

Репина Елизавета Игоревна
ФГАОУ ВО «Белгородский государственный национальный
исследовательский университет», Россия, Белгород

Научный руководитель:
Синенко Владимир Сергеевич, к.ю.н., доцент,
ФГАОУ ВО «Белгородский государственный национальный
исследовательский университет», Россия, Белгород

ОСОБЕННОСТИ ДОКАЗЫВАНИЯ НЕДОБРОСОВЕСТНОСТИ КРЕДИТОРА В ДЕЛЕ О НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ (БАНКРОТСТВЕ) ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА

Аннотация: В статье рассмотрены особенности включения кредитора в реестр требований кредитора и возможность включения его требований в качестве требований, обеспеченных залогом имущества. Также рассматриваются особенности добросовестного поведения кредитора при завершении процедуры банкротства, сознательное затягивание им процедуры.

Ключевые слова: Банкротство, кредитор, залог, право собственности, движимое имущество, должник, кредит, списание долга.

В настоящее время процедура банкротства набирает все большую популярность среди граждан, согласно данным газеты «Коммерсантъ» в 2023 году арбитражными судами было принято около 350, 8 тыс. судебных решений о признании гражданина банкротом, что на 20,7% больше нежели в 2022 году [4]. На основании анализа данных Федресурса, за период с января по июнь 2024 года арбитражные суды уже приняли более 192 тыс. решений о признании граждан несостоятельными (банкротами), что на 17,6% больше показателей аналогичного периода 2023-го [5].

В соответствии с положениями ст. 2 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 № 127-ФЗ, под несостоятельностью (банкротством) понимается признанная арбитражным судом или наступившая в результате завершения процедуры внесудебного банкротства гражданина неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, о выплате выходных пособий и (или) об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей [2].

Одним из участников процедуры банкротства является кредитор. На основании вышеупомянутого федерального закона, под кредитором понимается лицо, перед которым у должника есть финансовые обязательства.

В рамках процедуры банкротства кредиторы заявляют свои требования посредством подачи заявления в арбитражных суд о включении их в реестр требований кредиторов. В соответствии с требованиями ст. 16 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», реестр требований кредиторов ведет арбитражный управляющий или реестродержатель.

При подаче заявления о включении в реестр требований кредиторов, кредитор должен предоставить документы, подтверждающие возникновение обязательств у должника перед данным кредитором. К таким документам могут относиться кредитные договоры, договоры займа, определения суда о взыскании с него задолженности и прочие документы, подтверждающие у должника возникновение задолженности перед кредитором.



На стадии включения в реестр требований кредиторов, кредиторы не всегда используют честные методы, пытаясь ввести суд в заблуждение относительно своего статуса, в частности, статуса залогового кредитора.

В случае, если обязательства должника перед кредитором обеспечены залогом, это дает кредитору преимущественное право на удовлетворение требований перед другими взыскателями в случае, если должник не исполняет обязательства, или в случае, если в отношении него введена процедура банкротства. Соответственно должнику выгодно включаться в процедуру в качестве залогового, поскольку после реализации так называемого «залогового» имущества, требования кредитора точно будут удовлетворены.

Обратимся к судебной практике. В рамках дела о банкротстве в Арбитражный суд Белгородской области обратился кредитор. В заявлении о включении в реестр требований кредиторов кредитор просил суд включить его по нескольким обязательствам в качестве кредитора третьей очереди, а по одному кредитному обязательству в качестве залогового кредитора, ссылая на то, что кредитное обязательство было выдано под залог транспортного средства.

В рамках ознакомления с материалами дела представитель должника заявлял возражение относительно включения данного кредитора в процедуру банкротства в качестве физического лица в качестве залогового, ссылаясь на то, что в рамках договора залог на имущество не был в установленном порядке зарегистрирован (сведения о возникновении залоге отсутствовали в реестр залогов), а также на тот факт, что между кредитором и должником заключался кредитный договор в котором отмечалась пониженная процентная ставка по кредитному обязательству в случае передачи имущества в залог. В случае же, если передача не состоится, по кредитному договору увеличивается кредитная ставка.

Имущество в виде транспортного средства не было передано кредитору, процентная ставка по кредитному договору была увеличена, что подтверждалось сведениями из онлайн-банка должника, куда он получил соответствующее уведомление.

Указанные доказательства были представлены на обозрение суда. В соответствии с определением Арбитражного суда Белгородской области по делу № А08-10274/2024 от 10.04.2025 г. судом кредитор включен в реестр требований кредиторов в качестве кредитора третьей очереди, требования которого не обеспечены залогом.

Таким образом, мы видим, что в вопросе предоставления имущества в качестве залога при получении потребительского кредита, судебная практика идет по пути того, что в залог может быть передано только имущество самого гражданина, принадлежащее ему на праве собственности, а также вопрос принадлежности имущества и проверки наличия собственности закреплено за банком и является его обязанностью.

Не всегда добросовестно ведут себя кредиторы и после включения в реестр требований кредиторов. В соответствии с требованиями ст. 41 Арбитражного процессуального кодекса РФ, лица, участвующие дела имеют право заявлять ходатайства. В рамках процедуры банкротства, кредиторы имеют право заявить ходатайство о неприменении в отношении должника процедуры освобождения от исполнения обязательств.

Одним из ключевых аргументов кредитора в данном вопросе выступал аргумент о том, что «должник на момент принятия на себя кредитных обязательств не был официально трудоустроен и не имел официального дохода, а также представил ложные сведения о получении своего дохода в анкете».

Представителем должника пояснялось, что на момент принятия обязательств должник осуществлял предпринимательскую деятельность, был зарегистрирован в качестве ИП.

Относительно заявления кредитора о предоставлении должником ложных сведений о доходе представитель должника пояснил, что, в соответствии со ст. 5.1 Федерального закона



от 21.12.2013 № 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)", кредитная организация или микрофинансовая организация обязана по каждому заемщику рассчитать показатель долговой нагрузки заемщика в частности при принятии решения о предоставлении потребительского кредита (займа).

С 1 января 2022 года до 1 июня 2023 года порядок расчета кредитными организациями ПДН определялся в соответствии с Указанием Банка России от 20.04.2021 № 5782-У. В соответствии с п. 2.1.2 Указания Банка России, ПДН рассчитывается в процентах с округлением по математическому методу с точностью до одного знака после запятой как отношение суммы среднемесячных платежей по всем кредитам и займам заемщика, определяемой в соответствии с пунктом 2.2 (в случае принятия кредитной организацией решения, предусмотренного подпунктом 2.1.7 настоящего пункта) либо пунктом 2.3 (в случае принятия кредитной организацией решения, предусмотренного подпунктом 2.1.8 настоящего пункта) настоящего Указания, к величине его среднемесячного дохода, определяемого в соответствии с пунктом 2.4 настоящего Указания.

В соответствии с п. 2.4.5 Указания, доходы, полученные заемщиком, учитываются кредитной организацией при определении величины среднемесячного дохода заемщика только при наличии у кредитной организации подтверждающих документов.

На основании Указания Банка России от 20 апреля 2021 г. № 5782-У, а именно Приложения 8, Банком России установлен примерный перечень подтверждающих документов, используемых при определении величины среднемесячного дохода заемщика. Среди данного перечня в качестве подтверждающих документов не указана анкета, заполняемая клиентом банка при оформлении заявки на получение кредита (займа). Соответственно, не является подтверждением его доходов. Следовательно, кредитором был нарушен порядок предоставления кредита.

Проанализировав все доказательства, суд принял решение в пользу должника, в удовлетворении ходатайства кредитора было отказано, должник освобожден от исполнения всех обязательств, процедура реализации имущества завершена.

Таким образом, исходя из судебной практики, видим, что кредиторы в процедуре несостоятельности (банкротства) физического лица также иногда ведут себя недобросовестно, сознательно затягивая процедуру, предъявляя к должнику право, которого по сути у них не возникало. Добросовестные действия кредитора и должника в ходе процедуры банкротства служат гарантией законности процедуры, поэтому сторонам, в целях соблюдения требований закона и более быстрого процесса рассмотрения дела о банкротстве.

Список литературы

1. «Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации» от 24.07.2002 № 95-ФЗ // СПС «Консультант Плюс» (Дата обращения: 12.04.2025 г.)
2. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 № 127-ФЗ // СПС «Консультант Плюс» (Дата обращения: 12.04.2025 г.)
3. Определение Арбитражного суда Белгородской области от 07.04.2025 г. по делу № А08-8213/2023 о завершении реализации имущества гражданина и освобождении гражданина от исполнения обязательств.
4. Определение Арбитражного суда Белгородской области от 10.04.2025 г. по делу № А08-10274/2024 о включении требований в реестр требований кредиторов.

