

ОСОБЕННОСТИ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ СУДЕБНОГО БАНКРОТСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

© 2022 **Лошкарев Андрей Викторович**

доцент, кандидат юридических наук

Самарский государственный экономический университет, Россия, Самара

E-mail: 2482337@mail.ru

© 2022 **Замыцкий Алексей Владимирович**

магистрант института права

Самарский государственный экономический университет, Россия, Самара

E-mail: alexeyone88@gmail.com

В статье рассматривается определение «банкротства физического лица», раскрываются виды данной процедуры и условия ее реализации. Приводится список финансовых обязательств, к которым применима процедура банкротства физических лиц. Выделяются преимущества и недостатки данной процедуры.

Ключевые слова: банкротство, должник, кредитор, задолженность, долг, заявитель, процедура.

В настоящее время достаточно большое количество людей испытывают финансовые сложности, что явилось следствием пандемии и последовавшим за ней экономическим кризисом. Данные обстоятельства привели к тому, что Правительство Российской Федерации разработало ряд мер, направленных на поддержание населения, среди которых – возможность физических лиц признавать себя банкротами.

Следует отметить, что до 2015 года объявить себя банкротом могло только юридическое лицо. Федеральный закон «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части внесудебного банкротства гражданина» от 31.07.2020 № 289-ФЗ изменил данное положение и предоставил такую возможность физическим лицам¹.

Под банкротством физического лица следует понимать признанную законом неспособность гражданина погасить в полном объеме долги перед кредиторами или внести обязательные платежи². Можно сказать, что банкротство физических лиц является единственной законной возможностью улучшить материальное положение.

Между тем, процедура банкротства доступ-

на не всем физическим лицам. Она может быть применена лишь в отношении лиц, которые являются неплатежеспособными. Иначе говоря, необходимо соблюдение нескольких признаков:

- должник прекратил вносить денежные средства в счет ежемесячного погашения обязательств;

- более чем 10% совокупного размера денежных обязательств и (или) обязанности по уплате обязательных платежей, которые имеются у должника и срок исполнения которых наступил, не исполнены им в течение более чем 1 месяца со дня, когда такие обязательства и (или) обязанность должны быть исполнены;

- совокупность всех кредитов превышает стоимость имущества;

- имеется постановление об окончании исполнительного производства в связи с тем, что у должника отсутствует имущество, на которое может быть обращено взыскание.

Банкротство физических лиц вовсе не означает, что должник восстановит свою платежеспособность. Эта процедура лишь позволит ему легальным способом списать свои долги:

- по кредитным договорам, ипотечным займам, микрокредитам;

- по коммунальным платежам;

¹ Гайсина А. К. Понятие, признаки и правовое регулирование несостоятельности (банкротства) // Стерлитамакский филиал Башкирского государственного университета. – 2021. – С. 26.

² Раджабова А. О. Правовые особенности банкротства физических лиц // Закон и право. – 2021. – № 1. – С. 70.

- по налоговым обязательствам;
- по обязательствам, возникшим на основании договора купли-продажи, оказания услуг, выполнения работ;
- по обязательствам, возникшим на основании договора поручительства;
- по долговым распискам;
- по возмещению вреда имуществу.

Однако, имеются финансовые обязательства, которые не подлежат банкротству. Данные обязательства прописаны в пунктах 4–6 статьи 213.28 федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 № 127-ФЗ (далее – Закон № 127-ФЗ). К ним относятся³:

- долги по алиментам;
- компенсация морального вреда;
- возмещение вреда, причиненного жизни и здоровью;
- долги, неразрывно связанные с личностью банкрота;
- текущие платежи, возникшие при рассмотрении дела о банкротстве гражданина;
- административные или уголовные штрафы, назначенные за преднамеренное или фиктивное банкротство, сокрытие имущества от финансового управляющего и кредиторов;
- применение последствий недействительности сделок;
- привлечение банкрота к субсидиарной ответственности.

Кроме того, долги не будут списаны, если в процессе банкротства физического лица будут установлены факты преднамеренного уклонения от уплаты задолженности, предоставления банку ложных сведений с целью получения заемных средств и сокрытия данных об имеющемся имуществе.

Говоря о банкротстве физических лиц, важно указать на то, что оно может носить добровольный, обязательный или принудительный характер⁴.

Так, добровольное банкротство предполагает, что заявителем в деле о банкротстве выступает сам должник. Это делается в случае, если сумма долга превышает стоимость имеющейся собственности, а доходы не позволяют должнику рассчитаться с кредиторами. В данном случае

имущество должника будет распродано на торгах с целью максимального погашения задолженности, а оставшаяся сумма списана. Однако в статье 446 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации (далее – ГПК РФ) подчеркивается, что в торги не может включаться единственное жилье должника и определенные бытовые, личные и необходимые для работы предметы, чья стоимость не превышает 10000 рублей.

Банкротство по принуждению означает, что в качестве заявителя выступает не должник, а кредитор в случае, если долг превышает полмиллиона рублей, а обязательства не исполняются свыше 90 дней.

При обязательном банкротстве заявителем также выступает должник в случае, если у него имеется долг свыше полумиллиона рублей, и он не вносил никакие платежи по его погашению в течение последних 3 месяцев. Если же должник не подает документы на банкротство, ему грозит административная и даже уголовная ответственность.

Исходя из выше изложенного, можно заключить, что должник не только может подавать заявление на признание себя банкротом, но и в ряде случаев обязан это сделать.

Следует отметить, что с 1 сентября 2020 года вступил в силу закон о бесплатном внесудебном банкротстве граждан. Это значит, что появилась возможность бесплатно и без суда списать долг через МФЦ. Для данной процедуры необходимо соблюдение ряда условий:

- общий размер задолженности не менее 50000 и не более 500000 рублей;
- на дату подачи заявления в отношении должника окончено исполнительное производство в связи с возвращением исполнительного документа взыскателю на основании пункта 4 части 1 статьи 46 федерального закона от 2 октября 2007 года № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» (независимо от объема и состава требований взыскателя);
- не возбуждено иное исполнительное производство после возвращения исполнительного документа взыскателю.

Также, закон называет три процедуры, кото-

³ Гайсина А. К. Понятие, признаки и правовое регулирование несостоятельности (банкротства) // Стерлитамакский филиал Башкирского государственного университета. – 2021. – С. 27.

⁴ Кораев К. Б. Банкротство граждан в схемах. – М.: Проспект, 2021. – С. 18.

рые суд применяет в деле о банкротстве гражданина⁵:

- реструктуризация задолженности физического лица;
- реализация имущества гражданина;
- мировое соглашение между должником и кредиторами.

Банкротство физических лиц имеет свои достоинства и недостатки. К преимуществам данной процедуры следует отнести:

1. Во время процедуры банкротства вся сумма долга замораживается. Другими словами, не начисляются проценты, штрафы и пени за каждый день просрочки. Это в значительной степени снижает денежную нагрузку, возложенную на должника.

2. Обанкротившийся заемщик может воспользоваться разработанными программами лояльности (реструктуризация долга или упрощенный режим перечисления средств).

3. Во многих случаях кредитор пытается получить свои средства от поручителей. В свою очередь, поручитель может подать заявку на банкротство физического лица после смерти должника или объявления его пропавшим без вести.

4. После того, как суд выносит решение о признании физического лица банкротом, данная информация заносится в официальный государственный реестр, что предполагает снятие с должника задолженности перед кредиторами.

Следует отметить, что в соответствии с законодательством Российской Федерации, у должника не может быть конфисковано единственное место жительства. Между тем, уполномоченными лицами проводится всесторонняя проверка имеющегося у физического лица имущества и все доступные активы и собственность изымаются. Помимо этого, можно выделить следующие недостатки:

1. У должника изымается имущество, которое в дальнейшем распродается на торгах (за исключением единственного жилья и имущества, указанного в статье 446 ГПК РФ);

2. В течение 5 лет при получении кредитов, займов и взятии на себя иных обязательств физическое лицо обязано сообщать кредитору о своем банкротстве, что, безусловно, оказывает существенное влияние на решение выдать заемные средства.

3. В течение 3 лет после банкротства нельзя занимать руководящие должности.

4. Во время процедуры банкротства, кредитор будет иметь доступ к финансовой информации, касающейся всех членов семьи должника.

5. У должника может быть конфискована коммерческая недвижимость и земельные участки. Кроме того, конфискации подлежат жилые помещения, если они не являются единственным местом жительства должника.

Кроме этого, важно уточнить, что процедура банкротства физического лица является вовсе не бесплатной. В частности, на должника ложатся следующие финансовые обязательства:

- уплата госпошлины – 300 рублей.
- оплата услуг финансового управляющего – 25000 рублей.
- оплата публикации о банкротстве – 20000 рублей.

Таким образом, общая сумма потраченных средств составит в среднем 45300 рублей. Между тем, в большинстве случаев, сумма может быть гораздо выше. Так, закон не обязывает финансового управляющего брать за любое дело о банкротстве. По этой причине, предпочтительными для него являются те дела, от которых он сможет получить полагающейся ему процент (в соответствии со статьей 20.6 Закона № 127-ФЗ, он составляет 7% от продажи имущества должника). Зачастую, сумма достигает и 200000 тысяч рублей.

Иначе говоря, процедура банкротства физических лиц подходит только тем заемщикам, у которых достаточно существенная сумма долга. В противном случае, она может только ухудшить финансовое состояние гражданина.

Как можно увидеть, банкротство физических лиц имеет не только определенные преимущества, но и недостатки. Но ошибочно полагать, что приведенные выше минусы отражаются только на должниках. Многие крупнейшие банки (Сбербанк, Альфабанк, ВТБ и т.д.) опасаются, что данная процедура позволит недобросовестным плательщикам избежать ответственности за имеющуюся задолженность. Речь идет не о малоимущих гражданах, которые в силу определенных жизненных обстоятельствах оказались не способными погасить свои долговые обязательства, а о недобросо-

⁵ Ланг П. П., Харитонов Н. А. Проблема банкротства физических лиц в российской Федерации // Журнал «E-Scio». – 2019. – С. 16.

вестных заемщиках, которые с самого начала понимали, что не смогут выплатить свои долги.

По этой причине видится целесообразным дополнить имеющиеся критерии внесудебного банкротства еще одним: «кредитный договор должен исполняться один год со дня его заключения и на момент подачи заявления о банкротстве физического лица, должно быть внесено не менее девяти платежей».

Помимо этого нередко у заемщика имеется неофициальный источник дохода (денежные средства, полученные от сдачи комнаты в аренду, подработка и т.д.). Между тем, это может быть нигде не прописано. Следовательно, должник имеет право воспользоваться процедурой банкротства по причине, например, потери работы. Но, в действительности, он будет располагать средствами для погашения своей задолженности. Другими словами, физическое лицо получает и заемные денежные средства, и избавится от необходимости их выплачивать.

По этой причине необходимо, чтобы заемщик в день подписания договора предоставил кредитору информацию относительно наличия у него движимого и недвижимого имущества за последние три года. Благодаря этому кредитор будет иметь возможность оценить риски, в случае подачи должником заявления на банкротство.

Таким образом, получение статуса финансовой несостоятельности является достаточно сложным и длительным процессом. В течение периода проведения этой процедуры должнику необходимо находиться в постоянно связи с кредиторами, представителями судебных инстанций, юристами и прочими исполнительными лицами. Можно заключить, что открытие процедуры банкротства физического лица рекомендовано только в том случае, если должник уверен в предоставлении ему статуса банкрота.

Библиографический список

1. Гайсина А.К. Понятие, признаки и правовое регулирование несостоятельности (банкротства) // Стерлитамакский филиал Башкирского государственного университета. – 2021. – С. 26–28.
2. Кораев К.Б. Банкротство граждан в схемах. – М.: Проспект, 2021. – 895 с.
3. Ланг П.П., Харитоновна Н.А. Проблема банкротства физических лиц в российской Федерации // Журнал «E-Scio». – 2019. – С. 15–19.
4. Раджабова А.О. Правовые особенности банкротства физических лиц // Закон и право. – 2021. – № 1. – С. 70–76.