



## БАНКРОТСТВО ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ КАК НОВЫЙ ФАКТОР ПРИ КРЕДИТОВАНИИ

Вниманию руководителей правовых департаментов кредитных и иных финансовых организаций

Юридическая компания «Пепеляев Групп» сообщает, что 1 июля 2015 г. вступают в силу изменения в Закон о банкротстве<sup>1</sup>, которые связаны с реабилитационными процедурами, применяемыми в отношении гражданина-должника. Кредитным организациям необходимо будет учитывать последствия введения этих новых норм при кредитовании физических лиц

Изменения, появившиеся в связи с принятием Федерального закона от 29.12.2014 № 476-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части регулирования реабилитационных процедур, применяемых в отношении гражданина-должника» могут оказать существенное влияние на взаимодействие финансовых организаций и граждан-заемщиков.

Ниже рассмотрены наиболее важные изменения применительно к банкротству клиента – физического лица.

### Особенности возбуждения дела о банкротстве гражданина по заявлению кредитора

Правом на обращение в суд с заявлением о признании гражданина банкротом обладают сам гражданин, кредитор или уполномоченный орган.

По заявлению кредитора производство по делу о банкротстве гражданина может быть возбуждено при наличии совокупности следующих обстоятельств:

- требование составляет не менее чем **500 000 рублей**, и оно не исполнено в течение трех месяцев;
- по общему правилу требование должно быть подтверждено судебным актом, за исключением случаев, когда оно основано на кредитных договорах или нотариально удостоверенных сделках, подтверждено исполнительной надписью нотариуса, либо если указанное требование гражданином признается, но не исполняется;
- кредитором на депозит суда внесены денежные средства на выплату вознаграждения финансовому управляющему (10 тыс. руб.).

Соответствующее заявление подается в арбитражный суд (если обязательство гражданина связано с осуществлением предпринимательской деятельности, в том числе в случае прекращения статуса индивидуального предпринимателя), либо в суд общей юрисдикции (в остальных случаях) по месту жительства гражданина.

Обязательным условием признания заявления о банкротстве обоснованным и введения **процедуры реструктуризации задолженности гражданина** является доказанность его неплатежеспособности, то есть

неспособности удовлетворить в полном объеме требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.

Законом установлен ряд презумпций, при наличии хотя бы одной из которых, гражданин предполагается неплатежеспособным (п. 3 ст. 213.6 Закона).

### Порядок предъявления кредитором требований в рамках возбужденного дела о банкротстве гражданина

Требования кредиторов для целей включения в реестр требований кредиторов должника и участия в первом собрании кредиторов могут быть предъявлены в процедуре реструктуризации задолженности в порядке ст. 71 Закона **в течение двух месяцев с даты публикации в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве** (далее – ЕФРСБ) информации о признании заявления о признании гражданина банкротом обоснованным. Впервые введено правило о возможности восстановления судом данного срока в случае его пропуска по уважительной причине.

В случае утверждения судом плана реструктуризации долгов требования кредиторов, не включенные в план, могут быть заявлены в течение срока, на который утвержден план реструктуризации долгов гражданина.

### Комментарий Пепеляев Групп:

*Поскольку при наличии соответствующей публикации в ЕФРСБ несвоевременное получение кредитором информации о введении процедур, применяемых в деле о банкротстве должника, не является уважительной причиной пропуска срока предъявления требований, рекомендуем регулярно отслеживать размещаемую в ЕФРСБ информацию хотя бы о наиболее крупных заемщиках – физических лицах.*

### Последствия введения процедуры реструктуризации долгов гражданина: особенности применительно к кредитным организациям

Процедура реструктуризации долгов гражданина вводится в обязательном порядке в случае признания судом заявления о признании гражданина банкротом обоснованным.

Кроме общих последствий введения данной процедуры (ст. 213.11 Закона), с даты введения процедуры реструктуризации долгов гражданина вводится мораторий на удовлетворение денежных требований кредиторов (за исключением текущих платежей), **его задолженность**

<sup>1</sup> Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – «Закон»).

*перед кредитором – кредитной организацией признается безнадежной задолженностью.*

#### Комментарий Пепеляев Групп:

*Данное положение влечет соответствующие правовые последствия, предусмотренные Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», а также ст. 292 Налогового кодекса РФ.*

Требования кредиторов по денежным обязательствам и требования о признании недействительными сделок и о применении последствий недействительности сделок могут быть предъявлены только в рамках дела о банкротстве гражданина.

Прекращается начисление неустоек (штрафов, пеней) и иных финансовых санкций, а также процентов по всем обязательствам гражданина (за исключением текущих платежей).

Приостанавливается исполнение исполнительных документов по имущественным взысканиям с гражданина (за исключением некоторых случаев, связанных с обязательствами, обеспеченными ипотекой).

Как кредитор, кредитная организация вправе предложить проект плана реструктуризации долгов гражданина, требования к которому установлены ст. 213.14, 213.15 Закона. Впоследствии план утверждается собранием кредиторов и судом.

#### Признание должника банкротом и процедура реализации имущества гражданина

Суд вводит **процедуру реализации имущества гражданина** в случае признания должника-гражданина банкротом (например, если план реструктуризации долгов гражданина не был представлен в установленный срок или не был одобрен собранием кредиторов). Данная процедура вводится на срок не более чем шесть месяцев. Суд также вправе временно ограничить право гражданина-банкрота на выезд за пределы Российской Федерации.

Требования кредиторов гражданина, признанного банкротом, удовлетворяются за счет всего имущества должника, в том числе его доли в общем имуществе супругов, **за исключением имущества**, на которое не может быть обращено взыскание согласно гражданскому процессуальному законодательству (ст. 446 ГПК РФ).

#### Комментарий Пепеляев Групп:

*Обращаем внимание, что к исключениям не относятся жилые помещения, являющиеся предметом ипотеки.*

Начальная продажная цена предмета залога, порядок и условия проведения торгов определяются конкурсным кредитором, требования которого обеспечены залогом реализуемого имущества.

#### Порядок удовлетворения требований залоговых кредиторов

С даты вынесения судом определения о признании обоснованным заявления о признании гражданина банкротом и до даты утверждения плана реструктуризации его долгов или даты принятия судом решения о признании гражданина банкротом обращение взыскания на заложенное имущество, в том числе во внесудебном порядке, не допускается.

В то же время, должник вправе отчуждать имущество, являющееся предметом залога, передавать его в аренду или безвозмездное пользование другому лицу либо иным образом распоряжаться им или обременять предмет залога правами и притязаниями третьих лиц только с согласия кредитора, требования которого обеспечены залогом такого имущества, если иное не предусмотрено федеральным законом или договором залога и не вытекает из существа залога.

В ходе осуществления плана реструктуризации долгов гражданина денежные средства, вырученные от реализации предмета залога, **в полном объеме**, но не более чем в размере основной суммы задолженности по обеспеченному залогом обязательству и платы за пользование денежными средствами, направляются конкурсному кредитору – залогодержателю.

В ходе осуществления процедуры реализации имущества гражданина **восемьдесят процентов** суммы, вырученной от реализации предмета залога, направляется на погашение требований кредитора по обязательствам, обеспеченным залогом имущества должника.

#### Последствия завершения расчетов гражданина-должника с кредиторами

После завершения расчетов с кредиторами гражданин-банкрот освобождается от дальнейшего исполнения требований кредиторов, в том числе требований кредиторов, не заявленных при введении реструктуризации долгов гражданина или реализации имущества гражданина.

**Гражданин не может быть освобожден от обязательств** в ряде случаев, предусмотренных в п. 4 ст. 213.28 Закона, например, если доказано, что при возникновении или исполнении обязательства, на котором конкурсный кредитор основывал свое требование, гражданин действовал незаконно, в том числе совершил мошенничество, а также **злостно уклонился от погашения кредиторской задолженности, скрыл или умышленно уничтожил имущество**.

В случае выявления фактов сокрытия гражданином имущества или незаконной передачи гражданином имущества третьим лицам конкурсные кредиторы, требования которых не были удовлетворены в ходе реструктуризации долгов гражданина или реализации его имущества, вправе предъявить должнику требование об обращении взыскания на указанное имущество.

#### Последствия применения в отношении гражданина-должника реабилитационных процедур применительно к правоотношениям с финансовыми организациями:

- В течение срока исполнения плана реструктуризации долгов гражданина и пяти лет после завершения исполнения указанного плана данный гражданин **не вправе скрывать факт** осуществления им указанного плана при обращении за получением кредита.
- В течение пяти лет с даты признания гражданина банкротом он **не вправе принимать на себя обязательства** по кредитным договорам и (или) договорам займа без указания на факт своего банкротства.
- **В кредитную историю гражданина**, среди прочего, **подлежат включению** сведения о процедурах, применяемых в деле о банкротстве физического лица, об освобождении заемщика от дальнейшего

исполнения требований кредиторов или о факте неприменения в отношении заемщика правила об освобождении от дальнейшего исполнения требований кредиторов в результате возобновления производства по делу о банкротстве физического лица в случае, если судом (арбитражным судом) принято решение о признании физического лица банкротом.

- В течение трех лет с даты признания гражданина банкротом он **не вправе занимать должности** в

органах управления юридического лица, иным образом участвовать в управлении юридическим лицом.

## Рекомендации

Новые положения законодательства о банкротстве гражданина не исключают возможности злоупотреблений со стороны недобросовестных граждан-должников в целях освобождения от обязательств. В связи с этим рекомендуем на первоначальных стадиях рассмотрения дела о банкротстве (до утверждения плана реструктуризации задолженности) анализировать и сопоставлять предоставленную должником и выявленную дополнительную информацию для недопущения необоснованного освобождения гражданина от обязательств.

## Помощь консультантов

Специалисты юридической компании «Пепеляев Групп» обладают значительным опытом сопровождения деятельности кредитных организаций, представления интересов в делах о банкротстве и защиты интересов банков в спорах с гражданами, в том числе, в судах общей юрисдикции.

Мы готовы оказать всестороннюю помощь не только по сопровождению дел о банкротстве граждан-должников, оспариванию сделок в целях максимального удовлетворения требований кредиторов, но и по вопросам, связанным с доработкой внутренней документации финансовых организаций и иными аспектами деятельности финансовых организаций.

## Контакты



**Игорь Мармалиди**  
Партнер  
«Пепеляев Групп»  
Тел.: +7 (495) 967 00 07  
E-mail: [i.marmalidi@pgplaw.ru](mailto:i.marmalidi@pgplaw.ru)



**Лидия Горшкова**  
Руководитель группы банковской и финансовой практики  
«Пепеляев Групп»  
Тел.: +7 (495) 967 00 07  
E-mail: [l.gorshkova@pgplaw.ru](mailto:l.gorshkova@pgplaw.ru)



**Сергей Спасеннов**  
Партнер, руководитель Санкт-Петербургской практики  
«Пепеляев Групп»  
Тел.: +7 (812) 640 60 10  
E-mail: [s.spasennov@pgplaw.ru](mailto:s.spasennov@pgplaw.ru)



**Юлия Литовцева**  
Руководитель практики реструктуризации и банкротства  
«Пепеляев Групп»  
Тел.: +7 (495) 967 00 07  
E-mail: [y.litovtseva@pgplaw.ru](mailto:y.litovtseva@pgplaw.ru)



**Егор Лысенко**  
Руководитель Сибирского отделения  
«Пепеляев Групп»  
Тел.: +7 (371) 277 7300  
E-mail: [e.lysenko@pgplaw.ru](mailto:e.lysenko@pgplaw.ru)



**Владислав Кораблин**  
Юрист  
«Пепеляев Групп»  
Тел.: +7 (495) 967 00 07  
E-mail: [v.korablin@pgplaw.ru](mailto:v.korablin@pgplaw.ru)