

Информационное агентство

«WEB-мониторинг»

Свидетельство о регистрации ИА № ФС77-33219 от 19 сентября 2008 г.

Научно-практический электронный журнал

Валюта:

регулирование и контроль

(выходит с января 2008 года)

№ 7 (91) 2015



Законопроект о банкротстве физлиц в России действует!

Фото с сайта https://yandex.ru/images/search?win=152&img_url=

(См. раздел «Тема номера»)

Издатель

ИПФединский Ю.И.

ИНН 773705952618

РЕДАКЦИОННЫЙ СОВЕТ

НАГОВИЦЫН А.Г. д.э.н., профессор,

БАРИНОВ Э.А. к.э.н.

ХМЫЗ О.В., к.э.н.

www.valutregul.ucoz.ru

www.webmonitor.ucoz.ru

e-mail: webmonitor@yandex.ru

тел.8 985 333 8759

Москва

2015

Подписка на 2015 год

С любого календарного месяца
подписку можно оформить

по электронному каталогу
ИД «Экономическая газета»

Финансовые правонарушения и преступления

Подписной индекс 80663э

Подробнее [здесь](#)

Валюта: регулирование и контроль

Подписной индекс 42335э

Подробнее [здесь](#)

Налоговые правонарушения и преступления

Подписной индекс 41587э

Подробнее [здесь](#)

ИД "Экономическая газета"

<http://www.arpk.org>

тел. (499) 152 88 50

Аналитика	10
Алтын станет новой евразийской валютой.....	10
Серебро к концу года станет более надежным и выгодным сбережением, чем золото и иностранная валюта	11
Наличный евро стал худшей инвестицией в мае.....	13
Эпоха векселей подошла к концу	14
Сбербанк рассказал об опустошении АСВ «серийными вкладчиками»	16
Колебания курса валют больше никого не колеблют	18
Альфа-Банк: Российская экономика крупным планом. Назад к таргетированию валютного курса?.....	18
Вклады добавили рисков.....	21
Катасонов В. Переход к безналичным деньгам – это «всемирный концлагерь»?.....	22
Дело на колион. Как один фермер чуть не развалил всю платежную систему РФ	24
Падение рубля: чем грозит экономике план ЦБ.....	26
Белорусы просят доллар отвязаться, а в России полагаются на мудрость рынка	27
Так и не поплавали: почему рубль ждет долгое ослабление	29
Обзор рынка цифровых финансов – курс биткоина, какие страны не любят биткоин, Deutsche Bank и финтех	29
Резервные скрепы Центрального банка	32
Улюкаев предсказал курс 55 рублей за доллар в 2015 году.....	34
Российские инвестиции отдыхают на забытых островах.....	34
Набиуллина ждет постепенного снижения волатильности рубля	35
Равнение на доллар	35
Банк России настиг инфляцию	37
Доллар в коридоре 50–58 рублей? Почему ЦБ перестал покупать валюту	38
ФРС порастрясла золотые запасы.....	39
Резервы России выросли на 5 миллиардов долларов за неделю	40
Пятая часть российских состояний останется в офшорах.....	40
Коллекторы ставят дела на поток	42
ВЭБ предупредил власти о последствиях обнуления накоплений «молчунов»	43
Экономисты ING описали худший сценарий для рубля	44
Рубль оставили без защиты.....	44
Дружба по расчету в юанях: риски и выгоды.....	45
Инвесторы готовятся к подъему ставок.....	47
Страх валютного заемщика: как отнимают жилье по просроченным кредитам.....	48
Путин заговорил о рисках чрезмерного ослабления рубля	51
Юань 2020: BUY или SELL?	52
Улюкаев рассказал о перспективах курса доллара	53
Morgan Stanley рассказал о последствиях слабого рубля для экономики	54
Олег Вьюгин: «О плавающем курсе говорить не приходится»	54
Кредит подождет	57
ЦБ РФ уверен в погашении внешних долгов в 2015 году.....	58
Олег Вьюгин: «По мнению ЦБ, при курсе 49 за доллар рубль слишком переукрепился»	59
Успеть до октября: когда юань станет резервной валютой	61
РФ хочет «ограниченно» присутствовать на внешних рынках займов в 2016–2018 годах.....	63

Тенге и доллар: борьба за приоритет началась	64
Кричевский Н. Будет ли очередная девальвация?	66
Греческий вопрос: что делать россиянам с евро	69
«Кредит китайских банков Сбербанку — это первая ласточка»	71
«Рисковать не стоит». ПРОГНОЗ о том, что будет с евро	72
Мировой финансовый кризис	73
ВШЭ не видит выхода экономики РФ из рецессии, несмотря на риторику властей	73
Программа Кудрина	73
Набиуллина назвала два возможных сценария развития экономики России	75
Все круги спада	75
Промышленный выпуск падает вслед за спросом	78
Падение экономики в начале 2015 года перечеркнуло рост двух предыдущих лет	79
Антон Силуанов: ручейки частных денег должны запускать экономику	81
Алексей Улюкаев: «Без реформ невозможен рост экономики на 4%»	85
Герман Греф назвал причины кризиса в экономике	87
Михаил Задорнов: «Люди уменьшают чеки, розничный товароборот падает»	88
Зарплаты вернутся лишь через три года	91
Медведев призвал Россию привыкать к кризису	92
Что на самом деле было с рублем?	92
Цена долгов: почему нового мирового кризиса пока не предвидится	94
Греческая угроза: что будет с российской экономикой и рублем	96
Валютное регулирование и валютный контроль	98
Банк России взял курс на ослабление рубля. «Он стал слишком сильным»	98
Центробанк отпускает рубль	98
Банки запаслись валютой до осени	99
Чемодан дороже денег	100
Банки получили право блокировать валютные контракты клиентов	102
Как физлица будут отчитываться о движении на своих счетах в зарубежных банках	104
Госконтроль за счетами «физиков» усилился	104
ЦБ РФ обещает сильно не влиять на курс рубля	104
Инфраструктурная доля	105
Александр Тарнавский об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке РФ	106
Центробанк объяснил неспешность в снижении ставок	107
ЦБ РФ подтвердил курс на таргетирование инфляции при плавающем рубле	108
Ожидания хуже ставки	109
Отчетность россиян по зарубежным счетам: стали известны подробности	110
Доллар не тронут	113
Имеете счета за рубежом? Извольте отчитаться!	114
Центробанк режет проценты	116
Эльвира Набиуллина: «Нет цели по конкретным значениям курса рубля»	118
Амнистия капиталов: порядок, условия, сроки	127
Иностранным банкам облегчат открытие счетов в России	132
Нацбанк: экономика Беларуси постепенно уходит от валюты	134

Нацбанк также продолжит постепенно избавляться от привязки к доллару и евро в ценах на товары	134
ЕАБР одобряет действия Нацбанка на валютном рынке.....	135
В Беларуси будут постепенно отвязывать от инвалюты арендные ставки и таможенные пошлины	135
Эксперты банка положительно оценили снятие Нацбанком ограничений на валютно-обменные операции на внебиржевом рынке.....	135
Форекс в Беларуси - улучшение условий для белорусских и зарубежных игроков	136
Что изменилось на валютном рынке и для банковского сектора с 1 июня.....	140
Вклады в белорусских рублях перестали спасать от девальвации	141
План В: как вторая валюта может решить проблемы Греции	142
Греция установит лимит на снятие наличных в 60 евро	144
Парламент ратифицировал договор с Румынией о выдаче лиц	145
Цзилинь продвигает строительство китайско-российского финансового канала	145
Китайцы пошли на ослабление ради усиления	146
Нигерия ужесточает контроль за движением иностранной валюты	147
Риск дефолта и экономический спад: гривня вновь оказалась под угрозой падения	147
Что эксперты пророчат доллару в июне?	149
Прогноз валютного рынка на июнь 2015 года	150
Нацбанк повысил суточный лимит на снятие денег	152
НБУ продлил обязательную продажу 75% валютной выручки экспортерами	152
Валюту держат за границей	152
Эксперт: Для долгосрочного укрепления гривны предпосылок нет	153
В Банке России	158
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России, российских рублей за единицу иностранной валюты (06.05 – 06.06.2015)	158
Законодательство и право	162
Закон об амнистии капиталов принят в третьем чтении	162
Центробанк выступил против частичного страхования вкладов	163
Госдума рассмотрит законопроект о валютном регулировании в первом чтении.....	163
Сергей Миронов прокомментировал повестку пленарного заседания Госдумы	164
Весь выпуск в одни руки	164
Гражданский кодекс проверят на вклады	165
С 2016 года в России необходимо будет подавать декларации об иностранных счетах	167
Декларации об иностранных счетах нужно будет подавать с 2016 года	167
ЦБ РФ согласует порядок отчетности физлиц по счетам в зарубежных банках	168
Внесены изменения в закон о валютном регулировании и валютном контроле и статью 15.25 КоАП.....	169
Тема номера: Банкротство физических лиц	170
Банкроты попали под подозрение	170
Лечение для банкрота	171
С 1 июля граждане и индивидуальные предприниматели получат право на банкротство.	172
Банкротить россиян будут арбитражные суды.....	173
Несостоятельность в радость	174
Кредиторы не идут на «Доверие»	177

Дефолт по расписанию.....	178
Если б я был банкрот.....	180
Валюта Российской Федерации	184
О выпуске в обращение памятной монеты из драгоценного металла.....	184
О выпуске в обращение памятных монет из драгоценного металла	184
О выпуске в обращение памятной монеты из драгоценного металла.....	186
В Татарстане закончились гривенники?	187
Центробанк пока не планирует менять внешний вид купюр	188
Двадцать миллионов сторублёвок посвятят Крыму	188
Валюта иностранная	189
Самая популярная евробанкнота – в готическом стиле	189
В Аргентине выпустили 10-песовую банкноту.....	190
В Беларуси выводят из обращения купюру в 50 рублей.....	191
Новая подпись на банкнотах Великобритании.....	191
Доллар США стал валютой Зимбабве	192
200 шекелей – новая купюра Израиля	192
Виртуальная карта с 16-значным номером появится в Индии	192
15 евро, Ирландия (150 лет со дня рождения Уильяма Батлера Йейтса)	192
Испанцы считают купюру 500 евро ненужной	193
5 евро, Латвия (500 летия Рижского замка).....	193
Центральный банк Мальты объявил о выпуске новой серии памятных монет 2 евро, рассчитанной на 2016—2020 годы	194
10 евро, Мальта (400 лет Акведуку Виньякура)	194
Банкнота Мьянмы обретет новый водяной знак	194
Ветхие купюры в Нигерии вновь пускали в оборот	195
В банкноте Ольстера появились изменения	195
2,5 евро, Португалия (Фаду).....	195
2 евро, Португалия (150-летие Красному Кресту Португалии).....	196
5 евро, Португалия (Королева Элеонора Елена Португальская).....	196
10-долларовая купюра обретет женское лицо	197
50 и 5 гривен - обновленные банкноты Украины	197
Граждане Германии хранят огромное количество дойчмарок.....	197
Новые полимерные банкноты увидят шотландцы	198
Ценные бумаги	199
Короткой строкой.....	199
Подделки денежных знаков, ценных бумаг и банковских карт	213
Изготовление или сбыт поддельных денег или ценных бумаг	213
Фальшивомонетчики наращивают обороты	213
Совфед одобрил ужесточение наказания за кражу денег с банковских карт	214
Более 1,5 млрд поддельных рублей предполагалось сбыть в Астрахани	214
В России ужесточена ответственность за кражу с банковских карт	215
В банке можно будет проверить подлинность банкнот	215
Фальшивые юани практически безупречны.....	216
Фальшивые банкноты – через платежные терминалы.....	216

Преступление имеет формальный состав.....	217
В Москве хотели сбыть миллион фальшивых рублей.....	217
За подделку пластиковых карт мошенников будут наказывать по закону.....	217
Фальшивые банкноты и отделение Bank of China	218
Новозеландские купюры будут максимально защищены от подделок.....	218
Подделка денежного знака	218
Безопасное ведение бизнеса и домохозяйства	220
Как цифровые технологии преобразят банковский бизнес через пять лет	220
Не дадим себя обмануть. Определяем фальшивый вексель.....	221
ЦБ РФ займется мониторингом для защиты банков от хакеров	224
За рубежом	224
Китай: внедрение технологии распознавания лиц в банкомате	224
Сканер сетчатки – защита мобильного кошелька	225
Внеэкономическая деятельность	226
О вывозе наличной валюты или денежных инструментов.....	226
Как заполнить паспорт сделки	226
Столичный формат: как в Москве поддерживают экспортеров МСП	228
У России внешнеторговый кризис не только с Западом: товарооборот с СНГ и Китаем терпит сильнейший спад	232
С открытым окном 0	235
Больше – значит лучше	236
Деньги России 2014-2015: ввоз и вывоз валюты в цифрах и графиках.....	241
Как правильно провозить деньги через таможню (Украина).....	248
6 особенностях перемещения товаров через границы ЛНР и ДНР рассказал источник в таможне	250
Бесконтактные платежи	252
Георгий Бовт о том, почему отказ от наличных превратит наше будущее в антиутопию.....	252
Страны БРИКС создадут альтернативу SWIFT. «Избавиться от системы не получится»	254
В России используется только каждая пятая выданная кредитка	254
«Мир» для всех	255
«К концу года появится первая карта НСПК».....	256
ЦБ создаст новую платежную систему	257
Процент за отпуск: как работает схема оплаты по картам за рубежом.....	258
Защиту банков от кибермошенников проверят ревизоры из ЦБ.....	259
Популярность платежных терминалов резко снизилась	260
MoneyMap выбрал солнце Севильи	262
Переводы россиян в страны дальнего зарубежья снизились в 2,2 раза	262
Могут ли туристы пользоваться банковской картой в Крыму	264
Деньги на словах.....	267
Пенсионерам прописаны акции	269
Альфа-Банк впервые за долгое время допустил сбой в обслуживании карт.....	270
Клиент на дистанции.....	271
За рубежом	273
Как будут развиваться мобильные платежи?.....	273

Бесконтактные платежи: ближайшие перспективы	273
Своя платежная система появится в Приднестровье	274
Власти ДНР выпустят 300 тысяч платежных карт	274
Официальный статус Webmoney.UA в Украине – шаг навстречу фрилансерам.....	275
Национальные платёжные карты в Европе: дешево и удобно	278
Смартфон вместо карты: современные платежи в Европе	280
Научные исследования	282
Гельман М., Глазьев С. Ликбез в защиту рубля и национальной финансовой политики	282
Гельман М. Кто возместит заемщикам валютных кредитов ущерб от девальвации рубля?	291
Из жизни денег	298
Какие деньги ходили в СССР и Европе 70 лет назад	298
«Городская серия»: новые деньги для новой страны.....	302
Владелец аукционного дома «Знак» Илья Горянов о коллекционировании антикварных ценных бумаг.....	302
Музей денег Бельгии: мокасины, корова и слово «банкрот»	306
Самый дорогой в мире доллар	306
Определена самая красивая банкнота мира.....	306
Корейцы показали журналистам Монетный двор 0	307
Банкнота Чехословакии номиналом 100 крон признана одной из лучших в мире	309
Объявлены итоги конкурса «Монетное созвездие — 2015»	310
Бухучет и налогообложение валютных операций	311
Вопросы и ответы	311
Личный кошелек	379
АСВ посчитало «серийных» вкладчиков.....	379
Россияне набрали почти 20 млрд рублей микрокредитов «до зарплаты»	380
ЦБ признал проблему «серийных вкладчиков»	380
Более половины россиян предпочли хранить сбережения в рублях.....	381
Ставка на новостройки: какое жилье сейчас стоит покупать в кредит.....	381
Принуждение банков: как вернуть украденные с карты деньги.....	382
Высокие ставки канут в лето.....	384
Крымские банки установили самые высокие ставки по вкладам	385
Власти дали сигнал рынку начать снижение ставок по ипотеке.....	386
Двузначные ставки по рублевым вкладам исчезнут через три недели	386
Банки запасают рубли на осень.....	387
Новоселье подешевело.....	388
Банки снизят ставки по потребительским кредитам с 1 июля	389
Инфляция пенсии не по зубам.....	390
Треть россиян перестали сберегать деньги	391
«Депозитные ставки скоро упадут гораздо сильнее, чем ставки по кредитам»	392
Про запас	393
Ставка на девальвацию.....	394
Больше половины россиян отказались от накоплений	395
Вклады теряют ставки	395
Лом-бар	396

Расследования	398
По делам о мошенничестве задержаны владелец и топ-менеджер банка «Фининвест»	398
Гарантия №5, или Как и почему Блаттер подружился с Путиным	398
Русский след в немецком банке	401
ЦБ обнаружил манипуляторов-альтруистов	402
Махинации Мособлбанка могли касаться не только вкладов, но и акций	406
Следствие дошло до бывших руководителей Мособлбанка	408
Из прошлого.....	409
Всемирное надувательство	409
Российские спецслужбы раскрыли подробности глобального «вексельного» заговора .	409
Дело в «Трасте»	412
Судебная практика	414
Фемида против доллара	414
Несостоятельность без границ	416
Просрочка преткновения	417
Банкир, пройдемте: как задерживали собственников проблемных банков.....	418
«Траст» разыграет ноты в суде	419
Взял кредит в долларах - пеняй сам на себя	420

-----oOo-----

Тема номера: Банкротство физических лиц

01.06.2015

Банкроты попали под подозрение

При обсуждении в ходе Петербургского юридического форума законодательства о банкротстве юристы отмечали значительный рост числа дел о банкротстве и прокредиторскую направленность последних поправок Минэкономки к закону о несостоятельности.

Участники согласились с необходимостью помощи добросовестным должникам — но ход дискуссии и голосование по его итогам продемонстрировали их уверенность в том, что громкие банкротства инициируются не для расчетов с кредиторами, а для вывода активов.

На круглом столе "Защита бизнеса в банкротстве" Петербургского юридического форума его модератор, глава Объединения корпоративных юристов России Александра Нестеренко отметила: это единственная сессия на форуме, посвященная защите бизнеса должников, а не кредиторов. Старший партнер коллегии адвокатов "Делькредере" Елена Демина напомнила о последних поправках к закону "О банкротстве", носящих явный прокредиторский характер (см. "Ъ" от 27 мая). Она рассказала, что первая редакция поправок, пролоббированных банковским сообществом, предполагала предоставить право банкротить должника без судебного решения о взыскании долга не только банкам, но вообще всем кредиторам,— и не исключила, что в будущем они будут приняты.

По ее словам, сейчас в банкротстве, с точки зрения должника, есть три основные ситуации. Первая — когда есть шансы сохранить бизнес. "Мы советуем ему самому инициировать процедуру наблюдения, она дает передышку",— отметила госпожа Демина. Когда шансов почти нет, многие, по ее словам, выбирают ликвидацию, после которой уже переходят в банкротство. В третьей ситуации шансов нет и "все усилия сосредоточены на том, как уйти от субсидиарной ответственности по долгам (банкрота.— "Ъ")", говорит юрист. Впрочем, по ее словам, сейчас большое число исков подается о взыскании убытков — они, в отличие от субсидиарной ответственности, не ограничены суммой, недостающей для расчетов с кредиторами. Так, суды уже формируют практику взыскания убытков с членов правления банка, которые не подписывали сами кредитные договоры по невозвратным ссудам, но входили в кредитный комитет.

По словам старшего партнера юридической компании Pen & Paper Валерия Зинченко, к уголовной ответственности руководителей должников пока привлекают не очень активно. "Уровень подготовки правоохранительных органов растет, но в банкротных составах они еще не на

высоте",— говорит он: за 2014 год судами рассмотрено 24 тыс. заявлений о банкротстве, а в отношении руководителей компаний-должников в суд передано лишь 146 уголовных дел. За весь 2014 год по ст. 195 УК (неправомерные действия при банкротстве) осуждено только восемь человек, по ст. 96 (преднамеренное банкротство) — 20.

Но "спокойно выдыхать" не стоит: для начала расследования часто используются более "простые" статьи, как ст. 159 (мошенничество). Кроме того, в отношении руководителя должника могут возбудить дело и за невыплату зарплаты. "Через эту статью следователи заходят, после проведения обыска обнаруживают документы и потом могут переqualificировать обвинение в специальный банкротный состав",— поделился Валерий Зинченко, отметив, что практика "начала уходить в обвинительный уклон".

Руководитель группы по делам о банкротстве юридической фирмы ЮСТ Василий Раудин в противовес предыдущему выступлению заметил, что есть много банкротных дел, в которых нет мошенничества: "Это сугубо инвестиционные споры, без криминальных схем". Он подчеркнул, что банкротство легче предотвратить, чем потом прекратить, поэтому компании нужны антибанкротные стратегии, услуги по разработке которых сейчас набирают популярность на рынке.

В завершение дискуссии Александра Нестеренко попросила участников круглого стола ответить на вопрос, что они думают, когда слышат о чем-то громком банкротстве, предложив три варианта: "недобросовестный должник выводит активы", "его пытаются захватить кредиторы", "это результат обычной инвестиционной деятельности". К всеобщему удивлению, после двухчасового обсуждения защиты добросовестных бизнесменов большинство юристов проголосовало за первый вариант.

Инструментарий банкрота

По мнению Валерия Зинченко, в первую очередь при банкротстве нужно спасать активы — например, путем вывода их на аналогичную (часто одноименную) структуру, потом компания начинает работать под новой вывеской, а старая компания ликвидируется.

Партнер коллегии адвокатов «Монастырский, Зюба, Степанов и партнеры» Антон Александров отметил крайне редкое применение реабилитационных процедур и случаев выхода из банкротства. «У нас конкурсное производство (открывается после признания должника банкротом) занимает 91,3%. Для должника оно влечет утрату бизнеса, риски гражданской, субсидиарной и уголовной ответственности, потерю репутации компании и рабочих мест. Для кредитора это возможность получить от 4% до 20% от той суммы, что им должны,— пояснил господин Александров.— Удачно завершённые процедуры внешнего управления составляют всего 3%, а финансовое оздоровление за три года применялось только в 11 делах». По его словам, две последние процедуры имеют весьма ограниченный набор инструментов, очень жесткие условия и крайне короткие сроки, в течение которых вернуть платежеспособность маловероятно. В связи с этим лучшим вариантом в банкротстве он считает мировое соглашение с кредиторами. «В него можно включить любые не запрещенные законом условия, его редко оспаривают и расторгают, к тому же его заключение снижает уголовные риски — формально уголовную ответственность это не снимает, но если кредиторы уже не имеют претензий к должнику, то уголовные дела потихоньку сходят на нет. Субсидиарной ответственности тут вообще не возникает»,— говорит господин Александров. Он отметил, что схема с ликвидацией — не самый лучший выбор, «государство этим уже заинтересовалось».

Партнер адвокатского бюро «Иванян и партнеры» Алексей Козьяков на это заметил, что на мировое соглашение кредиторы соглашаются редко, за исключением случаев, когда должник находит инвестора. Он рассказал о том, как можно заставить кредиторов пойти на мировое: «рисуеться» задолженность перед некоей компанией, она получает большинство голосов на собрании кредиторов и потом договаривается о мировом. Он также объяснил непопулярность процедуры финансового оздоровления: «Уже на первом месяце надо начинать платить, а также нужна банковская гарантия подтверждения возможности выплатить долг. Но кто же ее должнику даст без поручительства третьих лиц?» Господин Козьяков заключил, что существующие реабилитационные процедуры малоприменимы и неудобны для должника, а «спасают сейчас только стратегов, если президент даст указание». Он посоветовал должникам просить у суда обеспечительные меры (включая запрет на безакцептное списание денег со счетов) во время процедуры наблюдения, что даст защиту против претензий текущих кредиторов.

Анна ЗАНИНА

Источник: [Коммерсант](http://www.banki.ru/news/bankpress/?id=8035311)

<http://www.banki.ru/news/bankpress/?id=8035311>

03.06.2015

Лечение для банкрота

Минэкономразвития подготовило поправки к закону о банкротстве для реформы процедур наблюдения и финансового оздоровления.

Предлагается сократить период их назначения и проведения, а также сместить баланс с банкротных процедур на реабилитационные. Так, должник при наличии шансов восстановить свою платежеспособность сможет просить не о признании банкротом, а о введении финансового оздоровления. "Этот институт не является новым, он уже предусмотрен действующим законодательством о банкротстве. Однако эта процедура за все время ее существования в законе применялась считаное количество раз. Объяснение этому простое: введение процедуры финансового оздоровления в текущем виде не интересно ни кредиторам, ни самому должнику. Банку проще получить удовлетворение из стоимости залога, чем восстанавливать платежеспособность должника. Недобросовестные должники также не заинтересованы в реабилитации своей компании: им проще вывести ликвидные активы на другую компанию и продолжить работать от ее имени", - отмечает Петр Шевцов, партнер адвокатского бюро ЕМПП.

Чтобы повысить устойчивость должников, в проекте закрепляется недопустимость одностороннего отказа кредиторов от исполнения обязательств или изменения условий договора из-за ухудшения финансового состояния должника. В первую очередь это затронет банки - пункт о праве требовать в таких обстоятельствах досрочного исполнения обязательств или увеличения процентной ставки традиционно входит в кредитные договоры.

Сейчас у добросовестного должника есть альтернатива: либо договориться со своими кредиторами о реструктуризации долгов до введения банкротства, либо попасть в процедуру банкротства, которая в 99% случаев закончится распродажей его имущества и ликвидацией бизнеса. "Авторы законопроекта попытались разработать третий возможный вариант действий для должника: когда договориться с кредиторами на их условиях не получается, должник может попытаться восстановить свою платежеспособность в ходе процедуры финансового оздоровления на условиях, предусмотренных законопроектом, - поясняет Петр Шевцов. - Например, должник без учета мнения своих кредиторов сможет просить суд о введении финансового оздоровления, если сможет доказать суду реальную возможность восстановления своей платежеспособности. Законопроект предусматривает интересные возможности для должника, упрощающие восстановление его платежеспособности, например, недопустимость одностороннего отказа кредиторов от исполнения обязательств или изменения условий договора из-за ухудшения финансового состояния должника".

Вадим Байбуз, старший партнер юридического бюро "Байбуз и партнеры", полагает, что злоупотребления должниками при процедуре финансового оздоровления маловероятны, так как она подразумевает под собой дальнейшую потерю акционерами контроля над должником и перехода его к кредиторам: "Практика финансового оздоровления банков является свидетельством тому. Полагаю, что законопроект исключит возможность введения должником процедуры финансового оздоровления без реального намерения осуществить ее, ставя перед собой цель путем злоупотребления правом отбиться от претензий кредиторов. Безусловно, очень опасно кардинально менять основы процедур несостоятельности в преддверии грядущей волны банкротств. "Сырой" закон еще неоднократно покажет свое несовершенство, прежде чем судебная практика определит единообразный порядок применения новых норм".

А банкам еще нужно привыкнуть к новым нормам о банкротстве физических лиц. Соответствующий закон вступит в силу менее чем через месяц. И воспользуются им в первую очередь индивидуальные предприниматели и владельцы бизнеса, попавшие в кабалу к банкам, давая поручительства за подконтрольных им юридических лиц. "Для банков банкротство этих лиц огромная трагедия. Как правило, компании, должники по кредитным обязательствам перед банками, не имеют активов и требования к поручителям являются последним шансом для банков на возврат денег", - считает Вадим Байбуз.

Должники по потребительским кредитам еще не скоро прибегнут к банкротству, так как многие из них не понимают, как проводится эта процедура, а обращаться за консультациями не каждому по карману. Впрочем, еще даже не все россияне знают о вступлении в силу с 1 июля 2015 года закона о банкротстве физических лиц. Это показал опрос Национального агентства финансовых исследований (НАФИ). Только 9% россиян хорошо знают о вступлении 1 июля в силу закона о банкротстве физических лиц. Еще около трети слышаны об этом. Более половины россиян признались, что впервые слышат об этой инициативе. "Необходимость принятия закона о банкротстве физических лиц в России назрела давно, а текущая ситуация сделала его актуальность высокой как никогда и для кредиторов, и для должников, - комментирует результаты опроса Сергей Антонян, руководитель исследовательских проектов НАФИ. - Вместе с тем готовность обычных граждан к осуществлению процедур банкротства вызывает вопросы, поскольку для них характерен низкий уровень финансовой грамотности и ответственности".

Елена БЕРЕЗИНА

Источник: [Российская газета](#)

09.06.2015

Должен не будешь

С 1 июля граждане и индивидуальные предприниматели получают право на банкротство.

Правовое регулирование банкротства физических лиц обсуждалось законодателями около 7 лет, однако неожиданный финансовый кризис, рост инфляции и курса основных валют заставил Госдуму в ускоренном порядке принять соответствующий закон. По мнению его авторов, Закон о банкротстве граждан и индивидуальных предпринимателей (ИП) снизит социальную напряженность в обществе и позволит безнадежным должникам "начать жизнь с чистого листа".

Закон о банкротстве граждан не является отдельным самостоятельным законом. Он вносит дополнения в давно существующий ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)". В частности, новым законом дополнена глава 10 закона, посвященная банкротству граждан. Однако к банкротству физлиц применяется не только глава 10, но и остальные нормы закона, в частности касающиеся порядка деятельности арбитражного (финансового) управляющего, оснований и порядка оспаривания сделок должника и т.д.

Какие преимущества дает институт банкротства гражданам? Процедура банкротства может быть инициирована как самим неплательщиком, так и его кредиторами или уполномоченным органом (налоговой инспекцией). Условия просты: просроченная задолженность должна составлять не менее 500 тыс. рублей, а срок просрочки превышать 3 месяца. Обязательным условием для подачи заявления о признании банкротом для кредитора является вступившее в законную силу судебное решение о взыскании суммы задолженности с должника, за исключением некоторых случаев (например, не нужно судебного решения по заявлению налогового органа).

Судами общей юрисдикции будут рассматриваться дела в отношении обычных граждан, арбитражными - в отношении ИП. После признания заявления о банкротстве должника обоснованным суд может ввести процедуру реструктуризации долгов (при этом гражданин еще не признается банкротом). Для введения этой процедуры неплательщик должен отвечать определенным требованиям. Например, он должен иметь постоянный источник дохода на дату представления плана реструктуризации и не иметь непогашенную судимость за умышленное преступление в сфере экономики.

План реструктуризации долгов утверждают на собрании кредиторов должника. Он устанавливается на три года и представляет собой график платежей кредиторам до полного удовлетворения их требований.

На кредиторов, чьи требования обеспечены залогом имущества должника (обычно это банки), план реструктуризации может не распространяться. Если они не согласны участвовать в нем, то у них есть право требовать в судебном порядке продажи заложенного имущества и удовлетворения своих требований. Суд может отказать залоговым кредиторам только в случае, если удовлетворение их требований может существенно сказаться на реализации плана реструктуризации долгов.

С момента утверждения судом плана реструктуризации наложенные на имущество аресты снимаются, прекращается начисление пеней и неустоек по просроченным денежным обязательствам. При этом перестают начисляться договорные неустойки, но в процессе реализации плана реструктуризации долгов будут начисляться проценты в размере ставки рефинансирования, установленной ЦБ РФ на дату утверждения плана.

План реструктуризации долгов можно сравнить с мировым соглашением (его заключение между должником и кредиторами также предусмотрено законом), в котором можно также установить любую конструкцию погашения требований кредиторов (размер, сроки, порядок и т.д.). При этом такое соглашение более выгодно неплательщику, так как после его заключения дело о банкротстве прекращается, финансовый управляющий теряет свои полномочия, а контроль над действиями гражданина уже не ведется. Однако в случае невыполнения условий мирового соглашения дело о банкротстве может быть возобновлено.

В случае же несоблюдения условий плана реструктуризации кредиторы вправе подать ходатайство об его отмене и о признании должника банкротом. В случае его удовлетворения судом все имущество гражданина подлежит реализации через публичные торги для погашения задолженности. Имущество, на которое не может быть обращено взыскание, установлено ст. 446 Гражданско-процессуального кодекса РФ. К нему относится единственное жилье, земельный участок под ним и т.д. Однако при этом закон предусматривает, что взыскание может быть обращено на имущество, находящееся в совместной собственности (собственность супругов) с выделением соответствующей доли должника. С момента признания гражданина банкротом все права на распоряжение его имуществом перейдут к финансовому управляющему, а сделки, совершенные без участия управляющего, будут признаваться недействительными.

Также в течение 5 лет гражданин не вправе заключать договоры займа или кредитные договоры без указания на то, что он был признан банкротом. Топ-менеджеры в течение трех лет не вправе занимать должности в органах управления юрлица или иным образом участвовать в управлении компанией.

Закон был принят в интересах двух категорий должников: так называемых безнадежных, которые действительно не в состоянии рассчитаться по своим обязательствам, и неплательщиков, которые хотя и способны отвечать по своим долгам, но им нужна временная защита от чересчур навязчивых требований кредиторов. При этом недобросовестные должники, желающие освободиться от долгов посредством банкротства, предварительно перед этим переоформив свое имущество на третьих лиц, могут столкнуться с неприятными сюрпризами особенностей Закона о банкротстве, в частности, расширенных оснований для оспаривания сделок должника.

Кирилл ГОРБАТОВ

Автор - адвокат, партнер адвокатского бюро "Юрлов и Партнеры"

Источник: [Российская газета](http://www.banki.ru/news/bankpress/?id=8052101)

<http://www.banki.ru/news/bankpress/?id=8052101>

10.06.2015

Банкротить россиян будут арбитражные суды

Менее чем за месяц до вступления в силу закона о банкротстве физлиц Госдума вновь изменяет порядок избавления граждан от непосильных долгов. 9 июня комитет Госдумы по вопросам собственности одобрил поправки в закон о банкротстве, которые передают вопросы несостоятельности граждан из судов общей юрисдикции в арбитражные суды. Об этом «Известиям» рассказал глава комитета Сергей Гаврилов.

— Арбитражные суды несравненно более подготовленные в плане применения законодательства о банкротстве, чем суды общей юрисдикции, поскольку уже долгие годы рассматривают банкротство юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, — рассказал Сергей Гаврилов.

По словам Гаврилова, предполагается, что уже на следующей неделе поправки будут приняты Госдумой в окончательном чтении, а 24 июня — одобрены Советом Федерации, после чего они поступят на подпись президенту. Соответственно, они вступят в силу до 1 июля, когда вступают в силу положения о банкротстве физических лиц.

В результате закону о банкротстве физлиц будет возвращена первоначальная редакция 2012 года — банкротство граждан в арбитраже предполагалось еще разработчиком законопроекта, Минэкономразвития.

Ранее Госдума несколько раз переносила сроки принятия закона о банкротстве физлиц как раз для того, чтобы прописать в нем процедуру банкротства граждан в судах общей юрисдикции. Так, принятие проекта было перенесено с конца 2012 года на лето 2013-го, затем — на осень, потом — снова на лето, уже 2014 года, и тогда проект был перенесен в третий раз — на осеннюю сессию Госдумы. А вообще вопрос о возможности банкротства физического лица обсуждается уже более 10 лет.

Изначально его планировалось принять еще в начале 2010 года: такая мера «поддержки социальной стабильности и защиты населения» была предусмотрена планом антикризисных действий правительства. Между тем одобренная правительством и согласованная всеми заинтересованными ведомствами (Минфином, Минэкономразвития, Минюстом и др.) версия законопроекта была внесена в Госдуму только летом 2012-го: на его разработку и согласование Минэкономразвития потратило около 5 лет.

Согласно вступающему в силу закону, на собственное банкротство может подать любой гражданин с долгом выше 500 тыс. рублей, если предполагает, что не сможет его обслуживать. В суд он будет обязан предоставить списки своих кредиторов и должников с указанием сумм задолженности, опись своего имущества, в том числе находящегося в залоге, справку о наличии счетов, вкладов, доходах и уплаченных налогах за 3 года. Кроме того, он будет обязан отчитаться о всех совершенных за последние 3 года сделках с недвижимостью и прочим имуществом дороже 300 тыс. рублей.

По расчетам «Известий», к моменту вступления в силу закона более 700 тыс. граждан смогут воспользоваться своим правом на банкротство. Так, количество исполнительных производств по взысканию с физлиц задолженности выше 500 тыс. рублей на конец февраля 2015 года превысило 400 тыс., кроме того, более 300 тыс. человек, по данным Национального бюро кредитных историй (НБКИ), имели просрочку более трех месяцев на аналогичную сумму. Общая сумма таких задолженностей превысила 2 трлн рублей.

По мнению некоторых экспертов, рассмотрение дел в арбитраже ухудшит положение должников.

— Действительно, у арбитражных судей есть опыт в банкротствах, но при этом нет опыта составления плана финансового планирования для граждан, — считает глава Финпотребсоюза

Игорь Костиков. — При этом судьи общей юрисдикции ежедневно рассматривают иски граждан, они гораздо ближе к народу и лучше понимают проблемы граждан-должников.

— Судьи арбитражной системы более профессиональны, и их решения более качественны, — не соглашается адвокат МКА «Юрасов, Ларин и партнеры» Владимир Юрасов. — Кроме того, свои решения они принимают более оперативно, что тоже значительный плюс арбитражной системы. К тому же если бы эти дела рассматривались общей юрисдикцией, могла возникнуть путаница в практике — когда по «банкротным» делам арбитражные суды и суды общей юрисдикции принимали разные решения. То, что такие дела будут рассматриваться только в арбитраже, гарантирует единство правоприменительной практики.

Александра БАЯЗИТОВА

Источник: [Известия](http://www.banki.ru/news/bankpress/?id=8055068)

<http://www.banki.ru/news/bankpress/?id=8055068>

15.06.2015

Несостоятельность в радость

С 1 июля вступает в силу федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)».

Согласно ему, физические лица и индивидуальные предприниматели получают право на банкротство и, как следствие, на рассрочку по выплате задолженности. Этот вопрос обсуждался законодателями более десяти лет, однако неожиданный финансовый кризис, рост инфляции, курса основных валют, а главное – числа безнадежных долгов заставил Госдуму в пожарном порядке принять 19 декабря 2014 года соответствующий документ. «НИ» с помощью экспертов попытались выяснить, какие преимущества он дает гражданам и какие «подводные камни» в себе несет.

Слово «банкротство» происходит от двух латинских слов «bancus» и «ruptus» – ломать банк. Отечественный закон о банкротстве физлиц изначально планировалось утвердить еще в 2010 году – в качестве государственной меры «поддержки социальной стабильности и защиты населения». Однако одобренная правительством и согласованная всеми заинтересованными ведомствами (Минфином, Минэкономразвития, Минюстом и другими) версия законопроекта была внесена в Госдуму только летом 2012 года.

Затем слушания несколько раз переносились: с конца 2012 года на лето 2013-го, затем – на осень, потом – снова на лето, уже 2014-го, потом – на осень. Принятию документа отчаянно сопротивлялось влиятельное банковское лобби, не заинтересованное в освобождении неплатежщиков от ответственности.

Но в итоге закон утвержден и вот-вот вступит в действие. Согласно ему, процедура оформления финансовой несостоятельности включает несколько этапов. Физлицо, которое имеет долг свыше 500 тыс. рублей (срок просрочки – три и более месяца) и понимает при этом, что уже не в состоянии его обслуживать, может подать в суд иск о банкротстве.

К заявлению он прилагает списки своих кредиторов, опись своего имущества, справку о наличии счетов, вкладов, доходов и об уплаченных налогах за три года, а также информацию о сделках с недвижимостью за этот же срок. Инициировать процедуру банкротства может также кредитор и уполномоченная служба, например, налоговая инспекция.

На стадии обсуждения законопроекта депутаты долго не могли определиться с тем, в какой именно суд должен подаваться свой иск гражданин: общей юрисдикции или арбитражной. В итоге парламентарии сошлись на втором варианте, который входил в первоначальную редакцию от 2012 года, разработанную Минэкономразвития. «Судьи арбитражной системы более профессиональны, а их решения более качественны и оперативны», – считает адвокат МКА «Юрасов, Ларин и партнеры» Владимир Юрасов.

Следующий этап: рассмотрев дело, суд может предоставить должнику рассрочку до трех лет для выплаты долга. Правда, при условии, что у последнего имеется постоянный доход и нет незакрытой судимости за умышленное преступление в сфере экономики. Если же человек неплатежеспособен, то суд признает его банкротом, и с того момента стартует процедура банкротства.

«Сначала будет реализовываться имущество несостоятельного должника, – рассказывает председатель НП «Лига финансовых институтов» Александр Ивашкин. – Все самое дорогое, например, драгоценности, меха, машины или квартиры пустят с молотка на открытых торгах. Однако есть перечень вещей, которые нельзя отобрать: единственное жилье, если оно не является залогом по ипотеке, предметы обычной домашней обстановки, одежду, обувь, домашний скот, продукты питания на общую сумму не более 25 тыс. рублей, предметы бытовой техники общей стоимостью не более 30 тыс. рублей, призы, почетные, памятные знаки».

Как отмечает эксперт, лицу, объявившему себя банкротом, придется самому погашать все судебные издержки. Минимум в 30–40 тыс. рублей ему обойдутся услуги финансового управляющего, который будет заниматься оценкой и реализацией имущества, а также распределением средств между кредиторами. Статус банкрота, по словам Александра Ивашкина,

несет и более серьезные минусы. Это, прежде всего, испорченная кредитная история сроком на пять лет и невозможность занимать руководящие посты в течение трех лет. Банкротство не освобождает от уплаты алиментов, расчетов по текущим платежам, финансового возмещения причиненного вреда жизни и здоровью. Кроме того, пока не завершится дело, гражданин не сможет выехать за пределы страны.

Есть еще нюанс: самостоятельно написать грамотное заявление в арбитражный суд, собрать пакет документов людям без юридического образования довольно трудно. Услуги же юристов недешевы.

Учитывая все эти факторы, коллекторы, работающие на рынке долгов, опасаются, что законом могут воспользоваться не те, кому действительно нужна помощь, а мошенники, желающие укрыться от ответственности.

«По разным оценкам, после вступления закона в силу до конца года банкротами могут себя объявить от 100 тысяч до двух миллионов заемщиков, – сказала «НИ» президент коллекторской компании «Секвойя Кредит Консолидейшн» Елена Докучаева. – По нашим прогнозам, их окажется не больше 100 тысяч, то есть всего около 1,75% от общего числа должников, поскольку банкротство все же крайняя мера, которая несет за собой определенные последствия. Пока процесс не будет запущен, сложно говорить, как он отразится на ситуации с невыплатой долгов. Вряд ли мы увидим резкий рост просроченной задолженности – не каждый должник подходит под требования, описанные в документе, кроме того, процедура банкротства сложная и довольно продолжительная – три-четыре месяца».

Собеседница «НИ» предполагает, что большая часть банкротств придется на сферу потребительского кредитования и ипотеку. А регионами-лидерами станут Москва и Московская область, а также ряд других крупных городов – Санкт-Петербург, Краснодар, Новосибирск...

Елена Докучаева отметила, что инициировать процедуру банкротства в большинстве случаев будут сами неплательщики. Банки же, по ее словам, как правило, стремятся к досудебным способам взыскания, к реструктуризации: «Если заемщик оказался в сложном финансовом положении, банк может предложить так называемые кредитные каникулы, когда человек погашает только основной долг или проценты. Также может быть увеличен срок кредитования и, соответственно, снижен ежемесячный платеж. Таким образом, должник получает шанс остаться со своим имуществом и расплатиться с кредитором, что устроит каждую из сторон».

Немалые сомнения у аналитиков вызывает реализация закона на практике в условиях повсеместной экономии. По подсчетам Минфина, чтобы справиться с потоком дел по банкротству, штат судей необходимо увеличить на порядок, выделив на это дополнительно около 2 млрд. рублей в год.

«Есть ощущение, что судебная система сейчас не вполне готова к нововведению, – сказал «НИ» советник Института современного развития Никита Масленников. – Очень часто судьи не знают, как трактовать то или иное положение, не владеют финансовыми реалиями в должной степени. Так что выносить квалифицированные решения в ближайшие несколько месяцев будет затруднительно. Это может привести к некоему раздражению всех сторон. В производство будет приниматься гора дел, а вот с результатами возникнут проблемы. Думаю, закон реально заработает, когда накопится, по меньшей мере, годовой опыт столь непростого правоприменения».

В то же время, убежден собеседник «НИ», принятие закона о банкротстве физлиц – назревший шаг: «Эффект от него социально-психологический. Теперь есть возможность договориться с кредитором не по понятиям, а по закону и, получив статус банкрота, начать свою финансовую жизнь с чистого листа».

По мнению финансового омбудсмена Павла Медведева, которым он поделился с «НИ», документ не совсем четко отражает суть дела: «Данный закон больше посвящен реструктуризации задолженности. Что это значит? Гражданин занял сумму денег, когда имел хорошую работу и крепкое здоровье. Потом заболел, место потерял. Погашать долги он не в состоянии, но хочет уплатить все честно. Он вылечится за месяц, потом пару месяцев будет искать новую работу. Далее он снова готов исполнять свои обязательства. И ему должна быть предоставлена такая возможность».

В отношении судей Павел Медведев заметил, что они не понимают, чего от них хочет закон: «Вряд ли реструктуризация будет проходить в соответствии с его духом и, главное, буквой».

Председатель правления Международной конфедерации обществ потребителей (КонфОП) Дмитрий Янин в беседе с «НИ» выразил мнение, что у документа намного больше плюсов, нежели минусов: «Несмотря на все недостатки, он дает людям с практически любой задолженностью реальный шанс избавиться от этого бремени в течение трех месяцев. Очень важно и то, что граждане уравниваются в правах с юридическими лицами. Кроме того, это фактически единственный выход из ситуации для ипотечных заемщиков. Банк России от данной проблемы устранился. Сейчас практика сводится к тому, что у людей отбирают квартиру, оставляя им долг. Закон позволит списать долг».

Как это происходит за рубежом

Законодательная практика банкротства физических лиц достаточно давно существует в целом ряде государств Европы и в США. Причем если в Штатах конечные цели соответствующего закона более благоприятны для заемщика, то европейские правила склоняются, скорее, в пользу кредитора. Для американской системы приоритетом является освобождение заемщика от долгов, в таких же странах, как Дания, Исландия, Норвегия, Швеция, Финляндия, на первом месте – максимальный возврат по займу и финансовое оздоровление должника.

Германия

В этой стране соответствующий закон действует с 1994 года. Его особенностью является то, что задержка платежей разрешена на период от четырех до шести недель. Процедура банкротства может быть запущена только по инициативе должника. Частное лицо, чья задолженность превышает 1000 евро, подает в суд заявление о признании его неплатежеспособным. После того как заемщик получает статус банкрота, ежегодно на протяжении шести лет осуществляется ревизия его финансового и имущественного состояния. Если к окончанию срока платежное состояние заемщика не поменялось, тогда дело закрывается, а все его задолженности аннулируются.

США

Ежегодно 1–2 млн. американцев объявляют себя банкротами. При этом 96% дел в судах о неплатежеспособности относятся к массовому увлечению граждан кредитованием в банках, ведь кредиты дешевы и всем доступны. Принятый в 1978 году закон о банкротстве позволяет должнику производить реструктуризацию по решению суда на срок до пяти лет, предоставляя ему право сохранять свое имущество. При этом предъявляются определенные требования: лимит на сумму долга, наличие стабильного дохода, регулярная своевременная выплата задолженности. Кроме того, долг может быть полностью списан, но при этом в счет задолженности у гражданина конфискуют ценное имущество, жилье, автомобиль, предметы роскоши. Не изымаются предметы первой необходимости и средства труда.

Великобритания

Английская схема списания долгов через банкротство считается самой гуманной в Европе. После принятия постановления о банкротстве больше никто не имеет права предъявлять человеку претензии по взысканию долгов. При этом его дело передается администратору, который описывает и имеет право распоряжаться всем движимым и недвижимым имуществом банкрота.

Япония

В этой стране существует такой термин, как ликвидация-продажа имущества для выплаты задолженности. Если граждане Японии объявляются банкротами, они пожизненно теряют право на адвокатскую и нотариальную деятельность. Они не могут быть руководителями компаний, бухгалтерами и даже опекунами.

Георгий СТЕПАНОВ

Источник: [Новые известия](http://www.banki.ru/news/bankpress/?id=8061874)

<http://www.banki.ru/news/bankpress/?id=8061874>

16.06.2015

Кредиторы не идут на «Доверие»

В сентябре Ассоциация российских банков (АРБ) совместно с ЦБ может запустить пилотный проект по реструктуризации долгов физлиц, имеющих кредиты в нескольких банках, рассказали «Ведомостям» несколько человек.

В декабре 2013 г. АРБ разработала стандарт реструктуризации долгов граждан, а в 2014 г. был создан межбанковский центр реструктуризации «Доверие», на базе которого и будет запущен пилот в Башкирии, уточнил советник президента АРБ Эльман Мехтиев.

Банкиры пытаются подготовиться к тому, чтобы снизить издержки после вступления в силу закона о банкротстве физлиц. Для банков новый закон невыгоден тем, что в случае введения первой процедуры банкротства в отношении заемщика банк обязан сформировать 100%-ный резерв, к тому же высоки риски оспаривания сделок должника на протяжении достаточно длительного периода времени – до трех лет с момента подачи заявления о признании банкротом, пишет партнер юридической фирмы «Юст» Максим Ровинский, следует из материалов МНЦР «Доверие».

Когда заемщик должен разным банкам и его финансовое положение ухудшилось, договориться с кредиторами проблематично, поскольку каждый банк заинтересован в том, чтобы платили только ему, и стремится договориться первым, говорит Мехтиев.

Суть работы центра в том, чтобы заемщик погасил долг и не допустил бы кросс-дефолта по другим ссудам, иначе каждый кредитор будет тянуть одеяло на себя и все будут проигрывать, говорит Мехтиев. Для банков это обернется ростом просроченной задолженности и ухудшением

качества портфеля. По его словам, центр будет независимым оператором. «Доверие» принадлежит частным инвесторам, говорит источник в одном из территориальных управлений ЦБ. По данным СПАРК, основным владельцем компании является ее директор Артак Хачатрян (60% долей, еще 40% принадлежит самой компании).

Чтобы идея заработала, все же нужна политическая воля «сверху» или со стороны топ-менеджмента основных игроков рынка, считает источник в одном из территориальных управлений ЦБ, как только обсуждение уходит «на средний уровень», начинается противодействие, потому что сотрудники банков, которые занимаются плохими кредитами, потеряют работу.

Около 18% заемщиков имеют более одного кредита, следует из данных Национального бюро кредитных историй (НБКИ). Долговая нагрузка при наличии одного кредита составляет 18,6% от ежемесячного дохода, говорится в материалах НБКИ, при наличии пяти кредитов она возрастает до 43%.

Большее половины заемщиков имеют два и более просроченных кредитов, указывает представитель «Доверия». Опрошенные «Ведомостями» банки не уточнили, сколько заемщиков имеют кредит в нескольких банках. Как именно оператор будет определять график выплат и очередность получения долга кредиторами, представитель «Доверия» раскрывать не стал. На сайте компании указано, что реструктуризация подразумевает отказ от неустоек и отсрочку по выплате долга на 12 месяцев, в течение которых гражданин выплачивает только проценты по кредиту. Кредитор может изменить срок кредита и ставку, следует из стандартов реструктуризации.

Возвращенная сумма для банков будет больше, чем если бы они взыскивали долги через коллекторов, а «Доверие» за каждую одобренную реструктуризацию получает 3000 руб., следует из материалов сайта компании.

На базе независимого оператора возможно и сокращение издержек, надеется Мехтиев, поскольку процесс будет автоматизирован, хотя издержки будут по каждому физическому лицу. Но если лицо должно пяти банкам, рассуждает он, то расходы по его реструктуризации будут оплачивать эти пять банков, для физических лиц услуги будут бесплатными. Конечно же, речь идет о тех гражданах, которые в состоянии хоть что-то платить, минимум 50% от первоначального платежа, добавляет представитель «Доверия».

Компания, по его словам, создала рабочую группу из банков, в ней участвуют Уральский банк Сбербанка, уфимский филиал «ВТБ 24», «Уралсиб», ХКФ-банк, «Русский стандарт» и др., а также ряд башкирских банков, перечисляет он. Однако не все из этих банков намерены работать с центром.

«Мы принимаем участие в пилоте, поскольку рассчитываем на то, что он позволит повысить эффективность программы кредитной реабилитации наших клиентов», – подтверждает представитель ХКФ-банка. Некоторые клиенты не могут платить по кредиту и после реструктуризации в ХКФ-банке, поскольку имеют также проблемы с выплатой кредитов в других банках, объясняет он. И надеется на снижение просрочки.

Если клиент закредитован (просрочка по кредитам в нескольких банках), реструктуризация ему уже, как правило, не помогает и требуется принудительное взыскание задолженности, считает директор департамента проблемных активов «ВТБ 24» Александр Пахомов. Он не уточнил, собирается ли банк участвовать в пилотном проекте.

По итогам анализа проекта участие банка в нем не планируется, сообщила руководитель службы риск-менеджмента «Уралсиба» Наталья Тутова. Она добавляет, что алгоритмы реструктуризаций в «Уралсибе» учитывают в том числе информацию из внешних информационных источников, позволяющих точно оценить совокупную кредитную историю заемщика не только в ее банке, но и в других кредитных организациях.

«Мы не ждем, что значительное число наших клиентов будут проводить процедуру банкротства из-за относительной сложности и затратности данной процедуры, а также критериев, которые сужают круг лиц, которые могут подать на банкротство», – указывает представитель ХКФ-банка. От банков-кредиторов новый закон потребует определенного перестроения бизнес-процессов, полагает Пахомов, но эффективность взыскания ухудшиться не должна, так как закон предусматривает удовлетворение требований кредиторов за счет стоимости имущества, принадлежащего недобросовестным должникам.

Сам себя обанкротил

Последствия самобанкротства могут быть следующими: ограничение на получение новых кредитов – сведения о физлицах-банкротах будут в открытом доступе, также человек, признанный банкротом, не сможет в течение трех лет занимать руководящие должности в компаниях, судебным приставом может быть наложено ограничение на выезд из России в рамках исполнительного производства.

Анна ЕРЕМИНА, Дарья БОРИСЯК

Источник: [Ведомости](#)

<http://www.banki.ru/news/bankpress/?id=8065631>

16.06.2015

Дефолт по расписанию

Через две недели — 1 июля — в силу вступает закон о банкротстве физлиц.

Документ подоспел вовремя: реальные доходы населения падают, просроченная задолженность по кредитам растет. Все больше россиян не в состоянии погашать долги. Финансовые организации тоже страдают от кризиса: их прибыль стремительно сокращается. Сможет ли новый закон спасти заемщиков и помочь банкам, выясняла «Лента.ру».

Спасительное банкротство

Закон о банкротстве физических лиц принимался парламентариями еще зимой и в большой спешке. В законотворческий процесс вмешался финансовый кризис. Реальные доходы населения упали, просрочки по кредитам стремительно росли. Это вынудило депутатов отредактировать положение, согласно которому закон должен был заработать только в 2016 году. Механизм банкротства оказался нужен здесь и сейчас.

Госдума также рассчитывала на то, что сумеет успокоить валютных ипотечников. Ведь сейчас у них появляется цивилизованный инструмент для выхода из непростой ситуации. Этим, по всей видимости, и обусловлены последние решения нижней палаты, — она последовательно отвергла несколько законопроектов, запрещающих кредиты в валюте.

И вот теперь все страждущие, оказавшиеся на дне долговой ямы, могут попытаться спастись. Процедура «кредитного очищения» будет болезненной и трудной, но она позволит забыть о конфликте с банком.

Три шага до свободы

Запустить процесс банкротства может как кредитная организация, так и сам заемщик. Банк имеет право обратиться с соответствующим заявлением в суд, если клиент задолжал ему более 500 тысяч рублей, а просрочка достигла трех месяцев. Должник, в свою очередь, может сделать то же самое в любое время и при любых условиях.

Банкротом стать нетрудно. Для этого нужно сделать всего три шага. Первый, и самый очевидный, — отправиться в суд общей юрисдикции по месту жительства. Суд рассмотрит обращение и примет решение о его обоснованности. Допустим, ваше обращение признано справедливым. К вам приставят личного финансового управляющего, который займется оценкой вашего материального состояния и встретится с представителями кредитной организации. В общем, его функции сводятся к урегулированию трений между банком и клиентом.

Второй шаг — собрание совета кредиторов, который будет решать вашу дальнейшую судьбу. Сперва совет попытается все уладить с помощью реструктуризации. Изменяются условия займа для клиента, они станут легче, и он продолжит платить. В этом случае процедура банкротства приостанавливается. Если реструктуризация не помогает, применяется крайняя мера.

Третий шаг — это и есть непосредственное банкротство. Теперь распоряжаться вашим имуществом будет финансовый управляющий. Вещи оцениваются, их пускают с молотка. Разумеется, превратить должника в бездомного нельзя. Юрист коллегии адвокатов «Юков и партнеры» Светлана Тарнопольская в беседе с «Лентой.ру» отметила, что существует перечень имущества, не подлежащего взысканию. Например, единственное жилье. «Другой вопрос, что этот список нуждается в доработке и конкретизации. Так, "единственное жилье" — слишком абстрактное понятие. В законе стоило бы определить условия, обязывающие должника сменить, к примеру, пятикомнатную квартиру на однокомнатную, а разницу от продажи недвижимости пускать на погашение кредита», — говорит юрист.

Не получится и раздеть заемщика, — его одежду или обувь не смогут изъять в счет уплаты долгов. Кроме того, банкиры не заберут у вас пчел, кроликов, оленей, племенной скот. Сараи тоже останутся нетронутыми. Так что фермеры могут спать спокойно.

В итоге все «разрешенное» имущество распродается, кредиторы получают деньги. Даже в том случае, если средств на исполнение всех обязательств не хватило, процедура банкротства завершается. В следующие пять лет при оформлении новых кредитов гражданин обязан сообщать об этом нелицеприятном факте биографии. В течение этого времени вы не сможете быть признаны банкротом повторно.

Армия банкротов

Новый закон вряд ли останется без применения. Просрочка по кредитам стремительно растет. Увеличивается и число тех, кто может влиться в стройные ряды банкротов. И в этом нет ничего удивительного. Важную роль здесь играет ухудшение благосостояния населения. По последним данным Росстата, за год реальные зарплаты россиян сократились на 13 процентов. В номинальном выражении они выросли всего на процент (годом ранее доходы увеличились почти на 11 процентов) — до 32 тысяч 805 рублей. В первом квартале уровень бедности в России достиг 16 процентов (в целом за 2014 год — 11 процентов). Эксперты полагают, что банкротами могут стать сотни тысяч людей.

«По нашим прогнозам, в течение полугода себя объявят банкротами не более 100 тысяч человек — 1,75 процента от общего числа должников», — сообщила «Ленте.ру» президент коллекторского агентства «Секвойя кредит консолидейшн» Елена Докучаева. Она отметила, что существуют и другие, более смелые оценки, предполагающие банкротство около двух миллионов человек.

Елена Докучаева добавляет, что на 1 июня объем просроченной задолженности физлиц составляет 783,9 миллиарда рублей. С начала года он вырос на 17 процентов, за 12 месяцев — на 41,06 процента. По данным «Секвойя кредит консолидейшн», на одного заемщика сейчас приходится в среднем два кредита (в 2014 году — 1,8; в 2013 — 1,7). При этом три кредита обслуживает 12 процентов клиентов, от четырех и более — 5 процентов.

По мнению зампреда правления коллекторского агентства «Сентинел Кредит Менеджмент» Александра Савинова, к концу 2015 года просрочка по кредитам вырастет на 60 процентов. Он полагает, что банкротами себя могут объявить около двух процентов россиян из числа тех, кто перестал платить по кредиту.

«Мы оцениваем количество потенциальных банкротств примерно в 300 тысяч. Именно столько людей имеют просроченный долг более чем в 500 тысяч рублей сроком свыше 120 дней», — рассказал «Ленте.ру» директор по маркетингу Национального бюро кредитных историй (НБКИ) Алексей Волков. За первые три месяца 2015 года НБКИ зафиксировало рекордный рост коэффициента просроченной задолженности (рассчитывается как отношение долгов, которые не выплачиваются более месяца, к общему объему выданных кредитов). На 1 апреля этот коэффициент был равен 6,5 процента, он вырос на 0,9 процентных пункта по сравнению с четвертым кварталом 2014-го — максимальное значение за все время наблюдений (с 2010 года).

О проблемах с неплатежеспособными клиентами говорят и в самих кредитных организациях. Начальник управления анализа кредитного риска Уральского банка реконструкции и развития Александр Трофимов докладывает, что доля проблемной задолженности выросла по сравнению с прошлым годом в полтора раза. В конечном счете было принято решение об ужесточении требований к клиентам. От трех до пяти процентов должников могут объявить себя банкротами, считает Александр Трофимов. В банке «Хоум Кредит» сообщили, что по итогам первого квартала просрочка в кредитном портфеле составила 15,1 процента (за весь 2014 год — 15,6 процента).

Дефолт на фоне кризиса

Механизм банкротства физлиц способен не только решать проблемы с погашением кредитов. Он может изменить всю сложившуюся практику взаимоотношений банков и неплательщиков. Сейчас финансовые организации взимают долги напрямую через суд, используя силу принуждения в виде судебных приставов. Теперь же появилась возможность банкротить клиентов. Вице-президент, директор департамента проблемных активов ВТБ 24 Александр Пахомов уверен, что инициатива в применении этого закона будет принадлежать именно банкам.

Директор департамента по работе с просроченной задолженностью Росбанка Игорь Шкляр в беседе с «Лентой.ру» сказал, что кредитная организация планирует инициировать процедуру банкротства клиентов, чей средний долг равен миллиону рублей: «Это будут залоговые кредиты. По ним либо есть обеспечение, либо сведения об имуществе, стоимость которого может удовлетворить наши требования. Всего у нас в зоне риска находятся порядка тысячи должников».

Так или иначе, закон о банкротстве физлиц вступает в силу в очень трудное время. Оно не щадит ни население (о падении доходов мы уже рассказали), ни сами банки. Выдача займов в России сокращается, рынок кредитования охлаждается. Согласно информации Объединенного кредитного бюро, в апреле банки сумели «одолжить» населению только 153 миллиарда рублей — почти в три раза меньше, чем годом ранее (423 миллиарда).

В некоторых регионах классическая банковская схема (привлечение вкладов населения — выдача кредитов) становится все менее рентабельной. В Южном федеральном округе средний размер депозита на одного человека в 2014 году достигал 75 тысяч 901 рубля, займа — 66 тысяч 359 рублей, в Северо-Кавказском — 29 тысяч 29 рублей и 32 тысяч 126 рублей соответственно (данные Научно-исследовательского финансового института Минфина, опубликованы в журнале «Банковское дело» за июнь). В целом по России размер вклада равен 127 тысячам 732 рублям (с 2010 года вырос в 1,8 раза), кредита — 77 тысячам 220 рублям (увеличился уже в 2,7 раза). Не исключено, что кризис банковской системы в ближайшие месяцы только обострится.

Падение общего объема кредитования бьет по прибыли финансовых организаций. А она и так очень сильно просела. Глава ЦБ Эльвира Набиуллина 8 июня сказала, что с января по май всем банкам России удалось получить только 9 миллиардов рублей. Для сравнения: в 2014 году прибыль кредитных организаций составила 589 миллиардов. Падение прибыли вызвано необходимостью создавать резервы под возможные потери, а потери эти могут быть вызваны как раз «плохими» кредитами. Конечно, государство выделит крупным банкам триллион рублей. Но спасет ли это ситуацию?

Закон о банкротстве физлиц вряд ли сильно улучшит здоровье финансовой системы. Да, он позволит многим заемщикам вырваться из замкнутого кредитного круга. Да, часть банков сумеет получить деньги. Но кредитные организации сейчас находятся в крупнейшем за последние годы кризисе. Им лучше размышлять о том, как избежать собственного банкротства.

Марат СЕЛЕЗНЕВ

Источник: [Lenta.ru](http://lenta.ru)

<http://www.banki.ru/news/bankpress/?id=8066309>

16.06.2015

Если б я был банкрот

Закон о банкротстве физлиц, который вступит в силу 1 июля, ждут и должники, и кредиторы. Из кого будет состоять основная масса банкротов? Как ни странно, вовсе не из просчитавшихся валютных ипотечников и не из жителей глубинки, набравших кредитов не пойми на что. Это будут финансово грамотные предприниматели из экономически активных регионов.

36-летний краснодарский предприниматель Алексей Амуров, несмотря на выбранный им опереточный псевдоним, оказался одним из немногих, кто решился рассказать "Деньгам" свой путь к личному банкротству — процедуре, которая официально заработает в России с 1 июля этого года.

Довольно долго у Амурова все было хорошо. Еще в 90-х изучал в одном из лучших вузов Краснодара бухгалтерию, юриспруденцию, маркетинг. Потом вместе с партнерами развивал компьютерный бизнес, обслуживал корпоративных клиентов по 1С в Краснодаре. Заодно по всей Кубани поставляли компьютеры и оборудование. Бизнес дал сбой в 2011 году. Чтобы удержать его на плаву, понадобился кредит, за которым предприниматель обратился в "Уралсиб". Он был давним проверенным клиентом банка еще с 2000 года: там были расчетные счета ООО и ИП бизнесмена, плюс его вклады. В 2008-м он там же погасил ипотеку. Разумеется, кредит в несерьезные 100 тыс. руб. в "Уралсибе" Алексей получил без проблем. Тот кредит он закрыл очень быстро. И сразу пришел за следующим. К потребкредиту в 650 тыс. руб. "Уралсиб" выдал Амурову в придачу кредитную карту на 100 тыс. руб. "Тогда банки практиковали открытие карт клиентам, у которых были вклады, счета. У нас ведь некоторые берут кредиты и часть денег кладут на вклад. Абсурд вроде, но тем не менее и я так делал. У меня были свободные средства, которые лежали в банке, и в то же время был потребительский кредит", — вспоминает он.

А денег требовалось все больше, и не только из-за провалов в компьютерном бизнесе. Параллельно с ним Амуров и его партнеры торговали на ММВБ и на Forts (срочный рынок, где торгуют фьючерсами и опционами). И в том же самом 2011-м, по словам Амурова, он создал свою торговую систему. И похоже, слишком сильно в нее поверил. Система показывала отличное время для входа на рынок, но туда ведь с пустыми руками не войдешь. "Я тупо пошел по всем банкам подряд. И стал просить столько, сколько они могли дать", — смеется предприниматель. Он набрал карточек в Альфа-банке, в банке "Тинькофф кредитные системы", в "Открытии", Сбербанке и других. Расплачивался вовремя, гася прежние кредиты из взятых вновь, и банки повышали лимиты по картам.

Амуров точно не из тех, кто сразу опускает руки. В 2013-м, стараясь вырваться из долгового ярма, он устроился коммерческим директором московской компании. К жене и детям летал на выходные, полностью оценил, по его словам, преимущества теплого Краснодара по сравнению с шумной столицей. Но схлопнулся и московский проект, и фиктивный развод с женой, предпринятый с целью вывести из-под возможного внимания кредиторов недвижимость, вдруг превратился в настоящее расставание. Первую просрочку по кредиту он допустил еще в 2012-м. "Мне тогда казалось это очень страшным", — вспоминает Амуров. Потом задержки платежей становились все привычнее, и в 2014-м Алексей уже отчетливо осознал, что не справляется. И пошел по банкам, пытаясь реструктурировать долги. "Навстречу пошел только Сбербанк. Мне дали рассрочку, снизили выплаты до каких-то беспрецедентно низких уровней", — рассказывает предприниматель. Другие банки отказали.

Поначалу Амуров думал банкротиться как юрлицо. "Но если делать это через ООО или ИП, это стоит 200-500 тыс. руб. У меня таких денег нет. И последствия там более серьезные", — говорит он. В итоге было принято иное решение: предприниматель из Краснодара стал одним из тех, кто ждет введения в России процедуры личного банкротства. "Я сделал определенные шаги, чтобы ни имущество, ни бизнес не пострадали. И чтобы бизнес продолжал работать и после моего личного банкротства", — говорит Алексей Амуров. Он передал один бизнес родственнику, в другом продал партнерам свою долю.

"На сегодня у меня задолженности в десяти кредитных организациях по 15 кредитам", — откровенничает Алексей. Из них четыре потребительских, остальные — карточки, в общей сложности на 3,2 млн руб. По меркам Краснодара — стоимость двушки в престижном районе города. Но двушки этой у него нет — живет в центре Краснодара у матери. Официально разведен,

официально нигде не работает, заявление о персональном банкротстве тоже готов подать, как только это можно будет сделать официально.

История хоть и парадоксальная, но на самом деле типичная: именно такие, активные и финансово грамотные должники с высшим образованием, являются первыми претендентами на банкротство. Хотя бы потому, что массы простых людей из глубинки, набравшие непосильных кредитов на подержанные иномарки и новые телевизоры, об этой процедуре просто ничего не слышали. Согласно опросу Национального агентства финансовых исследований (НАФИ), меньше 10% населения знают о возможности инициирования процедуры персонального банкротства.

Неверны и предположения, что закон о банкротстве в первую очередь может решить проблемы ипотечных валютных заемщиков. "Из всех, кого я знаю во Всероссийском движении валютных заемщиков, никто самостоятельно не готов идти на банкротство,— говорит координатор движения Жанна Чепченко.— После признания тебя банкротом уже не стоит вопрос выезда за границу. Бизнес нужно будет закрывать. Ты не можешь занимать руководящие должности. Но многие валютные заемщики — это люди, которые занимают хорошие должности. С хорошей зарплатой. Просто выплаты у них выросли".

Города банкротов

Сегодня Краснодар может войти в число регионов-лидеров по количеству банкротств-физлиц. Помимо него, по оценкам компании "Секвойя Кредит Консолидейшн", в первой пятёрке — Москва, Московская область, Санкт-Петербург и Новосибирск. Тот же парадокс — наплыв банкротов ожидается в самых экономически активных регионах. По словам президента "Секвойи" Елены Докучаевой, выводы основаны на нескольких показателях. Среди них, например, индекс РТИ, демонстрирующий отношение месячного платежа по кредиту к ежемесячному доходу заемщика. "Принято считать, что он не должен превышать 30-35%. В противном случае высок риск возникновения просроченной задолженности", — объясняет Елена Докучаева. В Санкт-Петербурге РТИ составляет 39%, в Московской области — 41%, в Новосибирске — 47%, а в Краснодаре он самый высокий — 49%. Самый низкий из "великолепной пятёрки" РТИ в Москве — 29%. "Проще говоря, если реальный доход жителя одного из этих субъектов федерации по каким-то причинам снижается, заемщик начинает пропускать платежи. Долг быстро увеличивается, и рассчитаться с ним становится сложно", — говорит Докучаева. По разным оценкам, в стране от 100 тыс. до 2 млн потенциальных банкротов-физлиц.

Банкротство добровольное

По закону банкротство может инициировать сам должник, кредитор, уполномоченный орган — налоговая служба. В работе Федеральной службы судебных приставов (ФССП) на 1 апреля находилось около 444 тыс. исполнительных производств в отношении физлиц, сумма задолженности по которым превышает 500 тыс. руб. "Для должников сумма в 500 тыс. руб. вообще не имеет никакого значения. Это сумма для кредиторов, которые могут подать заявление", — говорит эксперт Дмитрий Скрипичников, занимавшийся разработкой первоначальной версии закона о банкротстве физлиц.

Это значит, что сам должник может инициировать персональное банкротство и с меньшим долгом. Просрочка должна быть не менее трех месяцев. Для предпринимателей вроде нашего Амурова банкротство в качестве физлиц будет вообще самым простым и выгодным решением, особенно для поручителей и лиц, привлеченных к субсидиарной ответственности. "Именно для этой категории людей данный закон и принимался, и лоббировался в Думе", — считает арбитражный управляющий Олег Соболев.

По его словам, стоимость банкротства физлица для всех категорий граждан будет посильной. "Если у должника есть хоть какое-нибудь ликвидное имущество, то на банкротство будет потрачено до 250 тыс. руб., а для людей с низким достатком, ввиду отсутствия у них имущества и необходимости проводить торги по его продаже, банкротство обойдется в 50 тыс. руб.", — говорит он.

В рамках дел о банкротстве у кредиторов появится возможность оспаривать сделки, которые должник совершил за последние три года. "На мой взгляд, это один из немногих позитивных моментов, который позволит кредиторам претендовать на большее, нежели то, что они бы просто взыскивали в судебном порядке", — отмечает Юлия Литовцева, руководитель практики банкротства и антикризисной защиты бизнеса юридической компании "Пепеляев групп".

Очень сильно, получается, рискуют покупатели, которые оформляли сделки с квартирами по заниженной цене (до недавних пор это была крайне популярная схема ухода от налогов). Теперь, если продавец вдруг решит инициировать процедуру своего банкротства, сделку могут признать недействительной, а квартиру изъять в конкурсную массу банкрота.

За фиктивное или преднамеренное банкротство граждан, по словам Юлии Литовцевой, предусмотрена ответственность в соответствии с КоАП и УК РФ.

Банкротство принудительное

По словам директора управления по работе с проблемными активами Сбербанка Максима Дегтярева, крупные должники — и заемщики, и поручители по обязательствам юрлиц — могут быть в наибольшей степени заинтересованы в том, чтобы освободиться от обязательств.

Задолженность некоторых непростых граждан и правда впечатляет. Например, согласно данным из базы ФССП, депутат Мосгордумы, председатель совета директоров СУ-155 Михаил Балакин имеет непогашенную задолженность по кредитам на 261 млн руб. Неизвестно, впрочем, действительно ли бизнесмену, занимающему 50-е место в списке Forbes, нечем платить или же он просто пока не спешит это делать. "Что касается количества поручителей по кредитам юрлиц Сбербанка, которые уже находятся в состоянии банкротства, его можно оценить в 2,5-3 тыс. человек", — говорит Дегтярев.

Правда, пока банки в основном меч банкротства из ножен доставать не спешат. "Так как не до конца понятно, насколько процедура банкротства будет интересна самим заемщикам, Райффайзенбанк не планирует инициировать банкротство физлиц. Но готов к отстаиванию своих интересов, если данные процедуры будут массово инициироваться должниками", — говорит Станислав Тывес, начальник управления риск-менеджмента физлиц Райффайзенбанка.

Впрочем, есть кредиторы, которые готовы действовать. "Мы планируем по некоторым должникам со средней суммой долга 1 млн руб. инициировать процедуру банкротства", — рассказал "Деньгам" Игорь Шкляр, директор департамента по работе с просроченной задолженностью Росбанка. — И мы хотим проверить, как скоординированы госорганы и наши службы на примере некоторой группы должников".

Только на прошлой неделе было принято решение, что дела о банкротстве физлиц будут рассматривать арбитражные суды, а не суды общей юрисдикции. И пока нет уверенности, что судебная система готова обслуживать тот поток, который пойдет в арбитражные суды с 1 июля. "Нам известно, что "Интерфакс", который отвечает за публичный реестр сведений о банкротстве, не готов с 1 июля обмениваться с банками реестрами сведений заявлений о банкротстве физических лиц, которые должники будут обязаны публиковать", — говорит Шкляр.

Впрочем, это не самый большой риск. "Самое опасное в том, что недобросовестные или некомпетентные юристы будут подталкивать физлиц к инициированию банкротства", — говорит Юлия Литовцева. И это уже происходит. В Кирове "Деньгам" известны два потенциальных банкрота, у которых жены выступали поручителями. Юристы необоснованно заверили их, что банкротство физлиц на поручителей не распространяется.

"Я уже смирился, я готов принять ситуацию, когда ты лишен финансовой жизнеспособности, когда не можешь иметь никакого счета, никакого вклада. Меня этой финансовой дееспособности все равно лишат рано или поздно — либо приставы, либо банкротство как процедура", — говорит Алексей Амуров.

Мария ГЛУШЕНКОВА

Источник: [Деньги](#)

<http://www.banki.ru/news/bankpress/?id=8066334>