

Фаррахова А.Ю.,

кандидат экономических наук, доцент

доцент кафедры «Финансы, денежное обращение и экономическая

безопасность»

Уфимский университет науки и технологии

Россия, г. Уфа

Васимова А.Ф.,

студент

5 курс, факультет «Институт экономики и управления»

Уфимский университет науки и технологий

Россия, г. Уфа

БАНКРОТСТВО ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Аннотация: *Статья освещает и анализирует новую для Российской Федерации процедуру банкротства физического лица. Работа представляет собой анализ нововведенных дискуссионных норм Закона о несостоятельности (банкротства), основанный на мнениях известных авторитетных юристов, а также на работах научных деятелей в сфере юриспруденции. Также в научной статье представлено краткое описание самой процедуры банкротства гражданина с общепонятным толкованием норм, столь необходимым в самом законе.*

Ключевые слова: *банкротство, физическое лицо, реструктуризация долгов, финансовый управляющий, реализация имущества, мировое соглашение*

Annotation: *This research paper highlights and analyzes new for the Russian Federation on bankruptcy of physical persons. The paper presents an analysis of new controversial provisions of the Law on insolvency (bankruptcy), based on the*

opinions of well-known reputable lawyers and on the work of scientists in the field of jurisprudence. Also the article provides a brief description of the procedure of bankruptcy of the citizen with the commonly understood interpretation of the regulations, so necessary in the act.

Key words: *bankruptcy, a natural person, debt restructuring, financial manager, asset sale, the settlement agreement.*

Банкротство – это законная процедура, в ходе, которой вы перекладываете деньги в брючный карман и отдаете пиджак кредиторам.

Каждый год в России число банкротств физических лиц увеличивается в среднем в 2 раза. Пандемия продолжает лихорадить финансовое положение людей, и для многих процедура списания долгов становится единственным выходом [3, с. 52].

Пятая часть населения России имеет кредиты (более 36 млн человек). Средний размер кредита граждан России составляет 268,5 тыс. рублей. Эти данные опубликовали ЦБ и Национальное бюро кредитных историй.

По данным НАПКА, из всех должников более 80% имеют хотя бы один просроченный кредит. Неспособность своевременно обслуживать свои долги является одной из основных причин финансовой несостоятельности.

Ситуации, вследствие которых человек лишается регулярного дохода, могут возникнуть разные. Кто-то теряет работу, кто-то вынужден закрывать бизнес, либо сталкивается с серьезными проблемами со здоровьем, кто-то становится жертвой мошенничества. Лихорадочное время пандемии коронавируса этому способствует.

Что касается бизнеса, то в первом полугодии 2021 года было закрыто более 548 тысяч ИП, что в 2 раза больше, чем в 2020 году. Число мошеннических операций выросло в 2021 году на 23%, а сумма, которую им удалось похитить превысила 3 млрд рублей [2].

За период существования процедуры потребительского банкротства, с 1 октября 2015 года по 31 марта 2022 года несостоятельными стали уже 529 303 гражданина. Граждане, как правило, сами инициируют собственное банкротство: в 94,9% случаев в первом квартале 2022 года (95,3% в первом квартале 2021). Доля конкурсных кредиторов в качестве заявителей составила 3,8% (было 3,7%), доля ФНС России – выросла с 0,7% до 1,3% в те же периоды. В январе-марте 2022 года Краснодарский край и Московская область впервые обогнали Москву по абсолютному числу банкротов. В Краснодарском крае в 1 кв. 2022 было 2657 новых гражданбанкротов (+26,0% к 1 кв. 2021), Московской области – 2571 (+18,2%), Москве – 2501 (+12,5%), Республике Башкортостан – 2376 (+38,2%), Свердловской области – 2271 (+43,2%) [7].

В январе-марте 2022 года многофункциональные центры (МФЦ) опубликовали 1285 сообщений в возбуждении внесудебных процедур банкротства граждан, что на 10,3% больше, чем в январемарте 2021 года. Количество отказов сократилось на 23,4% до 1062 шт., а доля возбуждений к количеству поданных заявлений выросла с 46% до 55% в те же периоды. Всего за период с 1 сентября 2020 года по 31 марта 2022 МФЦ опубликовали 7757 сообщений о возбуждении процедур внесудебного банкротства граждан (таб.3). При этом МФЦ из-за несоответствия заявителей критериям внесудебного банкротства вернули гражданам 10069 заявлений, соответственно, доля начатых процедур составила 44%. За весь период были завершены 4937 процедур, прекращены 54 процедуры. Сумма долга граждан за весь период составила 2,68 млрд руб. в начатых процедурах, из них 1,72 млрд рублей – в завершенных. Лидерами по общему числу возбужденных внесудебных процедур с 1 сентября 2020 года по 31 марта 2022 года стали Омская область (462 процедуры), Челябинская область (401), Пермский край (261), Краснодарский край (246) и Оренбургская область (246) [7].

Для части россиян банкротство физических лиц стало единственным выходом. Банкротство — это законное списание своих долгов. Закон о банкротстве физических лиц в России был принят в октябре 2015 года.

В 2022 году в данный законопроект были внесены изменения, они уже успели приобрести широчайшее обсуждение среди граждан страны. Теперь для проведения процедуры банкротства, необходимо со всеми документами прийти в МФЦ и, если ваша сумма займа не достигла полумиллиона, возможно будет провести процедуру банкротства в упрощённом порядке, без видимых проблем и затраченного большого количества времени. Ещё одним условием проведения упрощённой процедуры банкротства можно считать не открытое на вас ранее дело по данному вопросу, отсутствие имущества, на которое возможно оформить взыскание. Сумма долга может быть уже больше полумиллиона, в таком случае только через суд возможно добиться банкротства. Федеральный закон определяет решение вопроса о взыскании с вас долга [2].

Итак, согласно нововведениям, первое касается процедуры признания лица банкротом, происходит это либо через суд, когда сумма займа больше полумиллиона, либо через МФЦ. Иногда лицо должно обязательно обратиться в суд, чтобы был установлен статус банкрота, в других случаях — это его право, и он может им пользоваться по своему желанию. Кредитор может самостоятельно обратиться в суд по данному вопросу, если возможно, то оформляется реструктуризация долга [6, с. 105]. Во время процедуры банкротства, если это поможет решению вопроса, возможно расформировать имущество и продать его для погашения долга, если это будет проведено успешно, то статус банкрота аннулируется. В течение определённого времени банкрот должен уведомить все компании финансовой сферы, о своём статусе, если, например, собирается брать заново кредит. Кредитор может самостоятельно подать документы на судебное банкротство, если должник не

выполнил своё обязательство и не указал его в качестве компании, у которой брал займ [4, с. 99].

Правки в данный законопроект в большей степени сегодня касаются финансовых управляющих, как они будут назначаться. Работа данного специалиста теперь оценивается по бальной системе, по количеству успешных решений, которые были выдвинуты после процедуры банкротства. Например, за законченный процесс по реструктуризации или за успешное мировое соглашение с кредитором управляющий получит большое количество баллов. СРО тоже теперь делится по рейтингам [3, с. 52]. По среднему количеству баллов всех управляющих – их суммируют и делят на количество сотрудников, которые занимаются делами по банкротству. Для обработки и хранения баллов создан специальный Государственный регистр, в котором будут храниться все данные.

Финансовые управляющие подразделяются на три больших категории, во время процесса банкротства могут быть выбраны только СРО первой категории. СРО данной сферы должны провести как минимум 10 процедур по списанию займов с физического лица. Управляющий будет иметь свой рейтинг и на его основе назначаться на свою должность. Компании выдвигают своих кандидатов и потом суд электронным способом выбирает лучшего для работы по процессу банкротства. Если компания не может выдвинуть своего кандидата по ряду причин, то ее могут опустить в категорию ниже, или вообще снять с неё статус СРО [3, с.57].

Закон четко называет три последствия банкротства.

– На протяжении пяти лет человек не вправе просить кредиты и займы без указания на факт своего банкротства.

– Пять лет нельзя снова объявить себя банкротом. Это важно в том случае, если вы вдруг упустили из внимания требования каких-то кредиторов и захотите ещё раз объявить себя неплатёжеспособным.

– На протяжении трёх лет после банкротства человек не вправе руководить компаниями.

– Пять лет нельзя руководить страховыми компаниями, негосударственными пенсионным фондами, микрофинсовыми организациями и инвестиционными фондами.

– Десять лет нельзя занимать должности в органах управления кредитной организацией (например, банка), принимать и участвовать в ее управлении [2].

Таким образом, можно сказать, что введение процедуры банкротства физического лица, в целом, разрешает многие вопросы, возникшие по поводу несостоятельности граждан, даже несмотря на жесткие последствия для физического лица. Данная процедура, естественно, нуждается в корректировках, но они связаны с пониманием данной процедуры для юристов и научных деятелей. В целом же, банкротство физических лиц – показатель своевременной и кропотливой работы законодателя.

Использованные источники:

1. ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»: федер. закон от 26 окт. 2002 г. № 127-ФЗ // Собр. законодательства Рос. Федерации. – 2022. – № 43. – Ст. 4190.

2. Колоколов, Н.В. Банкротство или реабилитация? [Электронный ресурс]. URL: <http://www.clj.ru/journal/205/3147> (дата обращения: 05.12.2022).

3. Попов, Е.Ю. Реструктуризация долга и мировое соглашение в предупреждении банкротства физических лиц / Е.Ю. Попов // Право и экономика. – 2021. – № 8. – С. 51–57.

4. Михневич, Т.Н. Развитие правового регулирования процедур несостоятельности (банкротства) физических лиц (граждан) в России за рубежом: сравнительно-правовой анализ: учебник ждя бакалавров / Т.Н. Михневич. – М., Юрайт, 2021. – 223 с.

5. Попов, Е.Ю. Формирование гражданско-правового института банкротства физического лица в Российской Федерации: учебное пособие / Е.Ю. Попов. – Волгоград, 2019. – 225 с.
6. Свириденко, О.М. Концепция несостоятельности (банкротства) в Российской Федерации: методология и реализация: учебное пособие / О.М. Свириденко. – М., 2018. – 156 с.
7. Банкротства в России: итоги 1 квартала 2022 года. Статистический релиз Федерального ресурса. [Электронный ресурс]. URL: <https://download.fedresurs.ru/news> (дата обращения: 15.12.2022).