



17.08.2021

ЗАКЛЮЧЕНИЕ
на проект федерального закона
«О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)»
и Федеральный закон «Об исполнительном производстве»

Специалисты Национального совета финансового рынка совместно с финансовыми организациями проанализировали разработанный Минэкономразвития России и опубликованный для общественного обсуждения проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» и Федеральный закон «Об исполнительном производстве» (далее – Законопроект), направленный на упрощение реализации внесудебной процедуры банкротства гражданина.

По мнению участников финансового рынка, Законопроект может быть доработан с учетом следующих замечаний и предложений.

1. Согласно подпункту «а» пункта 1 статьи 223.2 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Закон № 127-ФЗ) в редакции Законопроекта гражданин имеет право обратиться с заявлением о признании его банкротом во внесудебном порядке, если на дату подачи такого заявления одновременно соблюдаются следующие условия:

– совокупный размер его денежных обязательств **и (или)** обязательных платежей (без учета предусмотренных абзацем четвертым пункта 2 статьи 4 Закона № 127-ФЗ) составляет не более одного миллиона рублей, при этом:

– размер денежных обязательств, в том числе обязательств, срок исполнения которых не наступил, обязательств по уплате алиментов и обязательств по договору поручительства независимо от просрочки основного должника, составляет не менее пятидесяти тысяч рублей и не более пятисот тысяч рублей;

– размер обязанностей по уплате обязательных платежей, в том числе, срок исполнения которых не наступил, составляет не более пятисот тысяч рублей.

В соответствии с действующей редакцией пункта 1 статьи 223.2 Закона № 127-ФЗ гражданин имеет право обратиться с аналогичным заявлением при условии, что общий размер его денежных обязательств и обязанностей по уплате обязательных платежей (без учета предусмотренных абзацем четвертым пункта 2 статьи 4 Закона № 127-ФЗ), в том числе обязательств, срок исполнения которых не наступил, обязательств по уплате алиментов и обязательств по договору поручительства независимо от просрочки основного должника, составляет не менее пятидесяти тысяч рублей и не более пятисот тысяч рублей.

Поскольку внесудебное банкротство предполагает упрощенную процедуру, отсутствие правовой оценки судом обстоятельств банкротства, а также освобождение гражданина от обязательств без удовлетворения требований кредиторов, увеличение порогового значения размера обязательств в два раза является нецелесообразным,

поскольку приведет к злоупотреблениям со стороны должников и к освобождению от обязательств на значительные суммы, что значительно ухудшит положение кредиторов.

Кроме того, в результате такого увеличения повышается риск лишения залогодержателя возможности обратиться с иском на заложенное имущество по завершении процедуры внесудебного банкротства гражданина. Несмотря на то, что возможность внесудебного банкротства по обязательствам, обеспеченным залогом, прямо не регламентирована законодательством, а процедура обращения с иском на заложенное имущество не предусмотрена банкротством во внесудебном порядке, Закон № 127-ФЗ не содержит также и прямого запрета на инициирование процедуры внесудебного банкротства по обязательствам, обеспеченным залогом, в том числе недвижимого имущества.

В связи с указанной правовой неопределенностью, а также отсутствием судебной практики по данному вопросу в настоящее время не исключена возможность подачи заявления о банкротстве во внесудебном порядке по таким обязательствам. И если ранее такой риск нивелировался ограничением денежных обязательств и обязательных платежей в сумме 500 тыс. руб., то с повышением лимита в отношении только размера денежных обязательств (до 500 тыс. руб.), а в совокупности с размером обязанностей по уплате обязательных платежей – до 1 млн руб. в «зону риска» инициирования внесудебного банкротства попадают кредиты, обеспеченные ипотекой (особенно учитывая стоимость жилых помещений в регионах), что может создать сложности для добросовестных кредиторов в реализации прав залогодержателей в виде приостановления взыскания по исполнительным документам согласно пункту 2 статьи 223.4 Закона № 127-ФЗ.

Учитывая изложенное, предлагаем сохранить неизменным общий размер денежных обязательств и обязанностей по уплате обязательных платежей гражданина, при котором он имеет право на возбуждение процедуры внесудебного банкротства в размере не более 500 тыс. руб.

2. В соответствии с пунктом 6 статьи 223.4 Закона № 127-ФЗ в редакции Законопроекта после включения сведений о возбуждении процедуры внесудебного банкротства гражданина в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве (далее – ЕФРСБ), но не позднее одного месяца с даты включения сведений в ЕФРСБ, гражданин вправе один раз подать в многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг (далее – МФЦ), которым были включены в ЕФРСБ сведения о возбуждении процедуры внесудебного банкротства гражданина, уточненное заявление о признании гражданина банкротом во внесудебном порядке (включая прилагаемый к нему список всех известных ему кредиторов).

Предлагаем доработать указанное положение с учетом следующего:

1) установить, что при подаче уточненного заявления также должны соблюдаться все условия для возбуждения в отношении гражданина процедуры внесудебного банкротства, предусмотренные пунктом 1 статьи 223.2 Закона № 127-ФЗ;

2) конкретизировать, могут ли при подаче уточненного заявления быть включены кредиторы, не указанные в первоначально предоставленном гражданином списке;

3) закрепить положение о том, что информация о принятии МФЦ уточненного заявления и о корректировке на его основании суммы задолженности и списка кредиторов гражданина должны быть опубликованы в ЕФРСБ отдельными сообщениями для возможности кредиторам своевременно получать и отражать изменение соответствующих сведений.

3. В соответствии с абзацем третьим пункта 2 статьи 223.6 Закона № 127-ФЗ (в редакции Законопроекта) иск о неприменении в отношении гражданина правила об освобождении от исполнения обязательств может быть предъявлен кредитором в арбитражный суд по месту жительства должника не позднее одного года, в том числе с учетом положений пункта 3 статьи 223.3 Закона № 127-ФЗ, со дня, когда кредитор узнал или должен был узнать о наличии оснований для такого неприменения, но не позднее трех лет со дня включения в ЕФРСБ сведений о завершении процедуры внесудебного банкротства.

Согласно действующей редакции пункта 2 статьи 223.6 Закона № 127-ФЗ освобождение гражданина от обязательств не распространяется на требования кредиторов, не указанные в заявлении о признании гражданина банкротом во внесудебном порядке, «по умолчанию», без необходимости предъявления кредитором специального иска.

Учитывая изложенное, положение о необходимости для кредитора обращаться в арбитражный суд со специальным иском о неприменении в отношении гражданина правила об освобождении от исполнения обязательств, концептуально не поддерживается участниками финансового рынка, поскольку необходимость обращения с указанным иском повлечет для кредиторов дополнительные финансовые расходы и трудозатраты. Также затруднительной для кредиторов является сама возможность своевременного выявления оснований для подачи соответствующего искового заявления с учетом не указания (чаще всего умышленного) должником такого кредитора в заявлении о признании гражданина банкротом.

В этой связи предлагаем оставить без изменения действующие положения пункта 2 статьи 223.6 Закона № 127-ФЗ, позволяющие не применять последствия введения в отношении гражданина и завершения процедуры внесудебного банкротства, в силу законодательно установленных императивных положений без подтверждения соответствующего факта судом, для чего подпункт «б» пункта 6 статьи 1 Законопроекта исключить.

4. Согласно пункту 6 статьи 223.6 Закона № 127-ФЗ (в редакции Законопроекта) в случае возникновения разногласий в части указания точных сведений о кредиторе и его требованиях в списке кредиторов или иных разногласий в связи с проведением внесудебной процедуры банкротства, в том числе по вопросу освобождения гражданина от обязательств по завершении процедуры внесудебного банкротства гражданина, заявление о разрешении таких разногласий может быть подано кредитором или должником в арбитражный суд по месту жительства должника не позднее одного года, в том числе с учетом положений пункта 3 статьи 223.3 Закона № 127-ФЗ, со дня, когда соответствующее лицо узнало или должно было узнать о наличии оснований для подачи такого заявления, но не позднее трех лет со дня включения в ЕФРСБ сведений о завершении процедуры внесудебного банкротства.

По мнению участников финансового рынка, вышеуказанное положение целесообразно дополнительно проработать, указав, будут ли относиться к указанным разногласиям такие ситуации как:

- несоответствие гражданина требованиям о возбуждении процедуры внесудебного банкротства;
- неупоминание кредитора в списке, предоставленном в МФЦ;
- некорректное указание должником суммы задолженности,
- наличие у должника в собственности незаявленного имущества.

Также целесообразно устранить противоречие данного положения с подпунктом «б» пункта 6 статьи 1 Законопроекта, позволяющее кредитору при наличии оснований о неприменении в отношении гражданина правила об освобождении от исполнения обязательств, обращаться в указанном случае в арбитражный суд как путем подачи искового заявления, так и путем подачи заявления о разрешении разногласий, для чего, как указано в пункте 3 настоящего заключения, предлагаем подпункт «б» пункта 6 статьи 1 Законопроекта исключить.