

**Министерство экономического
развития Российской Федерации**

Адрес: Пресненская наб., д. 10, стр. 2, г.
Москва, 125039

Исх. номер 153
Дата 19.12.2022

Саморегулируемая организация «Национальная Ассоциация Профессиональных Коллекторских агентств» (далее – Ассоциация, НАПКА) является основанной на членстве некоммерческой организацией, учрежденной юридическими лицами для регулирования деятельности своих членов в сфере оказания услуг по возврату задолженности. Основными целями деятельности Ассоциации является содействие развитию цивилизованного рынка услуг по взысканию просроченной задолженности, защита прав и законных интересов членов Ассоциации, а также поддержка и продвижение законодательных инициатив, направленных на совершенствование законодательства Российской Федерации в сфере услуг по взысканию просроченной задолженности.

02.12.2022 года для общественного обсуждения на Федеральном портале проектов нормативных правовых актов был размещен проект федерального закона «о внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» (далее – законопроект), в соответствии с которым расширяются основания для применения физическими лицами – должниками внесудебной процедуры банкротства граждан (<https://regulation.gov.ru/projects#npa=133962>).

В связи с тем, что положения законопроекта касаются предмета деятельности Ассоциации – возврат просроченной задолженности, просим рассмотреть предложения Ассоциации по его доработке.

1. В соответствии с пунктом «а» части 1 статьи 1 законопроекта расширяется диапазон размера неисполненных обязательств гражданина, при наличии которых он получает право подать заявление о признании его банкротом во внесудебном порядке, от 25 тыс. рублей до 1 млн рублей.

Поскольку институт несостоятельности (банкротства) ограничивает гражданско-правовые принципы исполнения обязательств должника, в том числе принцип реального исполнения обязательств (статья 396 Гражданского кодекса Российской Федерации) и принцип недопустимости одностороннего

отказа от исполнения обязательств (статья 310 Гражданского кодекса Российской Федерации), при этом процедура внесудебного банкротства граждан не предполагает участие в правоотношениях суда, арбитра или какого-либо регулятора, проверяющего соответствие гражданина условиям для применения указанной процедуры, более того, в соответствии с абзацем 2 пункта 1 статьи 223.2 Федерального закона от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Закон о банкротстве) такое соответствие предполагается, указанные ограничения, мнению Ассоциации, должны быть уравновешены предоставлением кредиторам более широких прав по проверке информации, представленной должником, а также по переводу внесудебной стадии банкротства в судебную стадию.

Механизм внесудебного банкротства граждан, заложенный в Законе о банкротстве, предполагает активную роль кредитора по самостоятельному поиску информации о подаче должником заявления о признании его банкротом во внесудебном порядке. Для кредиторов, имеющих большое количество должников, в том числе крупных кредиторов, в работе которых находятся большие портфели просроченной задолженности, поиск информации может быть затруднительным, влекущим существенные расходы, включая затраты на внедрение технических решений, позволяющих осуществлять такой мониторинг в ежедневном режиме.

В соответствии с пунктом 5 статьи 223.4 Закона о банкротстве в течение срока процедуры внесудебного банкротства гражданина кредитор, указанный должником в списке кредиторов, в целях обнаружения принадлежащих должнику имущества или имущественных прав, подлежащих государственной регистрации или иному учету (регистрации), вправе направить в органы, осуществляющие государственную регистрацию или иной учет (регистрацию), определенные Правительством Российской Федерации, посредством системы межведомственного электронного взаимодействия (СМЭВ) запрос о наличии зарегистрированных (учтенных) имущества или имущественных прав гражданина-должника. Однако не все кредиторы имеют право и возможность подключить свои информационные системы к СМЭВ для получения информации об имуществе должника.

На основании пункта 2 статьи 223.5 Закона о банкротстве кредитор, указанный должником в списке кредиторов, имеет возможность перевести внесудебную стадию банкротства должника в судебную стадию только в следующих случаях:

- указание должником задолженности перед кредитором не в полном объеме;
- обнаружение принадлежащих должнику имущества или имущественных прав, подлежащих государственной регистрации или иному учету (регистрации);
- наличие вступившего в законную силу решения суда по поданному таким кредитором иску о признании сделки должника недействительной.

При этом кредитор лишен возможности перевода внесудебной стадии банкротства должника в судебную стадию в случае обнаружения у должника имущества, не подлежащего государственной регистрации или иному учету (регистрации), а также не имеет право оспаривать сделки должника, подавшего заявление о признании его банкротом во внесудебном порядке, по основаниям, предусмотренным Законом о банкротстве, в частности подозрительных сделок и сделок, влекущих за собой оказание должником предпочтения одному из кредиторов перед другими кредиторами (статьи 61.2, 61.3 Закона о банкротстве), что подтверждается соответствующей судебной практикой¹.

В связи с этим, по мнению Ассоциации, без дополнительного изменения законодательства расширение диапазона размера неисполненных обязательств гражданина, при наличии которых он получает право подать заявление о признании его банкротом во внесудебном порядке, существенно ухудшает положение кредиторов, ограничивая права требования кредитора надлежащего исполнения обязательств от должника.

Решением обозначенных проблем может стать разработка нормативного правового регулирования, обеспечивающего включение информации о подаче должником заявления о признании его банкротом во внесудебном порядке в банк данных исполнительных производств, предусмотренный статьей 6.1 Федерального закона от 2 октября 2007 г. № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» (далее – Закон об исполнительном производстве), а также автоматическое уведомление кредиторов, указанных гражданином в заявлении о признании его банкротом во внесудебном порядке, а также всех взыскателей по исполнительным производствам, возбужденным в отношении гражданина, информация о которых содержится в банке данных исполнительных производств, об инициировании должником-физическим лицом процедуры внесудебного банкротства посредством федеральной государственной информационной системы «Единый портал государственных и муниципальных услуг» (далее – ЕПГУ), что позволит повысить информированность кредиторов, являющихся пользователями ЕПГУ. При этом, по мнению Ассоциации, реализация указанного предложения окажет положительное влияние на развитие внедряемого в настоящее время суперсервиса «Цифровое исполнительное производство».

Кроме этого, предлагается предоставить кредиторам возможность оспаривания сделок должника, подавшего заявление о признании его банкротом во внесудебном порядке, по основаниям, предусмотренным Законом о банкротстве в частности подозрительных сделок и сделок, влекущих за собой оказание должником предпочтения одному из кредиторов перед другими кредиторами, а также предусмотреть разумный срок (например, один год) для такого оспаривания, в течение которого рассмотрение заявления должника о признании его банкротом во внесудебном порядке приостанавливается, поскольку если ограничить право кредитора на подачу заявления об оспаривании сделки сроком в шесть месяцев со дня подачи должником

¹ См. Постановление Арбитражного суда Волго-Вятского округа по делу № А39-9694/2021

заявления о признании его банкротом во внесудебном порядке, то кредитор окажется в сжатых временных рамках, поскольку именно он обязан отслеживать сам факт возбуждения внесудебной процедуры банкротства, производить розыск имущества, получать информацию о сомнительных сделках должника и обращаться в суд с иском о признании их недействительными. Все эти действия затруднительно произвести за шесть месяцев, особенно если кредитор является физическим лицом.

В целях снижения роста мошеннических схем и злоупотреблений при использовании должниками института внесудебного банкротства гражданина также предлагаем рассмотреть возможность изменения диспозиции статьи 177 Уголовного кодекса Российской Федерации, по которой привлечение к уголовной ответственности возможно только при злостном уклонении руководителя организации или гражданина от погашения кредиторской задолженности в крупном размере или от оплаты ценных бумаг после вступления в законную силу соответствующего судебного акта, а именно: предлагается снизить значение крупного размера задолженности с двух миллионов двухсот пятидесяти тысяч рублей до одного миллиона рублей.

2. Законопроект допускает возможность применения внесудебного банкротства для граждан, в отношении которых соблюдаются одновременно следующие условия:

- единственным доходом гражданина являются страховая пенсия по старости, и (или) страховая пенсия по инвалидности, и (или) накопительная пенсия, и (или) срочная пенсионная выплата, и (или) пособие по временной нетрудоспособности, и у него отсутствует иное имущество, на которое может быть обращено взыскание;
- на указанные доходы обращалось взыскание на основании выданного не менее одного года назад до даты обращения с заявлением о признании гражданина банкротом во внесудебном порядке исполнительного документа в рамках исполнительного производства либо в порядке, предусмотренном статьями 8 и 9 Закона об исполнительном производстве, и содержащиеся в таком документе требования не исполнены в полном объеме.

При этом законопроект не разъясняет, кто и каким образом будет осуществлять проверку факта того, что единственным источником дохода для данной категории граждан является пенсия или пособие по временной нетрудоспособности, а также факта отсутствия у гражданина, являющегося получателем пенсии или пособия, иного имущества, на которое может быть обращено взыскание. Также, исходя из текста законопроекта, неважно сколько времени гражданин является получателем пособия по временной нетрудоспособности для подачи заявления о применении внесудебного банкротства, что может привести к злоупотреблениям со стороны недобросовестных должников.

Также законопроектом допускается внесудебное банкротство для иной категории граждан, в отношении которых соблюдаются одновременно следующие условия:

- гражданин является получателем государственного пособия, предусмотренного Федеральным законом от 19 мая 1995 г. № 81-ФЗ «О государственных пособиях гражданам, имеющим детей»;
- имеется не оконченное и не прекращенное исполнительное производство о взыскании денежных средств, возбужденное на основании выданного не менее одного года назад до даты обращения с заявлением о признании гражданина банкротом во внесудебном порядке исполнительного документа, либо не менее одного года назад до даты обращения с заявлением о признании гражданина банкротом во внесудебном порядке исполнительный документ был впервые направлен в порядке, предусмотренном статьями 8 и 9 Закона об исполнительном производстве, и содержащиеся в нем требования не исполнены в полном объеме.

При этом необходимо отметить, что получатели пособий в соответствии с Федеральным законом от 19 мая 1995 г. № 81-ФЗ «О государственных пособиях гражданам, имеющим детей», не во всех случаях являются лицами, относящимися к незащищенным категориям граждан, у которых отсутствует иной доход или имущество, на которое может быть обращено взыскание. Требования кредитора к такой категории должников могут не исполняться в связи, например, с приостановлением исполнительного производства, а не по причине невозможности исполнения ввиду несостоятельности должника. Таким образом, предлагается дополнить законопроект положением о том, что указанная категория граждан имеет право подавать заявления о признании банкротом во внесудебном порядке при отсутствии иного дохода или имущества, на которое может быть обращено взыскание.

Также обращаем внимание на то, что предлагаемые положения законопроекта негативно повлияют на процесс кредитования лиц, являющихся получателями пенсий и пособий для граждан, имеющих детей, которые располагают иным доходом или имуществом и способны исполнять свои обязательства.

3. Положение законопроекта, позволяющее любому гражданину подать заявление о признании банкротом во внесудебном порядке в случае, если в отношении него имеется не оконченное и не прекращенное исполнительное производство о взыскании денежных средств, возбужденное на основании выданного не менее семи лет назад до даты обращения с заявлением о признании гражданина банкротом во внесудебном порядке исполнительного документа (либо не менее семи лет назад до даты обращения с заявлением о признании гражданина банкротом во внесудебном порядке исполнительный документ был впервые направлен в порядке, предусмотренном статьями 8 и 9 Закона об исполнительном производстве, и содержащиеся в нем требования не

исполнены в полном объеме) требует уточнения, поскольку указанные должники не во всех случаях являются лицами, у которых отсутствует иной доход или имущество, на которое может быть обращено взыскание, при этом наличие неоконченного и не прекращенного исполнительного производства в отношении такого должника, возбужденного на основании исполнительного документа, выданного не менее семи лет назад до даты обращения с заявлением о признании гражданина банкротом во внесудебном порядке, не говорит о его несостоятельности. По мнению Ассоциации, предлагаемое законопроектом положение ограничивает принцип обязательности судебных актов, предусмотренный статьями 13 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации и 16 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации, в соответствии с которым вступившие в законную силу судебные акты являются обязательными для органов государственной власти, органов местного самоуправления, иных органов, организаций, должностных лиц и граждан и подлежат исполнению на всей территории Российской Федерации. При этом представляется, что такие ограничения обоснованы для предоставления дополнительной защиты гражданам, объективно не имеющим возможности исполнять свои обязательства по причине отсутствия имущества, на которое может быть обращено взыскание. Однако в таком случае исполнительное производство должно быть окончено на основании пункта 4 части 1 статьи 46 Закона об исполнительном производстве, что дает должнику право подать заявление о признании его банкротом во внесудебном порядке на основании подпункта 1 пункта 1 статьи 223.2 Закона о банкротстве.

На основании изложенного, просим рассмотреть и учесть перечисленные замечания и предложения Ассоциации при дальнейшей разработке законопроекта.

Президент СРО «НАПКА»

С уважением,


Э.О. Мехтиев