

# Точка невозврата

На вопросы журналиста «ОГ» отвечает Роман Речкин, старший партнер Группы правовых компаний «ИНТЕЛЛЕКТ-С», начальник отдела правовых споров, магистр частного права:

Закон о банкротстве физических лиц, в виде того проекта, который существует, выгоден только недобросовестным должникам: он просто освобождает их от обязательств, не создавая для них фактически никаких неблагоприятных последствий. Процедура банкротства предполагает либо реструктуризацию долгов (то есть, расщепление или отсрочку их выплаты на срок до пяти лет), либо конкурсное производство в виде продажи имущества должника (причем единственная квартира или дом в конкурсную массу не включаются и остаются у должника). Но даже при реструктуризации долгов возникает вопрос: почему недобросовестному, не погашающему долг заемщику предоставляются более льготные условия погашения долга (отсрочка или рассрочка), чем добросовестному? Это явно неразумно и стимулирует недобросовестность заемщиков.

Да и последствия признания должника банкротом могут вызвать разве что улыбку: должник не вправе обращаться за кредитами (которые ему и так никто не даст) и не вправе регистрироваться в качестве индивидуального предпринимателя (при этом учредить ООО такому должнику никто не запрещает).

В итоге есть реальные опасения, что введение процедуры банкротства физических лиц приведет к всплеску мошенничества со стороны граждан, которые набрали кредитов и не собираются их возвращать. Кроме того, принятие закона может привести к сокращению кредитования частных лиц из-за ужесточения требований к заемщикам и к повышению процентных ставок по кредитам. Все свои риски невозврата кредитов заемщиками-банкротами банки, естественно, учтут в ставках по кредитам добросовестным заемщикам. Кроме недобросовестных граждан, от принятия закона выиграют только судебные



Хуже всего россияне рассчитываются по потребительским кредитам. Доля просрочки по ним составляет 10,3 процента. Просрочка по автокредитам — 7,8 процента, по ипотеке — 7 процентов

## МНЕНИЯ

**Денис БАБУШКИН, руководитель дирекции розничных продаж УБРИР:**  
— На мой взгляд, этот закон заставит людей относиться к процессу получения кредита более вдумчиво, тщательно взвешивать, способны ли они своевременно обслуживать кредит.

Во-первых, если человека объявят банкротом, это существенно повлияет на его дальнейшую кредитную историю. Если просрочка по кредиту — это чёрное пятно на репутации, то статус «банкрот» — это уже окончательный вердикт. Человеку, который однажды стал банкротом, вряд ли в будущем выдадут кредит.

Во-вторых, важно понимать: признание человека банкротом не освобождает его от финансовых обязательств перед банком. Банкротство вовсе не означает, что кредит можно больше не возвращать. В законе о банкротстве физических лиц должны быть четко определены критерии, по которым человек признаётся банкротом, а также определён срок погашения долга, при необходимости — срок ареста и реализации имущества должника. Но, на мой взгляд, страшно не столько реализация имущества, сколько тот факт, что человек не сможет больше рассчитывать на займы средств.

**Дмитрий ЖДАНУХИН, президент Ассоциации корпоративного коллекторства, генеральный директор Центра развития коллекторства:**

— Принятию закона, по моему мнению, мешает то, что кредитные организации опасаются использования возможности банкротства для уклонения от оплаты задолженности даже когда соответствующая возможность у человека есть. Ведь описание процедуры банкротства

и её последствий (пять лет реализации плана реструктуризации, составленного самим должником и так далее) часто не пугает должников и кажется благоприятной возможностью расстаться с долговым бременем.

Когда законодательная основа для реального банкротства физических лиц появится, для коллекторов будет очень важно:

— психологически правильно, то есть красочно и образно, описать для должников не только очевидные юридические последствия банкротства, но и возможные сложности, не прописанные в законе. Например, информация о том, что гражданин был банкротом, может повлиять на его трудоустройство в будущем, карьеру и так далее.

— повысить эффективность сыских мероприятий, для проверки, не скрывает ли возможный банкрот свое имущество с помощью создания видимости владения им родственниками и друзьями.

Запуск банкротства граждан заставит задуматься об обратном уменьшении размера долга, который позволяет запустить уголовное преследование по статье 177 УК РФ «Злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности». Дело в том, что сейчас там указан минимум в 1,5 миллиона рублей, а это существенная сумма (для сравнения: банкротство может начаться с суммы свыше 50 тысяч рублей).

Вполне возможно, что с появлением банкротства физических лиц процесс взыскания долгов станет ещё дороже и многие агентства будут переходить к корпоративному коллекторству, преимущественно внесудебному взысканию долгов с организаций.

Как раз длительность прохождения законопроекта показывает, что государство заинтересовано в нём только формально, демонстративно. А вот бизнес-лобби (прежде всего банковское) реально не заинтересовано в принятии этого закона. Показательно, что закона о банкротстве физических лиц до сих пор нет, и будет ли он в ближайшем обозримом будущем — неизвестно.

**— А сейчас какие есть механизмы «борьбы» с недобросовестными заемщиками?**

— Превентивный метод — распространение информации о недобросовестном заемщике через Бюро кредитных историй (БКИ). Если человек не исполнил обязательств, информация об этом передается в БКИ, и при последующем обращении за кредитом в любой другой банк банки это увидят.

Ну а методы борьбы при уже допущенной просрочке —

## СПРАВКА «ОГ»

Величина объема кредитов физическим лицам в натуральном выражении за 2004-2011 годы значительно выросла — номинальный объем выдаваемых кредитов с 1 января 2004 по 1 января 2012 года увеличился более чем в 20 раз, или на пять триллионов рублей.

После восстановления экономики от последствий кризиса и обретения банками уверенности в кредитоспособности населения объем кредитов вновь резко увеличился. Только в 2011 году он вырос на 34 процента, или почти на 1,4 триллиона рублей.

Уменьшение доли просроченных кредитов происходит благодаря увеличению объемов кредитования. Хуже всего обслуживаются небольшие кредиты.

## КСТАТИ

Верховный суд РФ предлагает уточнить статью 159 (мошенничество) УК РФ и добавить в неё новые составы преступления: мошенничество в сфере кредитования, то есть «хищение денежных средств заемщиком путём предоставления банку или иной кредитной организации заведомо ложных или недостоверных сведений».

Руководителя Роспотребнадзора Геннадия Онищенко как раз беспокоит «опасная доступность кредитов» на фоне отсутствия финансовой грамотности населения. Об этом он говорил накануне 15 марта — Всемирного дня защиты прав потребителей, который в этом году проходил под девизом «Наши деньги, наши права: Кампания за правильный выбор на рынке финансовых услуг». Геннадий Онищенко считает, что «отсутствие финансовой грамотности потребителей не позволяет им принимать адекватное решение и толкает на необоснованные финансовые риски. Думает: возьму кредит, а там видно будет, рассчитаюсь, куда я не денусь. Такая бешабашность со стороны граждан! Им подыгрывают и банки».

коллекторская работа с должником, обращение в суд и далее — исполнительное производство.

**— Коллекторы останутся без работы?**

— Нет, потому что значительная часть кредитов берётся на сумму меньше порогового значения (в проекте 50 тысяч рублей), то есть, по кредитам на меньшую сумму для банкротства нет оснований, и долг будет взыскиваться в обычном порядке, в исполнительном производстве.

**— Прибавится работы у юристов?**

— Работы заметно прибавится у арбитражных управляющих, поскольку при банкротстве физического лица тоже привлекается внешний управляющий, который и проводит под контролем суда всю процедуру.

У юристов объём работы особо не вырастет, просто изменится её характер: до этого юристы работали с приставами в исполнительном производстве, а будут — с арбитражными управляющими в банкротстве.

# Тлеющий потенциал

Для использования альтернативных источников энергии не хватает стимулов

Елена АБРАМОВА

В Европе доля малой энергетики в общем объёме составляет 40 процентов. В России — не больше пяти, а в Свердловской области — менее одного процента. С чем это связано? Ответ попытались найти участники открытого совещания по вопросам развития энергетики Среднего Урала, состоявшегося на прошлой неделе в рамках всероссийского форума «Технологии энергоэффективности — 2012».

## Не газом единым

Развитие малой энергетики — общепринятая тенденция. И в нашей стране для использования возобновляемых источников и строительства автономных генерирующих устройств есть предпосылки. Это существенный износ оборудования в большой энергетике, потери в сетях, рост цен на электроэнергию в связи с либерализацией данного рынка. А также неопределённость в отношении тарифов, связанная с переходом к методу RAB (системе долгосрочного регулирования тарифов, направленной на привлечение инвестиций для модернизации сетевой инфраструктуры).

— Разговоров о развитии данного направления ведётся много, а реального прорыва нет. Сегодня локальные источники энергии востребованы, главным образом,

на территориях, не имеющих централизованного электрообеспечения или стабильной связи с единой энергосистемой страны, — отмечает начальник отдела стратегического развития и аналитического обеспечения министерства энергетики и ЖКХ Свердловской области Евгений Ружников.

Безусловно, газопроводы — наша гордость. Но нельзя делать ставку только на газ.

— В США сейчас цены на газ, благодаря развитию добычи природного сланцевого газа, составляют одну треть от уровня цен 2005 года. Поэтому электроэнергетику американцы ориентируют на использование этого ресурса. По данным Агентства нефтяной информации, с 2011 по 2015 год в США будет построено 258 газовых электростанций, в целом генерирующая мощность увеличится на 20 процентов или на 222 гаватта, при этом доля возобновляемых источников энергии будет составлять 31 процент. В целях экономической безопасности нам также необходимо активно развивать альтернативную энергетику, — подчеркнул директор Уральского филиала Агентства по прогнозированию балансов в энергетике Николай Копылов.

Он отметил, что и в России, наконец, заявлены крупные проекты по использованию возобновляемых источников. Так, Роснано вместе с группой компаний «Ренова» обещают построить 75 электростанций, работающих на

солнечных батареях. Они будут размещены на Алтае, в Якутии, Дагестане и Ставропольском крае. Через два года их совокупная установленная мощность составит 75 мегаватт. Для сравнения, сейчас при помощи солнечной энергии в России вырабатывается всего два мегаватта энергии.

## Отходы — в доходы

Солнце, увы — не наше богатство. На Среднем Урале основные альтернативные ресурсы — торф и отходы деревообработки. По словам министра энергетики и ЖКХ Свердловской области Николая Смирнова, ежегодно на территории региона количество низкокалорийной лиственной древесины или дровяного сырья увеличивается примерно на 1,5 миллиона кубометров. Общий потенциал такой древесины — 1522 тысячи тонн условного топлива.

Запасы торфа в области составляют пять миллионов тонн, основные месторождения — Таборинское, Гаринское и Серовское. И этот ресурс можно использовать для выработки тепла и электричества. Однако, как отметил Евгений Ружников, не только в Свердловской области, но и во всей России, промышленный потенциал торфяной отрасли практически уничтожен. Мы уже не производим машины для добычи и переработки торфа и вынуждены изучать технологии иностранных фирм.

Между тем попытки использовать это полезное ископаемое предпринимаются. Так, в декабре 2011 года под патронатом областного министерства энергетики и ЖКХ был создан торфяной биоэнергетический кластер. Один из его пилотных проектов основан на переработке торфа, отходов лесной промышленности и агропромышленного сектора с целью получения энергии для нужд ЖКХ.

— Мы намерены создать локальный энергетический комплекс, где путём термической конверсии торфа и биологические отходы будут превращаться в синтетический газ, — рассказала генеральный директор ООО «АльБиОТ» Ольга Егорова.

Впрочем, работа в этом направлении только начинается.

## Попаст бы в сеть

Попытки развивать распределённую энергетику (под этим термином понимаются установки мощностью не выше 25 мегаватт, расположенные в непосредственной близости от потребителя) предпринимаются давно. Но реальных успехов добиться пока не удаётся. Удачные проекты, такие, как котельная УрФО или конгенерационные установки на Уральском компрессорном заводе, не правило, а исключение. Хотя потенциал в этом секторе очень высок.

— При разработке генеральной схемы газоснабже-

ния Свердловской области до 2015 года и на перспективу до 2020 года просчитывались варианты развития угольной, атомной и распределённой энергетики. По оценкам института «Промгаз» суммарная мощность локальных установок, которые реально разместить на территории региона, может составлять 3,5 тысячи мегаватт или 30 процентов суммарной мощности, которая сегодня находится в энергосистеме региона. Но это направление практически не развивается, хотя и оборудование создано, и готовые технические решения есть, — подчеркнул заместитель генерального директора ЗАО «Уралсвергаз» Сергей Сысков.

Казалось бы, промышленные предприятия должны быть заинтересованы в том, чтобы самостоятельно обеспечивать себя качественной энергией. Но локальные установки будут финансово выгодны только в том случае, если есть возможность излишки электричества выдавать в сеть.

Представители компаний, которым довелось столкнуться с проблемой, утверждают, что электросети крайне неохотно выдают разрешение на подключение. К тому же в рамках действующего законодательства необходимо получить техусловия и внести плату за подключение, в том и другом случае требуются суммы, которые делают задачу экономически нецелесообразной.

## Выгода — банку, персоналу — головная боль

Что касается предприятий ЖКХ, те из них, которые больше всего нуждаются в локальных энергоустановках — потенциальные банкроты.

— Средний срок окупаемости таких проектов — пять лет. В Свердловской области не так много предприятий, оказывающих услуги теплоснабжения и водоснабжения, которые работают пять лет и больше. Большинство таких компаний гораздо раньше становятся банкротами. Причина в том, что тарифы не позволяют полностью покрывать затраты, — поясняет Сергей Сысков.

Он отмечает, что и персонал совершенно не заинтересован в том, чтобы внедрять новые установки. Потому что, если электроэнергия для компании станет дешевле, все сэкономленные средства будут уходить, прежде всего, на погашение банковского кредита. Существующая система тарифообразования не позволяет направлять часть этих средств на материальное поощрение инженеров, операторов котельных, ремонтников и других работников. Значит, новое оборудование для них — только лишняя головная боль.

Когда у компаний появится заинтересованность в развитии малой энергетики, новые успешные проекты не заставят себя ждать.

## За неплательщиков возьмутся в мае

Служба судебных приставов, коммунальные конторы и участковые инспекторы в мае проведут в Екатеринбурге месячник по взысканию долгов с неплательщиков за услуги ЖКХ.

По состоянию на 1 марта 2012 года в столице Среднего Урала задолженность по коммунальным платежам со стороны потребителей составляла свыше трёх миллиардов рублей. При этом более миллиарда рублей — задолженность за более чем шесть месяцев. При этом у 11 процентов должников по коммунальным платежам есть в наличии ещё одно жильё, а более 70 процентов собственников не платят по своим собственным соображениям.

Побудить должников расплатиться с коммунальщиками должны совместные рейды судебных приставов и сотрудников органов внутренних дел. В борьбе с неплательщиками планируется использовать такие меры, как ограничение оказания коммунальных услуг и возможность выезда за границу. Пошаговая программа действий будет реализована в каждом из семи районов Екатеринбурга.

Анатолий ЧЕРНОВ

## Танки «Уралвагонзавода» могут выехать куда угодно

Более 415 образцов продукции военного назначения представят российские производители на международной азиатской выставке вооружения и военной техники «ДСА-2012», которая вчера открылась в столице Малайзии Куала-Лумпуре.

«10 организаций представят информацию о востребованных в Азиатско-Тихоокеанском регионе образцах продукции военного назначения (415 экспонатов)», приводит «Интерфакс» сообщение пресс-службы Федеральной службы по военно-техническому сотрудничеству (ФСВТС России). Российские производители вооружения и военной техники представят свою продукцию на площади 264 квадратных метра под эгидой государственной корпорации «Ростехнолоджи». В ходе выставки запланировано проведение встречи руководителя российской делегации заместителя директора ФСВТС России Михаила Петухова с секретарем министерства обороны Шри-Ланки, отвечающим за сообщения.

Российские участники представят на выставке, в частности, информацию о многофункциональных истребителях Су-35, Су-30МК, материалы по боевым самолетам семейства «МиГ» — МиГ-29М, МиГ-29М2, многоцелевом патрульном вертолете Ил-114МП, учебно-боевом самолете Як-130. Широко будет представлена вертолетная техника различного назначения (Ми-171Ш, Ми-26, Ми-28НЗ, Ми-35, Ка-52). По тематике ПВО будут представлены комплексы «Бук-М23», «Панцирь-С1», «Тунгуска-М1», «Игла-С», система «Тор-М23». По линии ВМС — корабль «Торнадо», «Гепард-3.9», катера «Мираж», «Мангуст», «Мурена-3», подлодки проекта 636, проекта 6773 «Амур-1650». По тематике Сухопутных войск — танк Т-90С, боевая машина поддержки танков БМПТ, боевая машина пехоты БМП-3М, бронетранспортеры БТР-80 и БТР-80А, комплексы «Хризантема-С», «Корнет-Э», «Краснополье-М2», реактивные летательные огнеметы РПО-А, РПО-Д, РПО-3, РПО ПДМ-А «Шмель-М», тяжелая огнемётная система ТОС-1.

Всего в выставке «ДСА-2012» ожидается участие 841 компании из 43 стран, прибытие 200 делегаций из 35 государств. Самые масштабные экспозиции будут представлены Малайзией (54 компании), США (40), Великобританией (30), Австралией (26), Германией (45), Турцией (23), Францией (30), Китаем (15), Италией (19), Республикой Корея (17). Площадь выставочной экспозиции — 40 000 квадратных метров.

Николай ПЛАВУНОВ

## «Семёрка» своё отколесила

«АвтоВАЗ» решил окончательно прекратить производство классической модели «Лада-2107», выпускаемой на заводе «ИжАвто». Как сообщает «РБК», из-за низких продаж выпуск «классики» остановят уже на нынешней неделе. Производство «Лад-2107» началось в 1982 году. «Семёрка» еще недавно была самой популярной моделью «АвтоВАЗа», во многом благодаря своей низкой цене — 206 тысяч рублей. В прошлом году производство «Лад-2107» было полностью перенесено на завод «ИжАвто».

— Все идет по плану. Спрос на «классику» сильно упал. Пора прощаться, — заявил директор по связям с общественностью «АвтоВАЗа» Игорь Буренков.

Ольга УЧЁНОВА

## Ространснадзор закрыл аэропорт Уктус

С 14 апреля 2012 года гражданские авианебезопасности.

Запрет связан с тем, что у ОАО «Второе Свердловское авиационное предприятие» истек срок действия сертификата соответствия по авиационной безопасности.

«Осуществление деятельности без обязательного сертификата соответствия по авиационной безопасности является прямым нарушением законодательства РФ и ставит под угрозу жизнь и здоровье авиационных пассажиров, а также безопасность государства», — сообщает пресс-служба Ространснадзора.

Кроме Второго Свердловского авиационного предприятия на базе аэропорта базировалась ЗАО «Авиакомпания «Уктус».

Воздушные суда обеих компаний будут переведены в аэропорт Кольцово.

Елена АБРАМОВА

Удачные проекты, такие, как котельная УрФО или конгенерационные установки на Уральском компрессорном заводе, не правило, а исключение. Хотя потенциал в этом секторе очень высок.