

Закон о банкротстве физических лиц

С 1 октября 2015 г. вступили в силу изменения, внесенные Федеральным законом от 29.06.2015 г. № 154-ФЗ в Федеральный закон № 476-ФЗ от 29 декабря 2014 г., касающиеся банкротства физических лиц.

В соответствии с более ранними редакциями Закона, единственной возможностью взыскания долга с заемщика-физического лица для кредитора было обращение взыскания на имущество должника **через службу судебных приставов**. При этом другие кредиторы, не осведомленные о начале исполнительного производства, не успевшие предъявить свои требования, не получали возможности взыскания долга.

Существенной особенностью данного закона является то, что с момента, когда суд признает обоснованность заявления о банкротстве, все действия по взысканию его имущества и начислению штрафов и пени за

просрочку платежей будут приостановлены. До введения института банкротства у физических лиц не было возможности изменить условия кредитного договора в части размера процентов и сроков уплаты задолженности **без согласия банка**.

При рассмотрении дела о банкротстве должника возможны решения о:

- ✓ реструктуризации долгов должника;
- ✓ реализации имущества должника;
- ✓ мировом соглашении.

В соответствии с изменениями, вступившими в силу с 1 октября 2015 г., **основанием для банкротства** физического лица считается **неисполнение обязательств сроком более 3 мес. при задолженности от 500 тыс. руб.** Инициировать процедуру банкротства может как кредитор, так и сам должник.

Инициаторы и основания для процедуры банкротства

Должник	Конкурсный кредитор или уполномоченный орган	
	По решению суда	Без решения суда
При условии, что: <ul style="list-style-type: none"> • исполнение требований перед одним или несколькими кредиторами делает невозможным исполнение обязательств перед остальными кредиторами, должник обязан обратиться в арбитражный суд о признании банкротом.	Имеется решение суда, вступившее в силу и подтверждающее требования кредиторов.	При неисполнении обязательств по: <ul style="list-style-type: none"> • уплате обязательных платежей; • документам, которые должником признаются, но не исполняются; • документам, подтвержденным исполнительной надписью нотариуса; • требованиям, основанным на совершенном нотариусом протесте векселя; • нотариально удостоверенным сделкам; • кредитным договорам с кредитными организациями; • алиментам на несовершеннолетних детей.
При условии, что: <ul style="list-style-type: none"> • размер денежных обязательств и обязательных платежей превышает стоимость активов должника; • исполнение должником денежных обязательств прекращено; • должник предвидит свое банкротство, должник вправе обратиться в арбитражный суд о признании банкротом.		

Порядок удовлетворения требований кредиторов

Требования кредиторов по текущим платежам	Требования кредиторов, включенные в реестр требований кредиторов
1. требования по текущим платежам, связанным с уплатой алиментов, судебными расходами по делу о банкротстве гражданина, выплатой вознаграждения финансовому управляющему, взысканием задолженности по выплате вознаграждения лицам, привлеченным финансовым управляющим для обеспечения возложенных на него обязанностей в деле о банкротстве гражданина;	1. требования граждан, перед которыми гражданин несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, а также требования о взыскании алиментов;
2. требования о выплате выходных пособий и об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовым договорам;	
3. требования о внесении платы за жилое помещение и коммунальные услуги, в том числе об уплате взноса на капитальный ремонт общего имущества в многоквартирном доме;	
4. требования по иным текущим платежам.	

Вне очереди за счет конкурсной массы погашаются требования кредиторов по текущим платежам преимущественно перед кредиторами, требования которых возникли до принятия заявления о признании должника банкротом.

RWAY по данным официальных источников

Последствия признания должника банкротом

Ограничения, связанные с имуществом	Ограничения, связанные с передвижениями	Правовые последствия
<p>Все имущество должника составляет конкурсную массу и подлежит реализации*:</p> <ul style="list-style-type: none"> • все права в отношении имущества осуществляются только финансовым управляющим, не могут осуществляться должником; • сделки, осуществленные лично должником – ничтожны; • регистрация перехода или обременения прав должника на имущество осуществляются только на основании заявления финансового управляющего, заявления должника, поданные до даты банкротства не подлежат исполнению; • исполнение третьими лицами обязательств перед должником возможны только в отношении финансового управляющего; • должник не вправе открывать счета и вклады в банках и получать по ним денежные средства. 	<p>По решению суда возможно ограничение выезда должника из России до завершения или прекращения производства по делу.</p>	<p>В течение 5 лет после признания банкротом:</p> <ul style="list-style-type: none"> • гражданин не вправе принимать на себя обязательства по кредитным договорам и/или договорам займа без указания факта своего банкротства; • дело о банкротстве не может быть возбуждено по инициативе самого гражданина, а в случае повторного признания его в этот период банкротом по инициативе конкурсного кредитора или уполномоченного органа, гражданин не освобождается от обязательств, которые не может исполнить.** <p>В течение 3 лет после признания банкротом гражданин не вправе участвовать в управлении юридическим лицом.</p>

* В конкурсную массу не могут быть включены:

- единственное жилье и участок земли, на котором оно располагается;
- государственные награды, выигрыши и призы, почетные знаки;
- топливо, используемое человеком для обогрева жилья и приготовления пищи;
- предметы бытового обихода, включая одежду и обувь;
- сельскохозяйственный скот и постройки для его содержания, а также домашних животных;
- денежные средства в размере действующего на момент рассмотрения дела прожиточного минимума на должника и его иждивенцев;
- бытовая техника, стоимость которой не превышает 30 тыс. руб. Статья 446. ГПК РФ.

** Требования кредиторов, не удовлетворенные по причине недостаточности имущества должника, которые после окончания процедуры банкротства считаются погашенными.

RWAY по данным официальных источников

Требования кредиторов, не удовлетворенные по причине недостаточности имущества должника, считаются погашенными. После завершения расчетов с кредиторами гражданин, признанный банкротом, освобождается от дальнейшего исполнения требований кредиторов, в том числе требований кредиторов, не заявленных при введении реструктуризации долгов гражданина или реализации имущества гражданина. Однако суд может **не освободить гражданина от обязательств** в случае его неправомерных действий при банкротстве (преднамеренное банкротство, сокрытие своего имущества и т.д.).

Кроме того, требования кредиторов по текущим платежам, о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью, о выплате заработной платы и выходного пособия, о возмещении морального вреда, о взыскании алиментов, а также иные требования, неразрывно связанные с личностью кредитора, в том числе требования, не заявленные при введении реструктуризации долгов гражданина или реализации имущества гражданина, сохраняют силу и могут быть предъявлены после окончания производства по делу о банкротстве гражданина в непогашенной их части.

Следует учитывать, что процедура банкротства – дорогое мероприятие.

В расходы гражданина, инициирующего собственное банкротство, входят:

- ✓ госпошлина за подачу заявления в суд и фиксированное вознаграждение финансового управляющего;
- ✓ сумма процентов вознаграждения финансового управляющего от исполнения плана реструктуризации или от реализации имущества;
- ✓ плата за публикацию сведений о банкротстве, оплата услуг специалистов, привлекаемых финансовым управляющим.

То есть **затраты должника на банкротство** могут составить сумму в пределах от 10 тыс. руб. до нескольких десятков, а то и сотен тыс. руб., в зависимости от объема имущества и количества привлеченных специалистов (оценщики, организаторы торгов и др.).

По данным Национального бюро кредитных историй (НБКИ), сейчас под условия закона о банкротстве физических лиц попадают **более 450 тыс. человек**. Так оценивается число заемщиков по всем видам розничных кредитов, которые по состоянию на 1 октября 2015 г. имели просроченный долг в размере 500 и более тыс. руб. сроком более 90 дней. Отмечено, что **за январь–сентябрь 2015 г. число таких граждан увеличилось в полтора раза**.

По данным Федеральной службы судебных приставов, **наибольшее число** исполнительных производств по таким делам приходится на Москву, Московскую область,

Челябинскую область, Краснодарский край и Свердловскую область.

В течение месяца, прошедшего с момента вступления в силу закона, в арбитражные суды России было **подано около 2200 заявлений о личном банкротстве**. Инициаторами примерно 48% банкротств были кредиторы, а 52% – должники. Более половины заявлений оставлены без движения по причине неполноты предоставленных сведений, неполного комплекта документов или неоплаты государственной пошлины. Наибольшее число заявлений о банкротстве физических лиц (более 200) приняли суды Москвы и Санкт-Петербурга (вместе с Ленинградской областью). Более 100 заявлений принято в Московской и Новосибирской областях. Среди банков лидером по инициации дел о банкротстве физических лиц стал ПАО «Сбербанк», подавший более 200 заявлений о банкротстве.

В настоящее время существует **ряд неурегулированных вопросов** по процедуре банкротства, например:

- ✓ С момента вступления в силу закона заявления о банкротстве физических лиц направляются в арбитражные суды (размер госпошлины составляет 6 тыс. руб.). В настоящее время рассматривается возможность направления дел о банкротстве физических лиц в суды общей юрисдикции. Это позволит разгрузить арбитражные суды, кроме того, пошлина при обращении в суд общей юрисдикции будет составлять 300 руб.

- ✓ Сумма долга, от которого освобождается должник в результате процедуры банкротства, считается его доходом и облагается налогом 13%.

Следует особо отметить, что квартира или дом, являющиеся залогом по ипотечному договору, подлежат включению в конкурсную массу даже, **если они являются единственным жильем**.

Для ипотечных заемщиков процедура банкротства, безусловно, не является благом, поскольку взыскание обращается на предмет залога, и должник лишается жилья, зачастую – единственного, а также несет существенные материальные издержки на саму процедуру банкротства. Не говоря уже о том, что после признания банкротом должник будет существенно ограничен в возможностях получения заемных средств и **ведении коммерческой деятельности**.

Редакция Бюллетеня RWAY задала юристам вопросы, касающиеся:

- 1) возможности для ипотечного заемщика избежать потери квартиры, в случае признания его банкротом (например, если квартира является единственным жильем и в ней прописаны несовершеннолетние дети);
- 2) ситуации, когда ипотечный договор оформлен на нескольких заемщиков, один из которых признан банкротом.

Комментарий эксперта

Андрей Комиссаров,

адвокат,

руководитель коллегии адвокатов «Комиссаров и партнеры»

Гражданину, в отношении которого открыта процедура банкротства, не приходится рассчитывать на сохранение квартиры, приобретенной в ипотеку, при наличии ипотечной задолженности. Действительно, нормы законодательства о банкротстве оставляют под защитой от обращения взыскания личное неприкосновенное имущество физического лица. К этому имуществу закон относит предметы домашней обстановки и обихода, продукты питания и топливо, медицинскую технику (при наличии инвалидности), личные призы и награды, но не квартиру, являющуюся предметом ипотеки. С квартирой, увы, придется расстаться. Наличие несовершен-

ных детей, проживающих в заложенной квартире, либо отсутствие иного жилья у банкрота не уберет его от утраты ипотечной недвижимости в случае невозможности рассчитаться с кредиторами.

Должник сможет уберечь заложенное жилье от реализации только в одном из следующих случаев.

- ✓ Согласно правилам закона о банкротстве, если финансовый управляющий не сможет реализовать квартиру и кредиторы откажутся от принятия квартиры в счет погашения своих требований, то имущество вернется должнику, его права на распоряжение этой неликвидной недвижимостью

восстановятся. В соответствии с законодательством об ипотеке, если залогодержатель, в нашем случае банк, не воспользуется правом оставить предмет ипотеки, то есть квартиру, за собой в течение месяца после признания повторных публичных торгов несостоявшимися, ипотека прекращается.

- ✓ Должник сумеет изыскать возможность для заключения с кредиторами мирового соглашения, в котором согласует иной порядок погашения задолженности перед залоговым кредитором, не связанный с реализацией предмета залога.

Если гражданин все-таки лишился своего единственного жилья, для решения его проблемы в Российской Федерации существует маневренный фонд жилых помещений. Жилые помещения маневренного фонда предназначены для временного проживания граждан, в том числе граждан, утративших свое единственное жилье в результате обращения взыскания на их жилые помещения, приобретенные за счет кредитных средств и, соответственно, заложенные в обеспечение возврата кредита. В этом случае банкрот и члены его семьи могут получить не менее шести квадратных метров жилой площади на одного человека, заключив договор найма жилого помещения маневренного фонда. Данный договор является срочным и заключается до момента завершения расчетов с должником.

Залоговый кредитор имеет преимущество перед другими кредиторами, состоящее в том, что он имеет возможность удовлетворить свои требования из заложенного имущества. Но, несмотря на это, законодатель несколько ограничил залогового кредитора в реализации этого права в части сроков. По новым требованиям обращение взыскания на заложенное имущество до момента признания гражданина банкротом (или утверждения плана реструктуризации задолженности гражданина) не допускается. Данное предписание закона позволяет должнику немного оттянуть момент расставания с жильем.

Что касается общей собственности на заложенное имущество, в этой части положения нового законодательства о банкротстве физических лиц дают однозначный ответ на примере общей совместной собственности супругов. Если квартира принадлежит должнику на праве общей собственности, она подлежит реализации по общим правилам. Это означа-

ет, что часть средств, полученных от реализации заложенного имущества – пропорционально размеру доли (в случае с супругами – одна вторая), включается в конкурсную массу и, соответственно, идет на погашение задолженности гражданина-должника перед кредиторами. Остальная часть денежных средств выплачивается супругу либо другим дольщикам. Вышеназванные лица в соответствии с законом имеют право принимать участие в деле о банкротстве гражданина при решении вопросов, связанных с реализацией общего имущества, так как результат рассмотрения этих вопросов повлияет на права и обязанности собственников в будущем.

Но не обязательно, что созаемщик-банкрот непременно потеряет заложенную квартиру. Созаемщики по денежным обязательствам, как и поручители, несут солидарную ответственность перед банком, что означает, что в случае невозможности удовлетворения требований кредитора одним должником, другой должник будет отвечать перед кредитором по договорным обязательствам, приобретая при этом право регрессного (обратного) требования к первоначальному должнику. Таким образом, если один из созаемщиков на грани превращения в банкрота, то второй созаемщик (либо поручитель), как солидарный должник, может погасить образовавшуюся задолженность перед банком, и квартира будет сохранена. Однако с этого момента банкрот будет иметь задолженность перед платежеспособным созаемщиком, но им ничего не мешает мирно урегулировать вопрос по возврату долга.

Правовые нормы, регулирующие особенности процедуры банкротства физических лиц, в том числе связанные с обращением в ходе банкротства взыскания на заложенное имущество, являются новыми для Российского Законодательства. Судебная практика по применению указанных положений закона в реальных банкротных процессах еще не выработана. По какому пути пойдет практика, разрешая конкретные правовые споры, вытекающие из ипотечных отношений потенциальных банкротов с кредитными организациями, пока сказать сложно. Граждане, пусть и банкротящиеся, выступая как потребители, по-прежнему являются экономически слабо защищенной категорией субъектов гражданских правоотношений. Так или иначе, суд встанет на защиту добросовестных участников гражданского оборота.



Закон о банкротстве физических лиц. Комментарий эксперта

Юлия Литовцева,

*руководитель практики банкротства и антикризисной защиты бизнеса,
юридическая компания «Пепеляев Групп», к.ю.н.*

Шансы банкрота сохранить ипотечную квартиру, даже являющуюся единственным жильем, равны нулю. В случае банкротства гражданина, являющегося заемщиком по ипотечному кредиту, заложенная квартира должна быть выставлена на торги в силу прямого указания закона.

Статья 446 ГПК РФ прямо исключает из числа имущества, на которое не может быть обращено взыскание, жилое помещение, являющееся предметом ипотеки, даже если оно является единственным. В том случае, если повторные торги не состоятся, то квартира может быть оставлена за собой банком с ее последующей реализацией как непрофильного актива.

Проживание в такой квартире на момент реализации несовершеннолетних детей не является препятствием для ее выставления на торги. Потенциальные покупатели таких квартир, как правило, осведомлены о том, что согласно ст. 78 Федерального закона «Об ипотеке (залоге недвижимости)» обращение взыскания на заложенный дом или квартиру и их реализация являются основанием для прекращения права пользования жильем как самого залогодателя, так и любых иных проживающих в нем лиц.

Таким образом, новый собственник спорной квартиры может выселить в судебном порядке всех проживающих там граждан. Безусловно, наличие такого обременения как проживание заемщика и членов его семьи в квартире на дату проведения торгов, скорее всего, повлечет существенное снижение ее стоимости, но значительный, до 70% в отношении недвижимости, дисконт на торгах в делах о банкротстве является обычной практикой.

На сегодняшний день законодатель в деле о банкротстве предлагает всю совместную собственность выставлять на торги с последующей выплатой супругу, не являющемуся банкротом, в денежной форме его доли в имуществе. Это означает прекращение не только совместной собственности, но и права собственности супруга заемщика-банкрота на его потенциальную долю в имуществе.

Таким образом, единственный шанс для супруга ипотечного заемщика избежать потери заложенного жилья – выступить покупателем совместного имущества в виде ипотечной квартиры на торгах. Ситуация выглядит фантастической, но вполне может иметь место при существенном различии в материальном положении супругов за счет, например, личного имущества. Необходимо отметить, что в Госдуму внесен законопроект, которым предлагается **исключить возможность выставления совместного имущества на торги** и идти долгим путем выделения супружеской доли банкрота и ее последующей реализации на торгах.

Но если такой законопроект будет принят, то на процедуре банкротства гражданина, как эффективном инструменте экономики, можно будет поставить «крест». Даже людям весьма далеким от юриспруденции известно, что раздел имущества в суде общей юрисдикции может закончиться признанием за каждым из супругов по 1/2 доле в каждом из объектов. Можно ли будет продать потом на торгах 1/2 доли в праве собственности на квартиру или дом? Наверное, только теоретически, а, главное, – за бесценок.



Зарубежный опыт банкротства физических лиц

Советом Европейского Союза в 2000 г. было принято Постановление о Судопроизводстве при неплатежеспособности, в соответствии с которым решение суда одной из стран-членов ЕС, которое открывает основное судопроизводство о неплатежеспособности должника, должно признаваться и исполняться другими странами-членами.

Согласно английскому законодательству, длительность процедуры банкротства редко превышает 1 год.

Для сравнения: в Германии процедура банкротства занимает 6 лет. Во Франции, Испании, Бельгии, Италии банкротство физических лиц возможно, если они вовлечены в предпринимательскую деятельность.

Несмотря на особенности законодательства разных стран, нужно отметить, что при процедуре банкротства физических лиц **жилье должников в большинстве случаев изымается**. В первую очередь, это касается жилья, являющегося обеспечением по кредитам.

Особенности процедуры банкротства физических лиц в США и Германии

Страна	Особенности процедуры банкротства	Обязательства, которые не прекращаются после банкротства
США	<p>Основанием для процедуры банкротства может быть долг в размере свыше \$5 тыс. В начале процедуры банкротства кредитором необходимо соблюдение ряда ограничительных условий.</p> <p>Для физических лиц наиболее распространено применение вариантов, предусмотренных разделами №7 и №13 Кодекса о банкротстве.</p> <ul style="list-style-type: none"> В соответствии с разделом №7 должник лишается всех прав на использование имущества, которое реализуется, а вырученные средства направляются на погашение задолженностей перед кредиторами. Освобождение от долгов можно получить 1 раз в 8 лет. В соответствии с разделом №13 часть прав на операции с имуществом у должника остается, но он обязуется расплатиться с заемщиками в ускоренном порядке. Этот вариант применяется в ситуациях, когда банкрот имеет стабильный заработок, объем которого не позволяет рассчитаться по всем долговым обязательствам, при этом размер его долга не превышает установленного предела. <p>По заявлению должника ему разрешается оставлять некоторые активы, например, необходимые для обустройства жилища, обслуживания автомобиля, некоторые сберегательные накопления. Пенсионные накопления у должника не изымаются. Перечень имущества, подлежащего ликвидации в разных штатах может различаться.</p>	<p>Большая часть налогов, ссуды на образование, средства на содержание детей, алименты, штрафы, выплачиваемые по решению суда, обязательства, связанные с причинением вреда личности, а также долги, возникшие в результате обмана и мошенничества, совершенного должником.</p>
Германия	<p>Основанием для банкротства может быть долг от 1 тыс. евро. Банкротство возможно только по инициативе должника.</p> <ul style="list-style-type: none"> В течение 6 лет все имущество и доходы должника находятся на конкурсном управлении у доверенного лица, который и занимается вопросами организации погашения долга перед организациями и частными лицами, выступавшими в качестве кредиторов. Ежегодно на протяжении 6 лет осуществляется ревизия финансового и имущественного состояния должника. Если к окончанию срока платежное состояние заемщика не поменялось, тогда дело закрывается, а все его задолженности аннулируются. Судебные издержки прибавляются к сумме основного долга, а при признании несостоятельности компенсируются государством. 	<p>Требования к оплате за все нарушения порядка, совершенные по злому умыслу, в связи с пренебрежением законодательными положениями или халатностью. Выплаты алиментов и пособий по уходу за ближайшими родственниками.</p>

RWAY по данным официальных источников