле о банкротстве, заявитель по делу о банкротстве обязан погасить указанные расходы в части, не погашенной за счет имущества должника. А это лишние финансовые затраты для банка в случае, если именно он инициировал эту процедуру. Кроме того, в случае наличия залога по кредиту, при его ре-

ализации через процедуру банкротства банк, в силу закона, в большинстве случаев гарантированно получит лишь 80% от стоимости такого имущества, в то время как при исполнительном производстве — 100%», — рассказывает госпожа Цурцумия.

В АО «Кошелев-банк» рассказали, что кредитная организация пока не обращалась с такого рода заявлениями в суд. Банки с осторожностью относятся к новому механизму и часто занимают выжидательную позицию, так как на текущий момент еще не сложилась практика применения закона о банкротстве физлиц. Среди изменений в работе с клиентами представители банка отмечают усложнение некоторых процедур, связанных с контролем платежей по счетам физических лиц, согласно требованиям нового закона. Из положительных моментов они выделяют возможность инициации возврата выведенных активов в конкурсную массу, при появлении у банка информации о подобных действиях, что актуально в случае с беззалоговыми кредитами. «В нашем случае абсолютное большинство кредитов в портфеле являются залоговыми, поэтому инициация процедур банкротства клиентов для нас неактуальна», — добавили в «Кошелев-банк».

А вот Сбербанк, по данным его пресс-службы, уже обращался в суды с такого рода заявлениями. Как рассказали «Ъ-Банк», в основном Сбербанк подавал заявления о банкротстве поручителей по кредитам юридических лиц, но подавались также и заявления о банкротстве заемщиков по ипотечным кредитам, заемщиков, предоставившим иные ликвидные залоги. «Многолетняя практика взыскания задолженности юридических лиц показывает, что инструмент банкротства эффективнее иных способов взыскания (например, исполнительное производство). Этот инструмент более гибкий, чем исполнительное производство. Так, если в исполнительном производстве не удается продать заложен-

Пока чаще всего с заявлениями в суд о банкротстве обращаются сами должники

ное имущество на двух торгах, залог может прекратиться. В банкротстве же после этого можно начать процедуру торгов на понижение, так называемое публичное предложение. Поэтому, на наш взгляд, процедура банкротства граждан должна быть достаточно эффективной. Кроме того, законодательство позволяет списывать задолженность граждан, в отношении которых введена процедура банкротства сразу же после начала процедуры. Поэтому этот закон может помочь кредиторам; в то же время он соответствует и интересам добросовестных должников, которые по объективным обстоятельствам не могут исполнить свои обязательства», — отмечают в пресс-службе Сбербанка.

Директор по розничному бизнесу операционного офиса «Самарский» Альфа-банка Ирина Андрейченко ранее сообщила, что у банка действует программа рефинансирования для клиентов, у которых возникли объективные сложности с доходами. «Необходимо для этого обратиться в отделение, предоставить документ, подтверждающий свою позицию и попытаться все-таки в рамках именно договорных отношений остаться, не доводя дело до каких-то судебных инстанций. Тем более банкротство — все равно процедура небезболезненная, накладывает определенные ограничения на клиента», — пояснила госпожа Андрейченко.

### Плюс на минус

Опрошенные «Ъ-Банк» юристы в целом позитивно оценили введенные поправки, однако отметили, что есть в законе и определенные недоработки. Так, управляющий партнер адвокатского бюро RBL Дмитрий Самигуллин в целом оценил вступившие в силу 1 октября 2015 года поправки в Закон «О несостоятельности» как положительные и необходи-

мые. По мнению господина Самигулина, за последние годы накопилось значительное количество задолженностей, и закон об исполнительном производстве с ситуацией уже не справляется. «Были опасения, что будет вал заявлений, суды не справятся. Но, как я и предсказывал, такого не произошло», — добавил господин Самигуллин. По его мнению, закон выгоден как кредиторам, так и должникам. «Для кредиторов он расширяет возможности взыскания задолженности, дает достаточно широкий инструментарий. Для должника есть возможность очиститься от долгов», — рассказывает Дмитрий Самигуллин. Правда, по его мнению, в законе все же есть один спорный момент — это размер вознаграждения финансовому управляющему, составляющий 10 тыс. рублей за процедуру. С одной стороны, размер вознаграждения для финансового управляющего очень мал, поясняет Дмитрий Самигуллин, но в продолжение добавляет, что из-за того, что эти расходы ложатся на должника, само банкротство становится не таким уж и дешевым. «Получается, что даже если ты хочешь обанкротиться, то должен иметь некую сумму», — замечает господин Самигуллин. О том, что стоимость работы финансового управляющего, установленная законом, может вызвать сложности, говорит и адвокат адвокатского бюро Vegas Lex Максим Лавров. Арбитражный управляющий НП СОАУ «Меркурий» Александр Братяшин, в свою очередь, заявил: «Я и все мои знакомые управляющие сказали главное — никогда физлиц банкротить не будем. Дело сложное, малоизведенное и бесперспективное».

Максим Лавров также отметил, что закон имеет как плюсы, так и минусы. Так, по его словам, документ защищает интересы банков в части, например, возможности оспаривания сделок должников. Должники же, как он подчеркивает, с введением этого закона получают возможность списать долг. Хотя, как добавляет Максим Лавров, процедура банкротства весьма непростая и занимает около года. Банки же, по его словам, сейчас в большей степени подают иски в отношении крупных должников, у которых долг превышает 10–20 млн рублей. «Но сейчас все банки в процессе выработки позиции в отношении остальных должников. Есть мнение, что банкротства по инициативе банков будут массовыми», — предполагает Максим Лавров.

По мнению господина Лаврова, те граждане, которые сейчас первыми подали иски о собственном банкротстве, в более выигрышном положении, нежели те, кто может инициировать эту процедуру позже. Своё мнение он объясняет тем, что впоследствии ряд положений закона может быть ужесточен. В частности, по мнению господина Лаврова, корректировке может быть подвергнута стоимость работы финансового управляющего, сумма сделок, которые должник должен показывать при открытии процедуры, и другие моменты. «Но сейчас, конечно, все это находится на уровне предположений», — подчеркнул Максим Лавров. Кстати, по мнению господина Лаврова, относительно малое количество поданных заявлений о самобанкротстве может быть вполне связано с малой информированностью граждан и с тем, что они не совсем понимают всех требований закона. При этом он подчеркивает, что в законе есть положение, обязывающее должников подавать заявление о собственном банкротстве в случае, если они имеют признаки неплатежеспособности и их долги составляют сумму более 500 тыс. рублей. И неисполнение этого положения, по мнению Максима Лаврова, может привести к серьезным последствиям — вплоть до того, что суд, признав лицо банкротом, может отказать в списании его долгов.

Екатерина Борисенкова