О процедуре банкротства гражданина-должника

*01.10.2015 г.*

Сложившаяся в 2014 и 2015 году сложная ситуация на рынке финансовых услуг и ожидаемый рост просроченной задолженности, прежде всего по кредитам, выданным заемщикам-гражданам в иностранной валюте, послужили катализирующим фактором для законодательного закрепления процедуры банкротства гражданина-должника.

1 октября 2015 года вступили в силу нормы § 1.1 «Реструктуризация долгов гражданина и реализация имущества гражданина» Главы Х Федерального закона от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (в редакции Федерального закона от 29 июня 2015 г. № 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»).

Кроме того, в настоящее время реформу судебной системы можно считать в целом завершенной, так как с 2014 года Верховный Суд Российской Федерации является единственным «высшим судебным органом по гражданским делам, делам по разрешению экономических споров, уголовным, административным и иным делам, подсудным судам, образованным в соответствии с Федеральным конституционным законом «О судебной системе Российской Федерации» и федеральными законами» (часть 1 статьи 2 Федерального конституционного закона от 5 февраля 2014 г. № 3-ФКЗ «О Верховном Суде Российской Федерации»).

Данные обстоятельства могут свидетельствовать, что в российской правовой системе наконец должен заработать институт банкротства граждан.

Основные процедурные аспекты и особенности, связанные с признанием гражданина банкротом, сводятся к следующему:

дела о банкротстве граждан, денежные обязательства и (или) обязанность по уплате обязательных платежей которых возникли в результате осуществления ими предпринимательской деятельности, рассматриваются арбитражным судом;

правом на обращение в суд с заявлением о признании гражданина банкротом обладают сам гражданин, конкурсный кредитор либо уполномоченный орган, при этом заявление о признании гражданина банкротом принимается судом при условии, что требования к этому гражданину составляют не менее чем 500 тыс. руб. и они не исполнены в течение трех месяцев (сам гражданин вправе подать в суд заявление о признании его банкротом вне зависимости от суммы долга в случае предвидения банкротства при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что он не в состоянии в установленный срок исполнить денежные обязательства и (или) обязанность по уплате обязательных платежей);

в деле о банкротстве гражданина является обязательным участие финансового управляющего, который утверждается судом и должен соответствовать требованиям, установленным в отношении арбитражного управляющего;

при рассмотрении дела о банкротстве гражданина применяются реструктуризация долгов гражданина, реализация имущества гражданина, мировое соглашение;

в качестве юридических последствий признания гражданина банкротом определены - запрет в течение пяти лет с даты признания его таковым принимать на себя обязательства по кредитным договорам и (или) договорам займа без указания на факт своего банкротства; невозможность в течение этого же срока для гражданина, признанного банкротом, возбудить по его заявлению новое дело о его банкротстве; запрет занимать в течение трех лет с даты признания гражданина банкротом должности в органах управления юридического лица, иным образом участвовать в управлении юридическим лицом.

Несмотря на наличие различного отношения к процедуре банкротства физических лиц (особенно среди финансовых организаций), в системе гражданских правоотношений в целом и правоотношений с участием потребителей, в частности, ее безусловно следует рассматривать как дополнительный правозащитный институт, о действенности и эффективности которого можно будет объективно судить уже по первым результатам соответствующего правоприменения.

В этой связи решением 19-го заседания Консультативного совета по защите прав потребителей при Роспотребнадзоре, состоявшегося 18 декабря 2014 г. создана рабочая группа, призванная обеспечить мониторинг законодательства, регулирующего порядок банкротства физических лиц (далее – Рабочая группа).

Основными задачами этих Рабочей группы является формирование общей экспертной позиции на возникающие вызовы в указанной сфере, выработка необходимых мероприятий по обеспечению защиты прав потребителей, в том числе определение алгоритма действий потребителей в складывающейся ситуации.

По оценкам Рабочей группы по мониторингу законодательства, регулирующего порядок банкротства физических лиц, сегодня заинтересовано в процедурах реабилитации и банкротстве не менее 800 тысяч заемщиков с долгами выше 500 тысяч рублей. С учетом членов семей общее число россиян, которые ожидают вступления в силу нового закона, составляет до 4 миллионов.

Серьезная проблема, с которой столкнутся граждане – это его юридическая и языковая сложность. Возможны разные толкования норм не только гражданами, но и судами. В этой связи целесообразно подготовить для размещения в популярных изданиях инфографику, которая должна донести до граждан основные условия процедур банкротства и реабилитации.

Также существует проблема фактического отсутствия института финансовых управляющих, участие которых обязательно для проведения процедур банкротства и реабилитации. В Федеральном законе от 29 декабря 2014 г. № 476-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» финансовые управляющие приравнены к арбитражным. Очевидно предположить, что действующие сегодня арбитражные управляющие не смогут сопровождать, как минимум, десятки тысяч потенциальных дел по банкротству граждан. Установленная законодательством о банкротстве система материального поощрения финансовых управляющих вряд ли станет серьезным материальным стимулом для действующих арбитражных управляющих. Подготовить и аттестовать дополнительное количество арбитражных управляющих оперативно практически невозможно. К тому же маловероятно, что арбитражные управляющие будут заинтересованы в работе с гражданами, поскольку уровень вознаграждения будет существенно ниже, чем при банкротстве юридических лиц.

Практикующие финансовые консультанты имеют необходимую компетенцию и опыт по составлению личных финансовых планов должников. Однако они стараются избегать подобных клиентов, поскольку те часто оказываются неплатежеспособными. Если на практике будет обеспечено хотя бы какое-то минимальное финансовое вознаграждение, то можно будет привлекать к финансовому «управлению» финансовых консультантов, для которых в данном случае будет важен сам статус финансового управляющего.

В этой связи, в целях защиты интересов граждан-банкротов, Роспотребнадзор обратился в Верховный Суд Российской Федерации с просьбой рассмотреть возможность включения в план работы Пленума Верховного Суда Российской Федерации на 2-е полугодие 2015 года вопроса о разработке постановления, посвященного применению судами законодательства, связанного с процедурой банкротства физических лиц.

Роспотребнадзор как уполномоченный федеральный орган исполнительной власти в области защиты прав потребителей, понимая социальную значимость процедуры банкротства гражданина-должника в рамках современных экономических реалий, заинтересован в том, чтобы данный институт как можно быстрее заработал, защищая интересы попавших в затруднительное экономическое положение добросовестных потребителей.

Руководствуясь указанными целями, Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека намерена принять все возможные меры в пределах своей компетенции, прежде всего, в части информирования граждан об их возможностях инициировать процедуру банкротства и реструктуризации долгов через правоприменение Федерального закона от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

*Справочно. Приказом Роспотребнадзора от 6 апреля 2009 г. № 318 «О совершенствовании системы информирования и консультирования потребителей» в федеральных бюджетных учреждениях здравоохранения «Центры гигиены и эпидемиологии» в субъектах Российской Федерации, являющихся некоммерческими организациями (бюджетными учреждениями), обеспечивающими деятельность территориальных органов Роспотребнадзора, в качестве их структурных подразделений были созданы Консультационные центры по защите прав потребителей, а на базе филиалов ФБУЗ – консультационные пункты для потребителей. Адреса консультационных центров и пунктов можно узнать в соответствующих управлениях Роспотребнадзора в субъектах Российской Федерации.*