



30.11.16 № 08/156
На № _____ от _____

**Директору Департамента
банковского регулирования
Банка России**

А.А. ЛОБАНОВУ

Уважаемый Алексей Анатольевич,

В соответствии с письмом Банка России от 03.11.2016 года № 41-2-3/1557 Ассоциация «Россия» провела опрос среди кредитных организаций по проекту федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» и Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях (в части введения упрощенной процедуры банкротства граждан)» (далее – Законопроект) и сообщает следующее.

Законопроект предполагает введение новой процедуры, применяемой в деле о банкротстве физических лиц - упрощенной процедуры банкротства. Как следует из пояснительной записки к Законопроекту, установление данной процедуры банкротства обусловлено тем, что действующие в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Закон № 127-ФЗ) процедуры банкротства являются недоступными для значительного числа должников, находящихся в затруднительном положении и не имеющих средств на проведение процедуры банкротства в ее существующем виде (из-за высокого размера государственной пошлины, судебных расходов, вознаграждения финансового управляющего).

По мнению экспертов, представленная редакция законопроекта излишне упрощает процесс банкротства, создавая существенный дисбаланс прав должников и кредиторов, ущемляя законные права и интересы последних на объективное удовлетворение их требований к должнику и создавая возможности для многочисленных злоупотреблений со стороны недобросовестных должников. Устанавливая пассивную роль кредитора в рамках упрощенного банкротства, Законопроект фактически перекладывает ответственность за безграмотное финансовое поведение должника на его кредиторов, что является недопустимым, так как основной целью банкротства является не освобождение должника от исполнения ранее принятых им на себя обязательств, а пропорциональное удовлетворение требований кредиторов.

Законопроект предоставляет гражданам возможность легального быстрого списания долгов без необходимости оплачивать участие финансовых управляющих, необоснованно осуществляя перенос всех расходов и негативных последствий на кредиторов. В соответствии с Законопроектом должник самостоятельно реализует свое имущество, формирует конкурсную массу и осуществляет соответствующие права в отношении своего имущества, входящего в конкурсную массу. Представляется очевидным наличие конфликта интересов должника при реализации его имущества в рамках банкротства, что в совокупности с отсутствием надлежащего контроля и мер ответственности приведет к злоупотреблениям со стороны должников. При этом, в соответствии с положениями Законопроекта, если кредитор заявит о проведении торгов для реализации имущества, то данный кредитор несет расходы по их проведению. Таким образом, реализация предусмотренной Законопроектом процедуры на практике ставит кредиторов в положение, когда они вынуждены нести дополнительные расходы для соблюдения своих прав и интересов.

Факторами, способствующими росту злоупотреблений со стороны недобросовестных должников, являются отсутствие контроля за осуществлением должниками прав и обязанностей, предусмотренных Законопроектом, а также несоответствие объема ответственности за нарушение должниками норм Законопроекта объему их прав и обязанностей в рамках упрощенной процедуры банкротства.

Кредитными организациями отмечается, что Законопроект не учитывает положения Федерального закона от 03.06.2016 № 230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»», вступающие в силу с 1 января 2017 года, в соответствии с которыми граждане после возникновения четырехмесячной просрочки могут отказаться от взаимодействия с кредиторами и коллекторами.

По данным бюро кредитных историй, число граждан, просрочка которых по банковским кредитам превышает 3 месяца, составляет более 6,5 млн. человек. В случае подачи заявления об отказе от взаимодействия с кредиторами в течение 2017 года половиной их них, к концу 2017 года возникнет категория граждан численностью 2-3 млн. человек, которые не способны возратить ранее полученные кредиты, отказались от взаимодействия с кредиторами, но при этом также не готовы (не намерены) инициировать собственное банкротство. Со своей стороны банки-кредиторы также не будут обращаться в суд с заявлениями о признании банкротами граждан, попавших в сложное финансовое положение, в связи с тем, что затраты на подачу иска и участие в судебном разбирательстве окажутся значительно выше суммы, которую удастся взыскать с такого должника. Подобная неопределенность повлечет за собой как риск нарастания социальной напряженности, так и появление большой группы заемщиков, которые

безнаказанно не исполняют обязательства перед кредиторами, а следовательно резкое ухудшение платежной дисциплины. Часть добросовестных заемщиков, ориентируясь на неплательщиков и отсутствие для них реальных негативных последствий, может также прекратить возврат кредитов. Подобный сценарий создает риск резкого снижения качества банковских портфелей и отказа от кредитования физических лиц.

Таким образом, предложенный Законопроект, по мнению кредитных организаций, не позволит разрешить проблему списания невозвратных кредитов и освобождения от непосильной долговой нагрузки значительного числа граждан, попавших в сложную финансовую ситуацию. Даже с учетом упрощения процедуры судебный формализм, существенно сниженная мотивация граждан (после отказа от взаимодействия с кредитором), а также необходимость нести заметные расходы на реализацию процедуры не приведут к заметному увеличению числа лиц, прошедших процедуру банкротства. Очевидно, что установление предложенной в Законопроекте процедуры банкротства создаст комфортные условия для злоупотреблений со стороны недобросовестных заемщиков и, соответственно, существенные риски для кредиторов, что на практике приведет к неэффективности данной процедуры и сокращению кредитования физических лиц, а, следовательно, не позволит решить острую проблему недоступности банкротства для малоимущего населения.

Отметим, что Закон № 127-ФЗ уже предусматривает возможность рассмотрения дела о банкротстве в упрощенном порядке - на основании ходатайства гражданина арбитражный суд вправе вынести решение о признании его банкротом и введении процедуры реализации имущества гражданина, т.е. в данном случае гражданин признается банкротом минуя стадию реструктуризации долгов гражданина (п. 8 ст. 213.16 Закона 127-ФЗ).

Учитывая изложенное выше, считаем, что Законопроект недостаточно проработан с экономической, социальной и правовой точек зрения и его принятие в предложенной редакции не может быть поддержано.

Направляю Вам замечания и предложения кредитных организаций по Законопроекту. Прошу учесть мнение банковского сообщества при подготовке заключения Банка России на данный Законопроект.

Приложение: Замечания и предложения по проекту федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» и Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях», 7 стр.

С уважением,

Вице-президент Ассоциации «Россия»



А.В. Ветрова