

ЗАКОН ПРОТИВ ВСЕХ

НОВЫЙ ПРОЕКТ ЗАКОНА О БАНКРОТСТВЕ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ПРЕДСТАВЛЕННЫЙ МИНЭКОНОМРАЗВИТИЯ, ОКАЗАЛСЯ НА УДИВЛЕНИЕ НЕВЫГОДНЫМ ДЛЯ ВСЕХ, КОГО ОН КАСАЕТСЯ. ГОСУДАРСТВУ ДЛЯ ЕГО РЕАЛИЗАЦИИ ПОТРЕБУЕТСЯ СЕРЬЕЗНО РАСШИРЯТЬ ШТАТ АРБИТРАЖНЫХ СУДОВ И НЕСТИ ОГРОМНЫЕ РАСХОДЫ. БАНКИРЫ УВЕРЕНЫ, ЧТО ЗАКОНОПРОЕКТ ДАЕТ ВОЗМОЖНОСТЬ НЕДОБОРОСОВЕСТНЫМ ЗАЕМЩИКАМ ЛЕГКО ИЗБЕГАТЬ ОТВЕТСТВЕННОСТИ. А ЗАЕМЩИКИ, ДАЖЕ БУДУЧИ ОБЪЯВЛЕНЫ БАНКРОТАМИ, НЕ ОСВОБОЖДАЮТСЯ ОТ ДОЛГОВОГО БРЕМЕНИ. ВЛАДИМИР МЕРКУЛОВ

В начале апреля Минэкономразвития представило на своем сайте в обновленной версии документ, согласно которому должник может, попав в сложную финансовую ситуацию, подать заявление о банкротстве. И если суд признает его банкротом, то есть не способным расплатиться с кредиторами, все его долги после продажи имущества (за исключением оговоренного в законе минимума) просто списываются. Впервые попытка ввести в России институт банкротства физлиц была предпринята еще в 2000 году. Соответствующий законопроект тогда подготовила Федеральная служба по финансовому оздоровлению. Потом было еще несколько попыток, но все они заканчивались ничем.

Согласно новому проекту закона, для признания банкротом заемщик может подать заявление в арбитражный суд при наличии кредита на сумму от 50 тыс. руб., по которому полгода не вносились платежи. Впрочем, стать банкротом можно и не дожидаясь, пока неплатежи достигнут шестимесячного срока. Законопроект предусматривает возможность подачи заявления о финансовой несостоятельности, если проблемы с выплатами должник только предвидит. При принятии судом решения о банкротстве, если кредит имеет обеспечение, в счет погашения долга идут средства, вырученные от реализации предмета залога. Если этих средств оказывается недостаточно или кредит был взят наличными, продается личное имущество должника, кроме самого необходимого. Например, в конкурсную массу не включается жилье, если оно является единственным, за исключением ипотеки, а также наличные деньги в пределах 25 тыс. руб. Нельзя продать и предметы домашней обстановки, бытовую технику стоимостью до 30 тыс. руб., продукты питания и лекарства.

В процедуре банкротства для должника есть как минимум один существенный недостаток — навсегда испорченная кредитная история. Поэтому в законе прописана альтернатива — реструктуризация долга. Чтобы избежать банкротства, заемщик должен представить суду план по реструктуризации своей задолженности. В этом случае срок погашения долга можно растянуть до пяти лет, а саму схему необходимо согласовать с кредитором. В результате обе стороны могут получить более выгодные условия, чем при банкротстве: должник избегает черной метки в кредитной истории, а кредитору возвращается назад больше денег.

Впрочем, чтобы начать процедуру освобождения от долгов, гражданину придется сначала потратиться. Законопроект обязывает его до даты судебного заседания оплатить услуги конкурсного управляющего как минимум за два месяца работы, а это 10 тыс. руб. за каждый месяц. Также должнику придется заплатить и за публикацию сведений об открытии конкурсного производства. В то же вре-



ЕСЛИ ЗАКОН О БАНКРОТСТВЕ ФИЗЛИЦ ПРИМУТ В НЫНЕШНЕЙ РЕДАКЦИИ, ТО ЭТА ПРОЦЕДУРА ОБОРНЕТСЯ ДЛЯ ДОЛЖНИКА ЛИШНЕЙ ПОТЕРЕЙ ДЕНЕГ

мя средняя сумма долга по банковским кредитам в России составляет сейчас, по оценкам «Секвойя Кредит Консолидейшн», порядка 40 тыс. руб.

При этом в новом варианте закона есть положение, которое вообще никак не согласуется с самой идеей банкротства как избавления физического лица от непосильного долгового бремени. Предыдущий вариант документа предполагал, что «требования кредиторов, не удовлетворенные по причине недостаточности имущества должника, считаются погашенными». «В новой трактовке проекта закона появился пункт, вызывающий как минимум удивление, который гласит о том, что если после конкурсного производства у кредиторов остаются неудовлетворенные требования, то арбитражным судом на эту часть требований

выдаются исполнительные листы. Это, конечно, играет на руку и представителям коллекторского бизнеса, и кредиторам, но противоречит самой логике банкротства», — недоумевает гендиректор коллекторского агентства «Секвойя Кредит Консолидейшн» Елена Докучаева. Другими словами, согласно новому законопроекту, долг не списывается, и, следовательно, процедура банкротства теряет для должника всякий смысл.

Но даже если депутаты, принимая закон, уберут из него этот нелепый пункт, рассчитывать на его быстрое принятие, похоже, не приходится. Во многом причина печальной судьбы законопроектов о банкротстве физлиц обусловлена тем, что ни раньше, ни сейчас он никому, кроме самих должников, не нужен. Кредиторам введение института банкротства ничего,