

БАНКРОТСТВО ГРАЖДАН СТАНОВИТСЯ ПОПУЛЯРНЫМ

ЗА ПОЛГОДА С МОМЕНТА ВСТУПЛЕНИЯ В СИЛУ ПОПРАВOK В ЗАКОН В СУДЫ ПОСТУПИЛО 15,6 ТЫС. ЗАЯВЛЕНИЙ О ПРИЗНАНИИ ГРАЖДАНИНА БАНКРОТОМ. ОБЩЕЕ ЖЕ ЧИСЛО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БАНКРОТОВ-ГРАЖДАН В РОССИИ ПРИБЛИЖАЕТСЯ К 600 ТЫС. ПОКА СУДЫ ТОЛЬКО ФОРМИРУЮТ ПРАКТИКУ ПО ТАКИМ ДЕЛАМ, КРЕДИТОРЫ И ДОЛЖНИКИ СТОЛКНУЛИСЬ С НОВЫМИ ДЛЯ НИХ ПРОБЛЕМАМИ. АННА ЗАНИНА, АНДРЕЙ РАЙСКИЙ

Количество банкротств граждан за полгода догнало банкротства организаций. По подсчетам специалистов портала ЕслиБанкрот.рф, с 1 октября 2015 года по 31 марта 2016 года в суды было подано около 15,6 тыс. заявлений о банкротстве физлиц. Почти столько же заявлений за этот период поступило о банкротстве юрлиц — 15,7 тыс. При этом сами граждане уже не так охотно банкротят себя. Если за первый месяц около 43% банкротств было инициировано самими должниками, то теперь таких лишь 17,4%, еще около 15,1% банкротств физлиц инициировали банки, 2,4% — налоговики, 65,1% — другие кредиторы.

По всем признакам число личных банкротств будет продолжать расти. Глава Верховного суда РФ Вячеслав Лебедев 16 февраля на семинаре-совещании председателей российских судов заявил, что в этом году следует ждать «нарастания» обращений, в первую очередь — от налоговых органов и банков. В целом число потенциальных банкротов в России составляет около 593 тыс. — по данным Объединенного кредитного бюро, столько граждан должны банкам свыше 500 тыс. рублей и допустили просрочку более чем на три месяца. Должников без явных признаков банкротства еще больше — по данным ЦБ, 38 млн граждан имеют долги перед банками. На начало года общий объем кредитов физлицам составил 10,3 трлн рублей, из них доля займов с просрочкой более 90 дней — 10,5%, то есть свыше 1 трлн рублей.

Основные проблемы кредиторов банкрота — это длительность процедур и высокий риск неудовлетворения требований в полном объеме. «Не секрет, что зачастую нужно потратить годы, чтобы в результате банкротства должника получить хоть часть своих денег», — указывает советник Федеральной палаты адвокатов РФ Василий Раудин. Задача кредитора — вовремя узнать о том, что его должник подал на банкротство. «Презюмируется, что с момента публикации в газете „Коммерсантъ“ сведений о банкротстве гражданина заинтересованные кредиторы осведомлены об этом», — отмечает Василий Раудин. При подаче заявления должнику нужно указать своих кредиторов, но он не

обязан их уведомлять. «Функцию информирования выполняет суд, рассылая уведомления кредиторам», — поясняет глава правового бюро «Олевинский, Буюкан и партнеры» Эдуард Олевинский. Руководитель портала ЕслиБанкрот.рф Вячеслав Кустов уточняет, что если гражданин кого-то из кредиторов забыл, о нем напомним финансовый управляющий. Если кредиторы были уведомлены, но не стали участвовать в деле, по завершении банкротства долги перед ними все равно спишутся.

Другая проблема — кредиторы с сомнительной задолженностью. В банкротных делах граждан встречаются кредиторы-физлица, долг перед которыми подтверждается обычной распиской, причем зачастую деньги одалживаются без взимания процентов. Простота оформления займа между гражданами дает возможность «нарисовать» задолженность. Эдуард Олевинский признает, что «такое явление, увы, не редкость», но кредитору нужно доказать реальную возможность дать в долг. «Неработающему лицу сложно будет доказать в суде предоставление крупного займа, если на протяжении нескольких лет у него отсутствовали документально подтвержденные доходы», — уточняет руководитель юридического отдела АКГ «МЭФ-Аудит» Иван Чемичев. «Реальность займа может быть доказана свидетельскими показаниями, выпиской из банковского счета, нотариальным удостоверением данной сделки или судебными актами о взыскании долга», — добавляет Василий Раудин. Добросовестный кредитор может заявить в суде возражения против включения в реестр требования кредитора с сомнительной задолженностью, а если оно будет включено — обжаловать его.

Проблемой самих должников является их низкая информированность о рисках в связи с инициированием банкротства. «Многие не предполагают, что в рамках банкротства могут быть оспорены такие обычные для гражданина сделки, как дарение имущества близким родственникам, платежи по договору ипотеки, купля-продажа имущества, нередко осуществляемого по заниженной в договоре цене», — рассказывает глава практики банкротства и реструктуризации «Пепе-

ляев Групп» Юлия Литовцева. Мало знают граждане и об ограничениях по окончанию процедуры — запрет в течение трех лет занимать должности в органах управления компаний и обязанность в течение пяти лет указывать на факт банкротства при обращении за кредитом.

Признание банкротом и введение процедуры реализации имущества не должно лишать гражданина средств к существованию. Но в законе о банкротстве нет разъяснений на этот счет. В постановлении пленума Верховного суда говорится, что в плане реструктуризации долгов закладываются средства на проживание должника в размере не менее прожиточного минимума, а также упоминается о выделении денег на оплату личных нужд по ходатайству должника. Сейчас суды по просьбе граждан исключают из конкурсной массы, направляемой на расчеты с кредиторами, денежные средства в размере минимального прожиточного минимума. Но не все должники о такой возможности осведомлены. «Деньги в размере прожиточного минимума должны автоматически исключаться из конкурсной массы, надеюсь, что развитие практики приведет к появлению и такой нормы», — говорит Юлия Литовцева. Иван Чемичев уточняет, что можно исключить и другое имущество, если оно используется должником в рабочих целях или является необходимым для жизнеобеспечения должника или членов его семьи. Эдуард Олевинский добавляет, что не подлежит продаже для погашения долгов единственное (незаложенное) жилье должника, домашняя утварь и вещи индивидуального пользования.

По общему правилу, по завершении банкротства требования кредиторов, которые не удалось погасить, списываются. Но от некоторых долгов банкротство не освобождает — это текущие требования, обязательства, неразрывно связанные с личностью кредитора (алименты, моральный вред и др.), а также ответственность владельцев и руководителей компании перед ней (субсидиарная или убытки). В законе есть еще несколько оснований, по которым суд может отказать списывать гражданину долги. Например, если при возникновении обязательства гражданин

действовал незаконно, в том числе совершил мошенничество, предоставил кредитору заведомо ложные сведения, скрыл или умышленно уничтожил имущество.

За прошедшее время несколько граждан-должников уже успели завершить свое банкротство, но не всем удалось по итогам освободиться от долгов. Таким должником стал Валерий Овсянников, который задолжал 630 тыс. рублей трем банкам. Из-за того, что его средняя зарплата оказалась ниже ежемесячного платежа по кредиту, суд Новосибирской области решил, что должник «принял на себя заведомо невыполнимые обязательства, что свидетельствует о его недобросовестном поведении в ущерб кредиторам». По мнению суда, освобождение должника от исполнения обязательств не является правовой целью банкротства гражданина» и должно применяться в исключительных случаях.

Юлия Литовцева считает подход суда верным: «Иначе недобросовестные граждане без риска смогут получать значительные кредиты, заведомо не предполагая их возвращать». Она признает, что «агрессивная кредитная политика банков способствует перекредитованности граждан», но считает, что это не снимает ответственности с заемщика. Управляющий партнер «Национальной юридической службы» Егор Коваленко, напротив, считает неверной интерпретацию судом норм закона. Он напоминает, что «добросовестность участников гражданского оборота предполагается изначально», и в отсутствие приговора суда о признании должника виновным в мошенничестве арбитражный суд не вправе делать вывод, что у заемщика не было намерения отдавать кредит.

Это дело показывает, что с риском несписания долгов — это лишает банкротство всякого смысла для должника — могут столкнуться любые граждане, у которых сумма кредитных платежей в какой-то момент (например, из-за просрочки) превысила размер их официального заработка. Напомним, в конце марта финансовый омбудсмен Павел Медведев сообщал, что в России 7,5 млн граждан с кредитами, которые ни разу по ним не платили. ■



ПО ВСЕМ ПРИЗНАКАМ ЧИСЛО ЛИЧНЫХ БАНКРОТСТВ БУДЕТ ПРОДОЛЖАТЬ РАСТИ