

Гулуева Анжела Георгиевна, студентка магистратуры МФПУ Синергия (г. Москва),
362021, Республика Северная Осетия - Алания, город Владикавказ, Иристонская улица,
дом № 146, корпус 55
guluyeva78@list.ru

ПРОБЛЕМЫ БАНКРОТСТВА ГРАЖДАН РФ

Аннотация. В настоящей статье рассмотрены некоторые проблемы института несостоятельности (банкротства) граждан, акцентируется внимание на проблеме злоупотребления правом со стороны должника. На основе изучения законодательства, научной литературы, правоприменительной практики оцениваются возможные направления решения или минимизации проблем и более эффективного применения процедур банкротства физических лиц на практике.

Ключевые слова: БАНКРОТСТВО / НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТЬ / БАНКРОТСТВО ГРАЖДАНИНА / ПРЕДНАМЕРЕННОЕ БАНКРОТСТВО / ФИНАНСОВЫЙ УПРАВЛЯЮЩИЙ

Annotation. In this article, some problems of the institution of insolvency (bankruptcy) of citizens are considered, attention is focused on the problem of abuse of law by the debtor. Based on the study of legislation, scientific literature, and law enforcement practice, possible directions for solving or minimizing problems and more effective application of bankruptcy procedures for individuals in practice are evaluated.

Keywords: BANKRUPTCY / INSOLVENCY / BANKRUPTCY OF A CITIZEN / INTENTIONAL BANKRUPTCY / FINANCIAL MANAGER

Тема банкротства физических лиц, весьма актуальна в условиях современной действительности, так как правовое регулирование несостоятельности (банкротства) физических лиц заключается в том, что это относительно новый, малоизученный институт российского права, с небольшим объемом сформировавшейся практики. По этой причине, необходимо тщательное исследование института несостоятельности (банкротства) граждан с выявлением всех «промахов», которые впоследствии могут стать барьером на пути к возможному банкротству гражданина. Существенно возросло количество банкротов начиная с начала 2020 года при заболевании людей COVID-19, закрытии предприятий на карантин, закрытии магазинов, ресторанов, салонов красоты и многих других сфер экономики. Многие предприниматели и обычные люди разорились за этот период.¹ Анализ современной статистической информации свидетельствует о постоянном возрастании банкротств со стороны физических лиц. Так, если в 2020 году было зарегистрировано 19 574 решения судов о введении процедур реализации имущества физических лиц с связи с их банкротством, в 2021

году таких решений было вынесено 68 980, а в первом квартале 2022 года – 22 356.² Так, на 1 июля 2023 года активные кредиты и займы в банках и микрофинансовых организациях имели 46,7 млн. россиян. За январь—июль общая численность клиентов с задолженностью выросла на 2,1%, причем в основном за счет клиентов банков, набирающих все больше кредитов. Количество заемщиков с тремя и более ссудами только за первую половину 2023 года увеличилось на 14,3%, до 11,2 млн. человек. За год таких должников стало больше на четверть, или 2,2 млн. Число клиентов с двумя кредитами за тот же период выросло на 7,5%, до 10 млн. на 1 июля 2023 года.³

Актуальность темы исследования подтверждается потребностями рыночной экономики. Применение процедур несостоятельности зачастую является позитивной мерой как для должника, позволяя ему погасить все свои обязательства за счёт имеющегося у него имущества и освободиться от долгов, так и для кредиторов, перед которыми открываются

¹ Портнова, Е. Проблемы правового регулирования несостоятельности (банкротства) физических лиц // Право и государство: теория и практика. 2022. № 3 (207).

² Тяпугина, А. Банкротство физических лиц: основные проблемы // Синергия Наук. 2022. № 69.

³ ЦБ обобщил данные бюро кредитных историй. Подробнее на РБК: <https://www.rbc.ru/newspaper/2023/10/31/653f933b9a79479fa8f57149?ysclid=lvnpzgrb3m101955281>

определённые возможности возврата предоставленных должнику средств хотя бы частично.

Институт банкротства физических лиц является достаточно востребованной процедурой в условиях динамично развивающейся экономикой, которая является цикличной. В связи с этим социально-экономическая ситуация не является стабильной и подвержена кризисным явлениям, особенно на фоне масштабных мировых и отечественных потрясений последних лет, таких, как пандемия коронавирусной инфекции, западные санкции в отношении России и других.⁴

Это обуславливает потребность государственного вмешательства с целью обеспечения социальной защиты имущественных прав наиболее финансово незащищенных слоев населения.

На сегодняшний день институт банкротства граждан реформируется, законодателем была введена процедура банкротства гражданина, в основе которой лежит упрощение процедуры освобождения от долгов и последующая социальная реабилитация должника. В конце 2023 года максимальный размер задолженности для инициирования физическим лицом процедуры внесудебного банкротства – повышен до 1 миллиона рублей (ранее был 500 000 руб.), минимальный размер долга – снижен до 25000 рублей (ранее – 50000 рублей).⁵

Однако, несмотря на принимаемые государством меры до сих пор отсутствуют дополнительные гарантии для граждан, оказавшихся в критической финансовой ситуации.

В работе ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»⁶, как никогда в жизни, нуждаются россияне, по тому что ситуация в стране крайне тяжелая и нестабильная, достаточно остро стоит этот вопрос стоит после того, как в ночь на 24 февраля 2022 года Президент Российской Федерации Владимир Путин официально заявил о введении российских военных в Донбасс и начале военной спецоперации. Миллионы граждан, находятся в трудном финансовом положении, когда финансовая петля давит настолько сильно, что жизнь теряет всякий смысл. В связи с этим, слово актуальность лишь слегка отдает должное закону о банкротстве граждан.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- рассмотреть историю развития института банкротства физических лиц;
- исследовать предпосылки принятия закона о банкротстве физических лиц;
- определить особенности и условия банкротства физических лиц;
- изучить стадии процедуры банкротства физических лиц;
- рассмотреть особенности внесудебной процедуры банкротства граждан;
- выделить современные проблемы банкротства физических лиц;
- проанализировать перспективы развития института банкротства физических лиц.

В процессе выполнения поставленной цели в исследовании решены следующие основные задачи:

1. Раскрыто формирование института банкротства граждан в Российской Федерации.

Банкротство гражданина – это официальное объявление о неспособности физического лица более производить выплаты по кредитам или налогам. Оно регулируется главой X Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ (ред. от 25.12.2023) «О несостоятельности (банкротстве)».⁷

Банкротство – это процесс признания неплатежеспособности гражданина с целью освобождения его от долгов. Он может осуществляться через суд или, в случае внесудебного банкротства, через МФЦ.

2. Исследована процедура банкротства граждан в Российской Федерации.

Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ предусматривает условия признания банкротом физического лица по заявлению кредитора и по заявлению самого должника.

Уточнено, что каждый гражданин, имеющий долги в сумме от 25 тысяч рублей, имеет право подать на банкротство, а если его долг превышает 500 тысяч рублей – он обязан это сделать.

Кредитор может обратиться в суд с заявлением о признании гражданина банкротом при наличии следующих условий (всех перечисленных):

- сумма задолженности более 500 тысяч рублей;
- срок просрочки погашения задолженности – более 3 месяцев.

Пройти процедуру банкротства можно одним из способов:

- стандартным - через арбитражный суд;
- упрощённым (внесудебным)- через МФЦ

При прохождении процедуры банкротства стандартным способом заявление о признании физического лица несостоятельным (банкротом) можно подать в арбитражный суд при наличии у гражданина долга не менее чем 500 тысяч рублей при условии, что они не оплачены им в течение трех месяцев с даты, когда их следовало уплатить.

Процедура банкротства физического лица в судебном порядке состоит из нескольких этапов.

⁴ Яковенко Е.В., Габагуева Н.А. О НЕКОТОРЫХ ПРОБЛЕМАХ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ БАНКРОТСТВА ГРАЖДАН // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. 2023. №5-5 (80). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/o-nekotoryh-problemah-pravovogo-regulirovaniya-bankrotstva-grazhdan> (дата обращения: 23.07.2024).

⁵ Федеральный закон от 04.08.2023 N 474-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)" и отдельные законодательные акты Российской Федерации"

⁶ Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ (ред. от 25.12.2023) «О несостоятельности (банкротстве)» // КонсультантПлюс [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения 23.07.2024.)

⁷ Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ (ред. от 25.12.2023) «О несостоятельности (банкротстве)» // КонсультантПлюс [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения 23.07.2024.)

Федеральный закон №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» предполагает три варианта развития событий при банкротстве гражданина: это мировое соглашение, реструктуризация долга физического лица (рассрочка по долговым обязательствам) и продажа его имущества на аукционе (этап реализации).

Мировое соглашение - восстановительная процедура, которая применяется для прекращения процесса банкротства физического лица через достижения согласия между должником – физическим лицом и его кредиторами. Она может быть инициирована на любой стадии рассмотрения судом дела.⁸

Если суд постановит, что заявление на объявление банкротства физического лица обосновано, то он назначает в отношении него процедуру реструктуризации или же реализации имущества. В рамках процедуры реструктуризации имущества физическому лицу назначается новый график выплат по просроченным кредитам сроком на три года. Для перехода к этапу реструктуризации должник должен доказать суду, что он имеет достаточный размер ежемесячных доходов, чтобы следовать графику и подтвердить документально факт отсутствия судимости по экономическим преступлениям.

Если должник не способен исполнять свои обязательства даже с учетом щадящего графика, то за ним официально закрепляется статус банкрота и финансовый управляющий переходит к подготовке этапа реализации имущества.

Внесудебная процедура банкротства осуществляется при наличии определенных условий и наличии долга от 25 тысяч до 1 миллиона рублей. Она бесплатна для должника и осуществляется в МФЦ.

Особенности объявления банкротства физического лица заключаются в том, что после вынесения соответствующего решения на гражданина накладывается мораторий на удовлетворение кредиторских требований, штрафы перестают начисляться, прекращается начисление пени и штрафов, приостанавливается исполнительное производство (снимается наложенный арест с имущества).

При объявлении гражданина банкротом этот факт имеет определенные последствия. Так, физическому лицу запрещается занимать управленческие должности в компаниях в течение 3 лет. Могут возникнуть сложности при обращении за заемными средствами, так как банкрот обязан будет сообщать об этом факте банкам (сведения об этом содержатся в кредитной истории).

Преднамеренное либо фиктивное банкротство является наказуемым деянием и карается штрафом, а в некоторых случаях преследуется по нормам

уголовного законодательства.⁹

3. Выделены проблемы теории и практики банкротства физических лиц, которыми являются следующие:

- неподъемная сумма финансирования гражданином своего банкротства;
- низкий уровень оплаты финансовых управляющих при объеме работ, аналогичных банкротству юридического лица;
- проблемы при оценке стоимости имущества должника в виде его доли в общем имуществе.

4. Разработаны направления совершенствования процедуры банкротства граждан, которыми являются

- сокращение издержек на процедуру банкротства граждан: необходимо упрощать процедуры, отменить публикации в печатных изданиях и прочее;
- дифференциация штрафов для финансовых управляющих, чтобы не было угрозы получить максимальный штраф «из-за одной запятой»;
- дополнение Федерального закона №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» соответствующей статьей, регламентирующей состав имущества должника, входящего в конкурсную массу, а также разрешить соответствующие противоречия по разделу такого имущества, находящегося в совместной собственности с другими лицами;
- внесение изменений в статью 446 ГПК РФ, дополнив ее критериями недвижимости, которая превышает по своим характеристикам достаточные жилищные условия для должника и членов его семьи; порядком взыскания в рамках исполнительного производства такой недвижимости; гарантиями сохранения достаточных жилищных условий для должника и его семьи.

Таким образом, реализация указанных предложений будет способствовать динамичному развитию законодательства о банкротстве и эффективной защите интересов граждан – должников и кредиторов.

Цель исследования достигнута, все поставленные задачи решены.

⁸ Петреев Н.Ю. МИРОВОЕ СОГЛАШЕНИЕ В ДЕЛАХ О БАНКРОТСТВЕ // Экономика и социум. 2019. №5 (60). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/mirovoe-soglasenie-v-delah-o-bankrotstve> (дата обращения: 23.07.2024).

⁹ Михайловский М. В. Преднамеренное и фиктивное банкротство //Административное право. – 2017. – №. 2. – С. 21-29.

Список литературы

1. Михайловский М. В. Преднамеренное и фиктивное банкротство //Административное право. – 2017. – №. 2. – С. 21-29.
2. Петреев Н.Ю. МИРОВОЕ СОГЛАШЕНИЕ В ДЕЛАХ О БАНКРОТСТВЕ // Экономика и социум. 2019. №5 (60). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/mirovye-soglasenie-v-delah-o-bankrotstve> (дата обращения: 23.07.2024).
3. Портнова, Е. Проблемы правового регулирования несостоятельности (банкротства) физических лиц // Право и государство: теория и практика. 2022. № 3 (207).
4. Тяпугина, А. Банкротство физических лиц: основные проблемы // Синергия Наук. 2022. № 69.
5. Федеральный закон от 04.08.2023 N 474-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)" и отдельные законодательные акты Российской Федерации"
6. Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ (ред. от 25.12.2023) «О несостоятельности (банкротстве)» // КонсультантПлюс [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения 23.07.2024.)
7. ЦБ обобщил данные бюро кредитных историй Подробнее на РБК: <https://www.rbc.ru/newspaper/2023/10/31/653f933b9a79479fa8f57149?ysclid=lvnpzgrb3m101955281>
8. Яковенко Е.В., Габагуева Н.А. О НЕКОТОРЫХ ПРОБЛЕМАХ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ БАНКРОТСТВА ГРАЖДАН // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. 2023. №5-5 (80). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/o-nekotoryh-problemah-pravovogo-regulirovaniya-bankrotstva-grazhdan> (дата обращения: 23.07.2024).