

Pläne in der Verbraucherinsolvenz

Überblick

Prof. Dr. Stephan Madaus

Das deutsche Privatinsolvenzrecht

6. Mai 2022

Планы в производстве по делам о несостоятельности физических лиц-потребителей

Обзор

Проф. Д-р Штефан Мадаус

Немецкое право на банкротство физических лиц

6 мая 2022 года

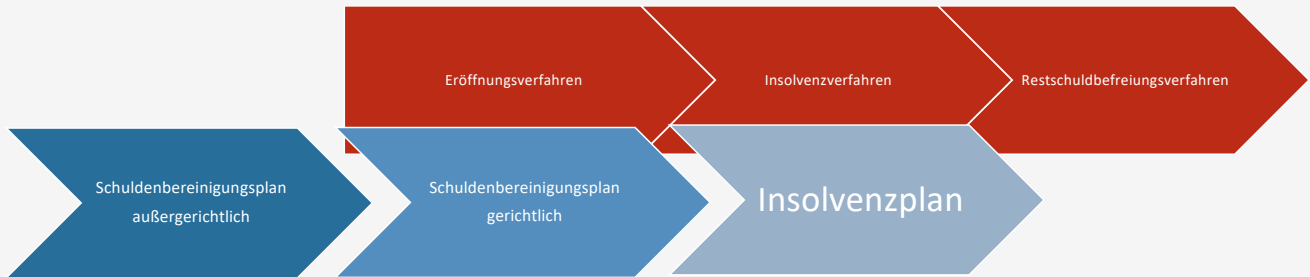
Überblick

1. Pläne im deutschen Verbraucherinsolvenzverfahren
2. Evaluation
3. Dekonstruktion der Planoptionen für Verbraucher
4. Testfälle
5. Nachsorge
6. Erster Blick auf den kasachischen Entwurf

Обзор:

1. Планы в производстве по делам о несостоятельности физических лиц-потребителей
2. Оценка
3. Деконструкция вариантов плана для потребителей
4. Тестовые сценарии
5. Последующее наблюдение
6. Первоначальный взгляд на казахстанский проект

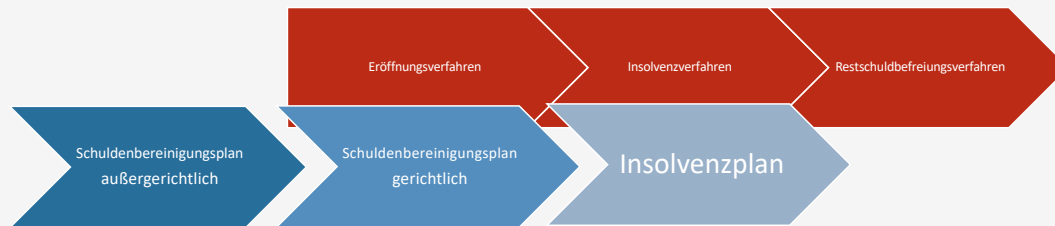
Pläne in deutschen Verbraucherinsolvenzverfahren



Планы производства по делу о несостоятельности потребителей в Германии



Pläne in deutschen Verbraucherinsolvenzverfahren



Schuldenbereinigungsplan

- Vermeidung gerichtlicher Verwertungs- und Entschuldungsverfahren
- Reduzieren der gerichtlichen Belastung (ca. 100.000 Verfahren pro Jahr)
- Planvorlage ist zwingende Voraussetzung für Zugang zur Verbraucherinsolvenz

[P: Schuldner mit pfändbaren Einkommen/Vermögen → „NINA“ Fälle (No Income, No Assets) → „Nullpläne“]

Планы производства по делу о несостоятельности потребителей в Германии

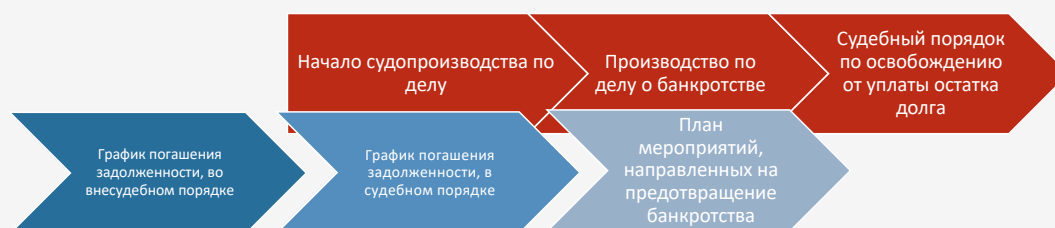
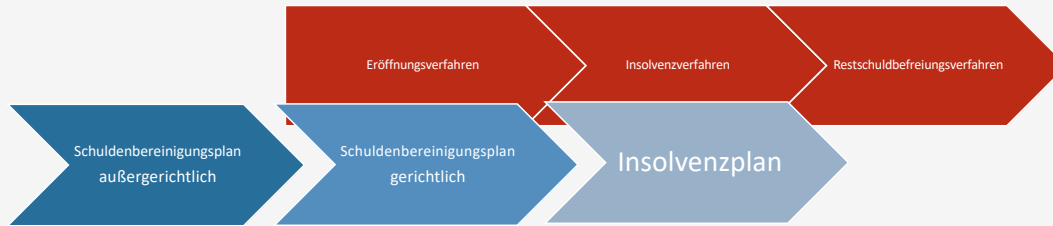


График погашения задолженности

- Предотвращение процесса реализации имущества и производства по делу, связанному с освобождением от задолженности, в судебном порядке
- Снижение судебной нагрузки (около 100 000 разбирательств в год)
- Нормативное предписание является императивно предписанной предпосылкой для доступа к несостоятельности физических лиц-потребителей

[P: Должники с доходом и имуществом, подлежащим наложению ареста → Случаи „NINA“ (No Income, No Assets/ Нет дохода, нет активов) → „Нулевой план“]

Pläne in deutschen Verbraucherinsolvenzverfahren



Insolvenzplan

- Vermeidung der Vermögensverwertung
- Schnelle Entschuldung
- Reduzieren der gerichtlichen Belastung (kein Restschuldbefreiungsverfahren)

Планы производства по делу о несостоятельности потребителей в Германии



План мероприятий, направленных на предотвращение банкротства

- Предотвращение реализации имущества
- Быстрая ликвидация задолженности
- Снижение судебной нагрузки (без судебного порядка по освобождению от уплаты остатка долга)

Pläne in deutschen Verbraucherinsolvenzverfahren

Schuldenbereinigungsplan

➤ *Vertrag*

- Zustimmung **aller** Gläubiger erforderlich
 - Vorschlagsrecht allein beim Schuldner
 - Angemessene Schuldenbereinigung in Anbetracht der Einkommens- und Vermögensverhältnisse
 - **Aktive** Zustimmung aller Gläubiger notwendig

➤ *Gerichtlicher Vergleich*

- Gericht stellt außergerichtlich nicht angenommenen Plan erneut **allen** Gläubigern zu
- **Schweigen** gilt nun als Zustimmung
- Ablehnung kann **ersetzt** werden
 - Ablehnender Gläubiger wird nicht diskriminiert und
 - Erhält durch den Plan nicht weniger als bei Durchführung des Liquidation- und des Restschuldbefreiungsverfahrens (Vermögensverwertung plus pfändbares Einkommen)
- Gerichtliche Planbestätigung

Insolvenzplan (wie bei Unternehmen)

➤ *Vertrag und Mehrheitsmacht*

- Vorschlagsrecht des Schuldners und des Verwalters
- Gruppenbildung für Gläubiger
- Zustimmung aller Gruppen notwendig:
 - In einer Gruppe genügt Zustimmung der Kopf- und Summenmehrheit
- Ablehnung einzelner Gruppen irrelevant, wenn
 - *Mehrheit der Gruppen zustimmt*
 - *Keine Diskriminierung der Gruppe durch den Plan*
 - *Keine Schlechterstellung der Gruppe gegenüber Liquidations- und Restschuldbefreiungsverfahren*
- Gerichtliche Planbestätigung

Планы производства по делу о несостоятельности потребителей в Германии

График погашения задолженности

➤ *Соглашение*

- Требуется согласие **всех** кредиторов
 - Право вносить предложения – исключительно у должника
 - Соответствующая реструктуризация долга с учетом финансового и имущественного положения
 - Необходимо **активное** согласие всех кредиторов

➤ *Мировое соглашение, заключённое в суде*

- Суд заново представляет **всем** кредиторам график, не принятый во внесудебном порядке
- **Молчание** расценивается как согласие
- Несогласие может быть **заменено**
 - Несогласившийся кредитор не подвергается дискриминации и
 - Получает согласно графику не меньше, чем при проведении процедуры ликвидации или процедуры полного освобождения от долгов (ликвидация имущества плюс доход, подлежащий наложению ареста)
- Утверждение графика в судебном порядке

План мероприятий, направленных на предотвращение банкротства (у предприятий)

➤ *Соглашение и влияние большинства*

- Право должника и управляющего вносить предложение
- Формирование групп для кредиторов
- Необходимо согласие всех групп:
 - В группе достаточно согласия преобладающего и суммарного большинства
- Отказ от отдельных групп не имеет значения, если,
 - *Согласно большинство из группы*
 - *Нет дискриминации группы посредством графика/плана*
 - *Нет дискриминации группы по отношению к процедуре ликвидации или процедуре полного освобождения от долгов*
- Утверждение графика/плана в судебном порядке

Evaluierung

Unterstützung privatautonomer Entschuldungslösungen

- Hohe **Inhaltsoffenheit** = Gestaltungsfreiheit für den Schuldner
- Sinkende Zustimmungserfordernisse bei steigender **Komplexität** (Gruppenbildung; differenzierende Leistungen)
- Keine Sonderregeln für „NINA“ Fälle (No Income, No Assets)

Erfolg?

- Außergerichtlicher Schuldenbereinigungsplan bei Ratenzahlungen, nicht bei NINA
- Gerichtlicher Schuldenbereinigungsplan: „Schattendasein“
- Insolvenzplan: Vergleichsoption im Liquidationsverfahren zur Abwendung der Verwertung durch Einmalzahlung

Оценка

Поддержка частных автономных решений по ликвидации задолженности

- Высокая **степень открытости содержания** = Свобода выбора действий для должника
- Снижающиеся требования в отношении согласий при растущей степени **сложности** (формирование групп; дифференцированные услуги)
- Без особых правил для **случаев „NINA“** (No Income, No Assets)

Успех?

- Внесудебный график погашения задолженности при погашении в рассрочку, не в случае NINA
- График погашения задолженности в судебном порядке: „Жалкое существование“
- План мероприятий, направленных на предотвращение банкротства: Опция по урегулированию в процессе ликвидации для предотвращения реализации посредством единовременной выплаты

Деконструкция der Planoptionen für Verbraucher

Gesetzliche Definition des **Erwartungen der Gläubiger** im Verwertungsfall

1. Pfändungsfreies Vermögen
 - Selbst genutztes Wohneigentum? [bei grundpfandrechtlichen Belastungen]
 - Gegenstände für Erwerbstätigkeit?
 2. Einkommen während Insolvenz und Restschuldbefreiung
 - Klare Definition der zeitlichen Grenze
 - Pfändungsgrenzen?
 - Schenkungen und Erbschaften?
 - Erwerbsobliegenheiten und Tätigkeitsverbote?
 - Ausgabenbegrenzungen?
 3. Grenzen der Entschuldung
 - Straftaten, Geldbußen und Steuerhinterziehungen?
 - Unterhalt?
 - Verfahrenskosten?
- Definition der Befriedigungsaussicht für jeden Gläubiger

Деконструкция вариантов плана для потребителей

Законная дефиниция **ожиданий кредиторов** в случае наступления принудительного исполнения

1. Имущество свободное от наложения ареста
 - Жилая недвижимость, занимаемая самим владельцем? [в случае обременений правовыми залогами имущества]
 - Предметы. Необходимые для совершения трудовой деятельности?
 2. Доход во время банкротства и освобождение от уплаты остатка долга
 - Четкая дефиниция временных границ
 - Границы наложения ареста?
 - Дарения и наследство?
 - Трудовые обязательства и запреты на проведение деятельности?
 - Ограничения расходов?
 3. Границы погашения задолженности
 - Противоправные действия, денежные штрафы и уклонение от уплаты налогов?
 - Содержание?
 - Судебные издержки?
- Дефиниция возможностей удовлетворения/пацификации для каждого кредитора

Деконструкция der Planoptionen für Verbraucher

Zahlungsplan

➤ *Vertrag?*

- Zustimmung **aller** Gläubiger erforderlich?
 - Rationale Passivität
 - Massenverfahren

➤ *Gerichtliches Diktat*

- Gericht macht Plan verbindlich, wenn
 - Schuldner sein **verfügbares künftiges Einkommen** einsetzt und
 - Jeder Gläubiger durch den Plan nicht weniger als bei Durchführung des Liquidation- und des Restschuldbefreiungsverfahrens (**Erwartungshorizont**)
 - **Redlichkeit** des Schuldners = kein Hinweis auf verstecktes Vermögen (Versagungs- und Aufhebungsgrund)
- Verteilung der Zahlungen unter Gläubigern wie bei Liquidation
- Schuldbefreiung jenseits geplanter Zahlungen

➤ Zugang nur bei einsetzbarem Einkommen

= wenig (kein) Gestaltungsspielraum beim Schuldner

Plan/Vergleich im Insolvenzverfahren

➤ *Vertrag und Mehrheitsmacht*

- Vorschlagsrecht des Schuldners und des Verwalters
- Gruppenbildung? Alle verteilungsberechtigten Gläubiger?
- Mehrheitserfordernis definieren
 - Kopf- und Summenmehrheit
- Minderheitenschutz definieren
 - *Keine Schlechterstellung der Gläubiger gegenüber Liquidations- und Restschuldbefreiungsverfahren*
- Gerichtliche Planbestätigung

Деконструкция вариантов плана для потребителей

График выплат

➤ *Соглашение?*

- Требуется согласие **всех** кредиторов?
 - Рациональная пассивность
 - Процесс, в котором участвует множество лиц с одинаковыми интересами

➤ *Судебный диктат/Судебное предписание*

- Суд делает график/план обязательным к исполнению, если
 - должник использует свой **будущий доход, который имеется в распоряжении**, а
 - каждый кредитор - согласно графику, не меньше, чем при проведении процедуры ликвидации или процедуры полного освобождения от долгов (**Ожидаемый горизонт**)
 - **Добросовестность** должника = никаких признаков укрываемого имущества (основание для отказа и отмены судебного решения)
- Распределение выплат между кредиторами, как в процессе ликвидации
- освобождение от долговых обязательств, выходящее за рамки запланированных выплат

➤ Доступ только при подлежащем использованию доходе

= мало (не имеется) свободы действий у должника

График/Соглашение с кредиторами в процессе по делу о банкротстве

➤ *Соглашение и влияние большинства*

- Право должника и управляющего вносить предложение
- Формирование групп? Все имеющие право на распределение кредиторов?
- Дефинировать требование большинства
 - Преобладающее и суммарное большинство
- Дефинировать защиту прав меньшинств
 - *Нет дискриминации кредиторов по отношению к процедуре ликвидации или процедуре полного освобождения от долгов*
- Утверждение графика/плана в судебном порядке

Testfälle

Fall 1: „Boris Becker“

Zahlungsplan

- Zugang nur bei einsetzbarem Einkommen
- Gericht macht Plan verbindlich, wenn
 - Schuldner sein **verfügbares künftiges Einkommen** einsetzt und
 - Jeder Gläubiger durch den Plan nicht weniger als bei Durchführung des Liquidation- und des Restschuldbefreiungsverfahrens (**Erwartungshorizont**) [Einsatz verbleibenden Wohneigentums? Pfändungsschutz?]
 - **Redlichkeit** des Schuldners = kein Hinweis auf verstecktes Vermögen (Versagungs- und Aufhebungsgrund)

Тестовые сценарии

Сценарий 1: «Борис Беккер»

График выплат

- Доступ только при подлежащем использованию доходе
- Суд делает график/план обязательным к исполнению, если
 - должник использует свой **будущий доход, который имеется в распоряжении**, а
 - каждый кредитор - согласно графику, не меньше, чем при проведении процедуры ликвидации или процедуры полного освобождения от долгов (**Ожидаемый горизонт**) [использование оставшейся жилой недвижимости? Защита прав должника при описи имущества?]
 - **Добросовестность** должника = никаких признаков укрываемого имущества (основание для отказа и отмены судебного решения)

Testfälle

Fall 2: „Angestellter/Beamter“

Zahlungsplan

- Zugang nur bei einsetzbarem Einkommen → Einkommensgrenze?
- Gericht macht Plan verbindlich, wenn
 - Schuldner sein **verfügbares künftiges Einkommen** einsetzt und
 - Jeder Gläubiger durch den Plan nicht weniger als bei Durchführung des Liquidation- und des Restschuldbefreiungsverfahrens (**Erwartungshorizont**) [Einsatz verbleibenden Wohneigentums? Pfändungsschutz?]
 - **Redlichkeit** des Schuldners = kein Hinweis auf verstecktes Vermögen (Versagungs- und Aufhebungsgrund)

Insolvenzplan

- Abwendung der Vermögensverwertung durch Leistung über Erwartungshorizont [Liquidationserlös und pfändbarem Einkommen]
- Gericht macht Plan verbindlich, wenn
 - Mehrheit der verteilungsberechtigten Gläubiger zustimmt und
 - Kein Gläubiger durch den Plan nicht weniger als bei Durchführung des Liquidation- und des Restschuldbefreiungsverfahrens (**Erwartungshorizont**)

Тестовые сценарии

Сценарий 2: «Служащий/чиновник»

График выплат

- Доступ только при подлежащем использованию доходе → Граница дохода?
- Суд делает график/план обязательным к исполнению, если
 - должник использует **свой будущий доход, который имеется в распоряжении, а**
 - каждый кредитор - согласно графику, не меньше, чем при проведении процедуры ликвидации или процедуры полного освобождения от долгов (**Ожидаемый горизонт**) [использование оставшейся жилой недвижимости? Защита прав должника при описи имущества?]
 - **Добросовестность** должника = никаких признаков укрываемого имущества (основание для отказа и отмены судебного решения)

План мероприятий, направленных на предотвращение банкротства

- Предотвращение реализации активов за счет результатов выше ожидаемого горизонта [ликвидационные поступления и присоединяемые доходы]
- Суд делает график/план обязательным к исполнению, если
 - Большинство кредиторов, имеющих право на распределение, согласны и
 - Ни один кредитор - согласно графику, не меньше, чем при проведении процедуры ликвидации или процедуры полного освобождения от долгов (**Ожидаемый горизонт**)

Testfälle

Fall 3: „Rentner“ (NINA)

Zahlungsplan

- Zugang nur bei einsetzbarem Einkommen → Einkommensgrenze?
- Weder möglich noch erforderlich

Insolvenzplan

- Abwendung der Vermögensverwertung durch Leistung über Erwartungshorizont [Liquidationserlös und pfändbarem Einkommen]
- **Einmalzahlung?**

Verwertung von pfändbarem Vermögen?

- Vermögen? Vermögensverschiebungen?

Längere Wohlverhaltensperiode?

- Pfändbares Einkommen/Vermögen zu erwarten?
Hoffnungswert ausreichend?
[Verfahrensaufwand vs. Verfahrenserlös]

Тестовые сценарии

Сценарий 3: «Пенсионер» (NINA)

График выплат

- Доступ только при подлежащем использованию доходе → Граница дохода?
- И невозможно, и не требуется

План мероприятий, направленных на предотвращение банкротства

- Предотвращение реализации активов за счет результатов выше ожидаемого горизонта [ликвидационные поступления и присоединяемые доходы]
- **Единовременная выплата?**

Реализация имущества, подлежащего наложению ареста?

- Имущество? Перемещение имущества?

Затяжной период добросовестного поведения должника?

- Имущество, подлежащее наложению ареста / имущество ожидать?
Достаточна ли ожидаемая цена?
[Процессуальные расходы в сопоставлении с процессуальными поступлениями]

Nachsorge

Prognoseunsicherheit bei Plänen

- Zahlungsplan für **mehrere Jahre** bei begrenztem Einkommen: Überoptimismus vs Gläubigerbenachteiligung

Essenziell: **Anpassungsmöglichkeiten** bei erheblichen Änderungen der Einkommenslage

- Ratenanpassung (Herabsetzung bei Laufzeiterhöhung)
- Durch Gericht oder Treuhänder?
- Relevanz der Redlichkeit, insbesondere bei Kleinunternehmern und unternehmerischem Risiko
[P: Kleinunternehmer als Verbraucher?]

Frequenz zulässiger Restschuldbefreiung

- Kann der Schuldner nach erfolgreicher (oder auch erfolgloser) Entschuldung erneut das Verfahren nutzen?

Deutschland: nur alle 11 Jahre bei erfolgreicher und alle 5 Jahre bei erfolgloser Entschuldung

- Angemessen? Insbesondere bei Kleinunternehmern und unternehmerischem Risiko?
[P: Kleinunternehmer als Verbraucher?]

Последующее наблюдение

Неточность прогноза при планах планировании

- График выплат на **несколько лет** при ограниченном доходе: чрезмерный оптимизм в сопоставлении с причинением ущерба кредиторам

Важно: **Варианты корректировки** в случае существенных изменений в имущественном положении

- Корректировка регулярных выплат (снижение при увеличении срока действия)
- Через суд или доверительного управляющего?
- Значимость добросовестности, особенно, в случае мелких предприятий, и предпринимательские риски
[P: Мелкие предприятия в качестве потребителей?]

Периодичность допустимого освобождения от уплаты остатка долга

- Может ли должник после успешной (или также безуспешной) ликвидации задолженности заново воспользоваться процессом?

Германия: только через каждые 11 лет - при успешной ликвидации задолженности, и через каждые 5 лет - при безуспешной.

- Уместный? Особенно, в случае мелких предприятий, и предпринимательских рисков?
[P: Мелкие предприятия в качестве потребителей?]

Erster Blick auf den kasachischen Entwurf

Zahlungsplan

- Nur im gerichtlichen Verfahren (?)
- Klare Frist? Nur **Maximalfrist** (5 Jahre)
- Standardformular bei **hoher Inhaltsoffenheit**
- Schweigen der Gläubiger als Zustimmung
- Ablehnung irrelevant, wenn keine Schlechterstellung gegenüber dem Erwartungshorizont
- **Keine Anpassungsmöglichkeit** nach Genehmigung des Plans

Insolvenzplan

- Nicht vorgesehen

ABER:

- Schnelle Entschuldung kleiner Schuldner (NINA?) außergerichtlich möglich (6 Monate)
- Gesetzliche Entschuldung nach Liquidation des Vermögens ebenfalls binnen 6 Monaten → alle 7 Jahre

Первоначальный взгляд на казахстанский проект

График выплат

- Только в процессеЮ проводимом в судебном порядке (?)
- Четко обозначенный срок? **Только максимальный срок** (5 лет)
- Стандартный формуляр при **высокой степени открытости содержания**
- Молчание кредиторов – согласие
- Отказ не имеет значения, если нет дискриминации по отношению к ожидаемому горизонту
- **Нет возможности корректировки** после утверждения плана

План мероприятий, направленных на предотвращение банкротства

- Не предусмотрено

НО:

- Быстрое погашение задолженности мелких должников (NINA?), возможно решить внесудебным порядком (6 месяцев)
- Законное погашение задолженности после ликвидации имущества, также в течении 6 месяцев → каждые 7 лет

Vielen Dank!

Für Anregungen oder Nachfragen:

Prof. Dr. Stephan Madaus

Lehrstuhl für Bürgerliches Recht, Zivilprozess- und Insolvenzrecht

Martin-Luther-Universität Halle-Wittenberg

06099 Halle (Saale), Germany

T +49 (0)345 552 3190

E stephan.madaus@jura.uni-halle.de

Большое спасибо!

Для предложений или запросов:

Проф. Д-р. Стефан Мадаус

Кафедра гражданского права, гражданско-процессуального и банкротного права

Мартин-Лютер-Университет Халле-Виттенберг

06099 Халле (Заале), Германия

T +49 (0)345 552 3190

E stephan.madaus@jura.uni-halle.de