

# ГРАЖДАНСКОЕ ПРАВО

УДК 347.1

## БАНКРОТСТВО ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ Bankruptcy of Individuals

**М. Б. Ионина** – доцент кафедры менеджмента Омской юридической академии, кандидат экономических наук

**M. B. Ionina** – Associate-Professor of the Department of Management, the Omsk Law Academy, Candidate of Economic Sciences



***Аннотация.** В статье рассматривается процедура банкротства физических лиц, предусмотренная Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» и Федеральным законом «О внесении изменений в Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)" и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части регулирования реабилитационных процедур, применяемых в отношении гражданина-должника». Автором проанализированы основные пути решения вопроса о банкротстве физического лица, определены возможные риски как для банкрота, так и для кредитной организации.*

*This article discusses the bankruptcy of individuals under the Federal Law "On Insolvency (Bankruptcy)", the Federal Law "On Amendments to the Federal Law "On Insolvency (Bankruptcy)" and some legislative acts of the Russian Federation regarding regulation of rehabilitation procedures applicable to an individual debtor. The author analyzes the main ways to address the issue of the bankruptcy of an individual, identifies risks for both a bankrupt and credit institutions.*

**Ключевые слова:** банкрот, банкротство, физическое лицо, кредитор, должник.  
*Bankrupt, bankruptcy, individual, creditor, debtor.*

Закон о банкротстве физических лиц обсуждался в течение 10 лет и вызывал множество споров. 2008 год начался потребительским бумом. Россияне брали кредиты на покупку самых разнообразных вещей – от бытовой техники до жилья и автомашины. Разразившийся глобальный финансовый кризис сделал неподъемными для большинства россиян долговые обязательства по кредитам. Особо проблемные ситуации с долгами банки передавали коллекторам, целью которых

было превратить жизнь должника в кошмар: его преследовали, шантажировали, оказывали давление на родных. Если коллекторские организации не могли взыскать долг, дело передавалось в суд на рассмотрение, где процедура могла тянуться годами. В большинстве случаев решение суда выносилось в пользу кредитора, а жизненные обстоятельства должников просто игнорировались.

С одной стороны, новый закон позволит людям, оказавшимся в тяжелой жизненной ситуа-

ции, справиться с непомерно большими долгами, с другой – это может вылиться в финансовую необязательность и большие убытки для кредиторов. Но, несмотря на возможные проблемы, закон о банкротстве физических лиц принят и подписан в декабре 2014 г. Долги физических лиц исчисляются сотнями миллиардов, поэтому процедура банкротства физических лиц будет работать в полную мощь. Банкротство физического лица проводится на основании и в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» [3], в котором особая роль отводится банкротству граждан. Об этом говорится в гл. 10 «Банкротство граждан». Дополнительно принят Федеральный закон от 29 декабря 2014 г. № 476-ФЗ (ред. от 29 июня 2015 г.) «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части регулирования реабилитационных процедур, применяемых в отношении гражданина-должника» [2], который должен был вступить в законную силу с 1 июля 2015 г., однако по ряду причин срок начала действия данного закона перенесен на 1 октября 2015 г.

В Федеральном законе от 29 декабря 2014 г. № 476-ФЗ подробным образом говорится о тех мероприятиях, которые должны быть применены к физическим лицам, не имеющим источников доходов и возможности погасить свои обязательства перед кредиторами, а также оговариваются условия реструктуризации долга и порядок реализации имущества должника в счет погашения долгов. Закон о банкротстве физических лиц закрепляет право каждого гражданина, чьи долги превышают полмиллиона рублей, а сроки неуплаты долга превышают три месяца, при этом отсутствует достаточный доход для их погашения, обратиться с заявлением в суд для признания его банкротом. В качестве альтернативы закон предлагает заключение мирового соглашения между должником и кредитором или реструктуризацию долга. Действие данного закона распространяется в том числе и на граждан, зарегистрированных в качестве индивидуальных предпринимателей.

Закон о банкротстве физических лиц призван в большей степени урегулировать отношения между гражданами и кредитными учреждениями. В соответствии с законом процедура банкротства физических лиц осуществляется судами

общей юрисдикции, если гражданин не осуществляет предпринимательскую деятельность. Если же лицо зарегистрировано в качестве индивидуального предпринимателя, то дело о банкротстве физического лица рассматривается арбитражным судом, в связи с чем ведется полемика о передаче процедуры личного банкротства арбитражным судам, поскольку они имеют практику решения вопросов банкротства. Проблема состоит в том, что арбитражные суды есть лишь в областных центрах, и это может считаться нарушением принципа доступности правосудия. Выходом может стать проведение заседаний в режиме онлайн.

Банкротство физического лица означает признание государством и кредиторами гражданина неплатежеспособным и прекращение в отношении него преследования с требованием исполнения им долговых обязательств после принятия установленных законом мер для максимально возможного их удовлетворения. Дело о банкротстве физического лица возбуждается на основании письменного заявления. Предусмотрена и возможность признания банкротства гражданина после его смерти: в этом случае обратиться в суд имеют право кредиторы и наследники умершего.

Новый закон о банкротстве утверждает порядок действия суда и сторон спора. Процедура банкротства физического лица начинается с оценки его платежеспособности. Суд должен выяснить, имеется ли у должника собственность, которая может быть реализована в целях погашения долга, либо возможность получения дохода, часть которого может идти в счет уплаты. В это же время принимаются меры по обеспечению сохранности имущества должника и назначается временный управляющий. Помимо этого, о начале процедуры банкротства уведомляются все известные кредиторы, которые в течение 2 месяцев могут предъявить к должнику свои требования. Также в арбитражный суд надо представить документы об отсутствии источников дохода и документы, подтверждающие наличие или отсутствие движимого или недвижимого имущества у физического лица.

Исходя из закона, может быть принято одно из трех решений относительно физического лица: заключение мирового соглашения, реструктуризация долга, организация торгов. Мировое соглашение может быть заключено в случае, если стороны смогли договориться о компромиссном

варианте разрешения спора, то есть когда кредитор может принять в качестве удовлетворения обязательства некоторое имущество должника или же определенную денежную сумму, даже менее заявленной суммы долга. Реструктуризация долга возможна в случаях, когда у должника имеется некий доход. При этом суд определяет размер обязательной суммы, которая должна оставаться должнику для проживания, а также сумму ежемесячного платежа, которая вносится в счет уплаты долга. При этом срок, в течение которого должник должен исполнить требования кредиторов, не может превышать 3 лет. В случае если заработка у должника нет и мирового соглашения заключено не было, управляющий составляет описание всего имущества должника, которое может быть реализовано на торгах, и организует такие торги. Вырученная от продажи имущества сумма распределяется между кредиторами пропорционально сумме долга перед ними.

Следует отметить, что признание банкротом физического лица является основанием для приостановления применения в отношении него штрафных санкций, пеней, неустоек. При этом гражданин будет считаться банкротом и в течение последующих 5 лет с момента вынесения в отношении него соответствующего решения суда. Если сам должник отказывается от возбуждения процедуры банкротства, то признать должника банкротом можно по заявлению кредитора. Если физическое лицо, зарегистрированное в качестве предпринимателя, приобрело долги в связи с деятельностью, не имеющей отношения к профессиональной (например, приобретение дорогостоящего авто для личных нужд), – это дело о признании банкротом гражданина. А если кредит брался на развитие бизнеса, банкротом будет признаваться индивидуальный предприниматель. И это важно определить для того, чтобы правильно выбрать суд, уполномоченный рассматривать дело о банкротстве в каждом конкретном случае.

Во время проведения процедуры банкротства физического лица всё его имущество включается в конкурсную массу для дальнейшей реализации. Вырученные средства распределяются, согласно установленной очередности, между кредиторами. Законом зафиксирован перечень имущества, которое нельзя изымать в целях реализации при прохождении процедуры банкротства: единственное жилье должника (если оно не залоговое) и участок земли под ним, инди-

видуальные вещи, бытовая техника стоимостью до 30 000 рублей, домашние животные, денежные средства в размере прожиточного минимума должника и его иждивенцев, продукты питания, государственные награды.

Полная сумма вырученных от продажи имущества средств будет направлена на погашение задолженности. Продажу имущества проводит конкурсный управляющий в соответствии с законодательством через систему электронных торгов. В статье 204 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» определен план, по которому должны погашаться долги кредиторам. Этот план составляет должник и представляет суду, а копии – всем кредиторам. План должен содержать: сроки погашения долгов; сумму, направляемую на погашение долгов; сумму в размере не меньше минимального прожиточного минимума для нужд должника и его иждивенцев.

Если для удовлетворения требований кредиторов пришлось прибегнуть к реализации имущества должника, то суммы, полученные от торгов, распределяются в следующей очередности: погашается задолженность за причинение вреда здоровью и задолженность по алиментам; выплачиваются долги по оплате труда, если заключены трудовые договоры; остальные кредиторы в порядке вступления в список кредиторов. Все денежные средства, вырученные от продажи имущества должника, должны быть зачислены на депозит суда. Распределение кредиторам средств идет с депозита суда в порядке очередности. При недостатке денежных средств очередной категории кредиторов долги перед ними будут считаться погашенными. При нехватке средств для всех кредиторов одной очередности деньги распределяются пропорционально заявленным суммам.

Вступление в силу закона о банкротстве физических лиц несет определенные риски как для банкрота, так и для кредитных организаций. Для гражданина риски заключаются в ограничениях, предусмотренных законодательством для физических лиц, получивших статус банкрота: невозможность выехать за границу, открыть свое дело, получить в кредитных организациях кредиты, занимать руководящую должность. Однако эти меры не являются постоянными, так как с течением времени, при условии погашения долгов, гражданин будет полностью восстановлен в своих правах. Также действующая

редакция закона не предусматривает защиту супругов, родителей, детей должника и других лиц, с которыми он нажил имущество, попадающее в конкурсную массу, и, таким образом, ничего не нарушившие люди могут остаться без имущества. Для кредитных организаций риски заключаются в том, что очень большое число граждан, ссылаясь на банкротство, прекратят выплаты по займам. Возможно, будут применяться меры по страхованию таких рисков, что скажется на процентной ставке кредита физическим лицам.

Закон полностью не доработан, судебной практики нет, в связи с чем появится возможность уйти от выплат больших займов в кредитных организациях или от уплаты налогов в бюджет не только у реальных банкротов, но и у мошенников. Чтобы избежать таких рисков, законом устанавливается ответственность за фиктивное банкротство, т. е. за ложные сведения о своих возможностях по уплате долгов. Штраф за такое административное нарушение для гражданина предусматривается от 1000 до 3000 рублей. К административной

ответственности также относится и сокрытие сведений о своем имуществе, штраф – от 4000 до 5000 рублей.

Банкротство физических лиц – это избавление от кредитов, или полное их списание. Большая часть населения находится в затруднительном положении, имея несколько кредитов и не имея финансовой возможности для их погашения. Долг россиян перед банками к началу 2014 г. составлял около 7 трлн рублей, в том числе на просроченную задолженность приходится более 350 млрд. За год просрочки по выплатам кредитов увеличились на 34,86 млрд. Около 10 % заемщиков имеют задолженность одновременно по 5–6 счетам, а число должников с двумя кредитами стремительно растет [1]. Непомерно большие процентные ставки в условиях экономического кризиса, невысокая заработная плата и постоянно растущая инфляция приводят в отчаяние заемщиков кредитных учреждений. Вступающий в силу закон «О несостоятельности (банкротстве)» в части гл. 10 «Банкротство граждан» приведет к решению накопившихся проблем во взаимоотношениях между банками и заемщиками.

#### ***Библиографический список***

1. Банки.ру [Электронный ресурс] : информ. агентство. – Режим доступа: <http://www.banki.ru/> (дата обращения: 12.09.2015).
2. О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части регулирования реабилитационных процедур, применяемых в отношении гражданина-должника : федер. закон от 29 дек. 2014 г. № 476-ФЗ // Рос. газ. – 2014. – 31 дек.
3. О несостоятельности (банкротстве) : федер. закон от 26 окт. 2002 г. № 127-ФЗ // Собр. законодательства Рос. Федерации. – 2002. – № 43. – Ст. 4190.