

Avots:www.rus.db.lv
Autors:rus.db.lv
Datums: 07.10.2009
Laiks: 10:05



Грядет новая волна банкротств физических лиц?

В последнее время публикуется все больше новостей, отражающих существенное ухудшение общего состояния бизнес-среды Латвии, которое касается многих жителей страны.

Предлагаем вниманию читателей Rus.db.lv мнение по этому поводу Гирта Руда, присяжного адвоката, партнера адвокатского бюро Sogainen и руководителя отдела недвижимого имущества и строительства.

«Во-первых, по данным финансового контролера ФКТК, летом уже каждый четвертый кредит, выданный банками страны, имел задержки по оплате. Прогнозируется, что к концу года задержки по оплате на более чем три месяца будут иметь 20% кредитов.

Во-вторых, средства массовой информации уже отражали прирост числа процессов неплатежеспособности физических лиц. Если за весь 2008 год такой процесс был всего один, то в нынешнем году до октября месяца число таких дел выросло до 94. Особенно стремительный рост зарегистрирован в последние два месяца.

В третьих, все эти лица были экономически активные, занимали должности в правлениях коммерческих структур или являлись совладельцами многих предприятий. Теперь становится понятным, что проблемы этих людей коснутся десятков латвийских предприятий.

Процесс неплатежеспособности физического лица введен в Латвии только с 1 января 2008 года. По окончании процесса неплатежеспособности должник освобождается от своих долговых обязательств. Начать процесс возможно, если лицо не может выполнить долговые обязательства, превышающие 5 000 латов или в течении года не может оплатить долги на сумму более 10 000 латов. Классический пример ситуации – во время экономического бума предприниматель подписал поручительство банку по долгам собственного предприятия или предприятия в управлении, зачастую, на сумму более миллиона. В настоящее время, когда объем бизнеса во многих сферах сократился на 30-50%, банки обратились к этим обществам и поручителям - физическим лицам с требованиями погасить долги.

Процесс неплатежеспособности физического лица начинает сам должник подачей заявления в суд, в котором указывает сумму невыполненных обязательств, а также причины, по которым не может оплатить долги. К заявлению прилагается план продажи имущества должника и возврата долгов кредиторам, который может быть предусмотрен также в неполном объеме. После начала процесса должнику назначается администратор, который наблюдает за процессом и распродает имущество должника, получая за такие услуги минимальный размер оплаты труда ежемесячно (в дополнение к уже полученной в момент начала процесса единовременной сумме в три минимальных месячных оклада).

Закон позволяет проводить процедуру неплатежеспособности в течении пяти лет. Если должник выполняет свой план неплатежеспособности, тогда оставшиеся долги ему прощают, а кредиторы теряют право требования к этому лицу. Фактически это означает, что лицо начинает новую жизнь и забывает о своих прежних долгах. Однако, следует помнить и о списке профессий, которые бывший должник не сможет занимать никогда после окончания процесса неплатежеспособности. Остается также и «черный список» банковских должников, в котором фамилия должника продолжает числиться, не позволяя получать новые «легкие» кредиты.

Процедура банкротства болезненна по многим причинам. Должник должен смириться с неоплаченными долгами (зачастую – довольно крупными) и признать крах своего бизнеса и образа жизни. Перед процедурой банкротства придется пережить довольно сильное давление со стороны кредиторов и попытки «решить» проблемы долгов. Кроме этого, следует убедить суд, что кредиторы смогут получить только указанные в плане суммы долга, а другой возможности увеличить сумму выплат просто не существует. Также следует учесть необходимость в течении пяти лет жить в постоянных отчетах перед администратором и получать разрешение на каждую крупную сделку.

Конечно, кредиторам не нравится возможность должника освободиться от своих обязательств, поскольку она проходит в принудительном порядке. Кредиторы желают видеть в законе минимальную сумму в денежном выражении или в процентном выражении, на получение которой могут рассчитывать, чтобы только после оплаты этой минимальной суммы остальные задолженности должника прощались. Критики введения подобной системы ограничений отмечают, что введение такой суммы не сделает должников богаче – если указанная сумма не появится у должника в первые пять лет, тогда вряд ли эти долги, измеряемые тысячами и миллионами вдруг в будущем будут оплачены. Кроме этого, представители должников отмечают, что процедура банкротства физического лица в зарубежных странах намного короче (1-2 года) и кредиторы в этих странах более осторожные при выдаче кредитов физическим лицам.

По моему мнению, показанные выше показатели можно считать только «первыми ласточками», а число банкротствующих физических лиц в ближайшие годы будет только расти. Как недавно в разговоре отметил один финансист – посмотрите на список миллионеров Латвии за последние годы, по меньшей мере треть представителей бизнеса, связанного с недвижимостью, и не только они, готовятся или начинают процедуры банкротства. А может быть, они уже начали эти процессы, только банки об этом пока не знают?»