

I Форум з конкурсного права Стягнення. Реструктуризація. Банкрутство

Шляхи вирішення питань проблемної заборгованості фізичних осіб

Олександр Ярецький,

член Комітету НАБУ з питань захисту прав кредиторів,

радник Голови Правління банку "Новий"

Текущие инструменты работы с проблемной задолженностью физических лиц

- Простая реструктуризация долга

Эффективна на ранних этапах просрочки и при незначительном объеме задолженности

- Частичное прощение взамен на погашение части задолженности

Как правило, используется при добровольной реализации заемщиком залоговых активов.

- Принудительное взыскание

Крайняя и неэффективная стадия взыскания, высокая стоимость, низкая эффективность розыска активов, мораторий на реализацию ипотеки.

Необходимы новые инструменты работы с проблемными активами

Цели внедрения института банкротства ФЛ.

Позиция банков

Эволюция позиции банковского сообщества: от полного неприятия к осторожному оптимизму.

1. Реальная альтернатива популистским законопроектам о списании долгов. Возможность сдвинуть ситуацию с мертвой точки.
2. Легальный механизм списания безнадежной задолженности.
3. Достижение реального баланса между интересами кредиторов в максимально возможном погашении долгов и финансовой реабилитации должника.
4. Повышение финансовой грамотности населения.

Банки не ожидают значительного экономического эффекта от внедрения банкротства ФЛ. Выигрыш в другом.

Инструменты реализации

Процедуры:

- финансовая реструктуризация;
- мировое соглашение.

Финансовая реструктуризация:

- согласование большинством кредиторов и утверждение судом;
- комбинирование в одной процедуре разных механизмов погашения требований кредиторов: как от продажи имущества должника, так и за счет его текущих доходов.

Ключевые отличия банкротства ФЛ:

- отсутствие различий в процедурах банкротства ФЛ и ФЛ-СПД;
- единая упрощенная процедура финансовой реструктуризации;
- наличие экономических и социальных стимулов для должника в выполнении плана реструктуризации (в т.ч. досрочном);
- применимость существующих институтов банкротства юридических лиц при внедрении процедуры банкротства физического лица:
 - подсудность;
 - комитет кредиторов;
 - арбитражный управляющий vs финансовый опекун?

Предохранительные механизмы от злоупотреблений со стороны должников

1. Ограничение в правах:

- запрет на ведение предпринимательской деятельности (но не запрет на профессию);
- запрет на самостоятельное заключение значительных сделок (должны быть одобрены финансовым опекуном);
- ограничение выезда за границу (внедрено в РФ).

2. Информационные:

- наличие реестра банкротств ФЛ;
- обязательность уведомления о банкротстве при использовании финансовых услуг, заключении крупных сделок.

3. Процедурные:

- финансовое опекуновство на период до окончания процедуры реструктуризации;
- реализация выявленного (возвращенного вследствие оспаривания сделок) после утверждения программы финансовой реструктуризации имущество банкрота используется для дополнительного погашения задолженности перед кредиторами.

Ожидаемый результат от внедрения процедуры банкротства ФЛ

1. Использование должниками процедуры банкротства как крайней меры для избавления от долгов.
2. Отмена моратория по ипотеке.
3. Возврат значительной части должников к переговорам с кредиторами для добровольного урегулирования задолженности.
4. Альтернатива повторному открытию исполнительных производств в отношении должников.
5. Легальный механизм списания безнадежной задолженности.
6. Социальный эффект.

Недостатки существующих законопроектов

- Механическое копирование существующих норм банкротства юридических лиц;
- Смещение прав и полномочий в сторону арбитражного управляющего в ущерб интересам сторон;
- Отсутствие направленности на социальную и финансовую реабилитацию должника;
- Сложность для понимания должниками;
- Недостаточное урегулирование вопросов, связанных с жильем, как основным социально значимым активом должников;
- Не решают болезненный для банков вопрос с мораторием по ипотеке.