

# ГРАЖДАНСКОЕ ПРАВО

## БАНКРОТСТВО ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Данильченко Валерия Викторовна  
Студентка 2 курса, группа 01001961  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ  
НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ» ( Н И У « Б е л Г У » )  
Юридический институт  
e-mail: [darksunny4362@mail.ru](mailto:darksunny4362@mail.ru)

Научный руководитель:  
к.ю.н., доцент  
Шалайкин Р.Н.

***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 личном банкротстве вызывает споры в течение 20 лет и вызывает множество споров. Потребительский бум начался в 2008 году. Россияне занимают деньги, чтобы купить все, от бытовой техники до домов и автомобилей. Вспышка мирового финансового кризиса сделала большинство россиян неспособными позволить себе долги. Банк переложил особо проблемную долговую ситуацию на коллектор с целью превратить жизнь должника в кошмар: его преследовали, шантажировали и давили на родственников. Если коллекторское агентство не сможет собрать коллекцию, дело будет передано в суд, и процедура может затянуться на несколько лет. В большинстве случаев суд выносит решение в пользу кредитора, а жилищные условия должника полностью игнорируются.

С одной стороны, новый закон позволит людям с тяжелой жизнью справиться с огромными долгами, с другой - может привести к финансовой несостоятельности кредиторов и огромным убыткам. Однако, несмотря на возможные проблемы, в декабре 2014 года был принят и подписан закон о банкротстве физических лиц. Личный долг исчисляется сотнями миллиардов, поэтому процедуры банкротства физических лиц будут полностью эффективными. Банкротство физических лиц осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О банкротстве (банкротстве)», которым особая роль банкротства возлагается на граждан. Это объясняется в гл. 10 «Банкротство гражданина». Кроме того, Федеральный закон от 29 декабря 2014 г. № 476-ФЗ (в редакции 29.06.2015) «О внесении изменений в Федеральный закон «О банкротстве (банкротстве)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации о положениях реабилитационных процедур для граждан-должников», это должно вступить в силу 1 октября 2015 года.

Федеральный закон от 29 декабря 2014 г. № 476-ФЗ подробно определяет меры, которые необходимо принять в отношении физических лиц, не имеющих источника дохода и возможности погашать задолженность кредиторов, а также условия реструктуризации долга и порядок действий для должников, продать активы в счет погашения долгов. Закон о банкротстве физических лиц предусматривает, что любой гражданин, долг которого превышает 500 000 рублей, просрочен на 3 месяца и не имеет достаточного дохода для погашения долга, имеет право обратиться в суд с заявлением о признании его банкротом. Или закон рекомендует, чтобы должник и кредитор заключили мировое соглашение или реструктуризацию долга. Закон распространяется также на граждан, зарегистрированных в качестве индивидуальных предпринимателей.

Закон о банкротстве физических лиц призван в большей степени регулировать отношения между гражданами и кредитными организациями. Согласно закону, если граждане не занимаются предпринимательской деятельностью, процедуры банкротства физических лиц осуществляются судами общей юрисдикции. Если лицо зарегистрировано в качестве индивидуального предпринимателя, то дело о банкротстве физического лица рассматривается в арбитражном суде, и возникает спор о передаче процедуры банкротства физического лица в арбитражный суд, поскольку имеется практика решения вопросов банкротства. Проблема в том, что третейский суд существует только в областном центре, что можно расценить как нарушение принципа доступа к правосудию. Решением может быть онлайн-встреча.

Личное банкротство означает, что после того, как государство и кредиторы приняли меры, предписанные законом, чтобы погасить свои долги в максимально возможной степени, они признают, что граждане являются банкротами, и прекращают судебные процессы против них, и требуют, чтобы они выполнили свои долги. Индивидуальные дела о банкротстве возбуждаются на основании письменных заявлений. Также предусмотрена возможность объявления гражданином банкротства после смерти: в этом случае кредиторы и наследники умершего имеют право обратиться в суд.

В новом законе о банкротстве оговариваются процедура суда и стороны спора. Процесс банкротства физического лица начинается с оценки его платежеспособности. Суд должен выяснить, есть ли у должника имущество, которое можно продать для погашения долга, или можно ли получать доход, часть которого можно использовать для выплаты. При этом принимаются меры по обеспечению сохранности имущества должника, назначается временный администратор. Кроме того, все известные кредиторы будут уведомлены о возбуждении дела о банкротстве, и они смогут предъявить претензии должнику в течение 2 месяцев. Кроме того, арбитражный суд должен предоставить документы об отсутствии источника дохода и документы, подтверждающие наличие или отсутствие личного движимого или недвижимого имущества.

По закону в отношении физических лиц может быть принято одно из трех решений:

заключение дружеских договоров, реструктуризация долга и организация торгов. Если обе стороны могут прийти к соглашению о компромиссе, они могут заключить дружеское соглашение.

Выбор способа разрешения спора, то есть кредитор может принять определенное имущество или определенную сумму денег должника для погашения долга, даже меньшую, чем заявленная сумма долга. При наличии у должника определенного дохода возможна реструктуризация долга. В то же время суд определяет размер долга, который должен остаться у должника, и сумму, которая должна выплачиваться каждый месяц для погашения долга. При этом срок, в течение которого должник должен исполнить требования кредитора, не должен превышать 3 года. Если должник не имеет дохода и не достиг мирового соглашения, администратор должен проверить список всего выставяемого на аукционе имущества должника и организовать аукцион. Поступления от продажи имущества распределяются между кредиторами пропорционально сумме задолженности перед кредиторами.

Следует отметить, что признание личного банкротства является основанием для прекращения применения штрафов и пени. В этом случае гражданин будет признан банкротом в течение 5 лет со дня вынесения в отношении него соответствующего решения суда. В случае отказа самого должника в возбуждении дела о банкротстве должник может быть объявлен банкротом по требованию кредитора. Если физическое лицо, зарегистрированное в качестве предпринимателя, получает долги за деятельность, не связанную с его профессией (например, необходимость приобретения для физического лица дорогих автомобилей), это является случаем признания гражданина банкротом. Если заем будет направлен на развитие бизнеса, индивидуальный предприниматель будет признан банкротом. Это важно определить, чтобы правильно выбрать суд, который имеет право рассматривать дела о банкротстве в каждом конкретном случае.

В процедурах банкротства физических лиц все их активы включаются в активы банкротства для продажи. Выручка распределяется между кредиторами в установленном порядке очередности. В законе прописан перечень имущества, которое не может быть продано в процессе банкротства: единственный дом должника (если не ипотека) и земельный участок под ним, личные вещи стоимостью до 30 000 рублей, домашние животные, минимум должника и его семьи, расходы на проживание. Денежные средства, еда, государственные награды.

Вся выручка от продажи недвижимости будет направлена на погашение долга. Продажа имущества осуществляется конкурсным управляющим через систему электронных аукционов в соответствии с законодательством. Статья 204 Федерального закона «О банкротстве (банкротстве)» предусматривает план погашения задолженности перед кредиторами. План составляется должником, передается в суд и копируется всем кредиторам. План должен включать: время для выплаты долга; сумму, выделенную на выплату долга; и сумму не ниже минимального уровня жизни, требуемого должником и его иждивенцами.

Если для удовлетворения требований кредитора необходимо прибегнуть к продаже имущества должника, выручка от аукциона распределяется в следующем порядке: погашаются соответственно причиняющий вред здоровью долг и алиментный долг; заключен трудовой договор, подписано и выплачена задолженность по заработной плате, остальные кредиторы включены в список кредиторов в порядке очередности. Все денежные поступления от продажи имущества должника должны быть зачислены на депозит суда. Распределение средств между кредиторами происходит за счет вкладов в суде в порядке очередности. При отсутствии средств у следующей категории кредиторов задолженность перед ними считается погашенной. Если у всех кредиторов с одинаковой очередностью не хватает средств, средства будут выделены пропорционально заявленной сумме.

Вступление в силу закона о банкротстве физических лиц создает определенные риски как для банкротства, так и для кредитных организаций. Для граждан риск заключается в юридических ограничениях для лиц-банкротов: невозможности выезда за границу, открытия бизнеса, получения ссуд в кредитных организациях и занимать руководящие должности. Однако эти меры не являются постоянными, поскольку со временем граждане полностью восстановят свои права при условии выплаты долгов.

Формулировка закона не предусматривает защиты супруга (супруги) должника, родителей, детей и других лиц, которые приобрели вместе с ним имущество, входящее в состав имущества банкротства. Следовательно, те, кто не нарушает никаких правил, могут потерять свое имущество.

Для кредитных организаций риск состоит в том, что большое количество граждан перестает возвращать кредиты по причине банкротства. Могут быть приняты меры для защиты от таких рисков, которые повлияют на процентную ставку по личным займам.

Закон до конца не доработан и отсутствует судебная практика, поэтому избежать выплаты крупных кредитов кредитным организациям или уплаты налогов в бюджет можно не только настоящему банкроту, но и мошеннику. Во избежание подобных рисков законом предусмотрена ответственность за ложное банкротство, то есть ложные сведения о своей платежеспособности. За такие административные правонарушения на граждан налагается штраф в размере от ста тысяч до пятисот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от одного года до трех лет, либо ограничением свободы на срок до двух лет, либо принудительными работами на срок до трех лет, либо арестом на срок до шести месяцев, либо лишением свободы на срок до трех лет со штрафом в размере до двухсот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до восемнадцати месяцев либо без такового

Личное банкротство заключается в том, чтобы избавиться от ссуды или списать ее полностью. Большинство людей находятся в сложной ситуации, имея несколько кредитов и не имея возможности выплатить их. На начало 2014 года задолженность россиян перед банками составляет около 7 трлн рублей, из которых более 350 млрд рублей - задолженность. Остаток просроченных кредитов за год увеличился на 34,86 млрд юаней. Около 10% заемщиков имеют задолженность на 5-6 счетах одновременно, а количество должников, у которых одновременно есть две ссуды, быстро растет. Чрезмерно высокие процентные ставки, низкая заработная плата и рост инфляции в условиях экономического кризиса приводят заемщиков кредитных организаций в отчаяние. Действующий закон «О банкротстве (банкротстве)» часть гл. 10 «Банкротство гражданина» приведет к разрешению проблем, накопившихся во взаимоотношениях между банком и заемщиком.

#### ***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.  
О несостоятельности (банкротстве) : федер. закон от 26 окт. 2002 г. № 127-ФЗ // Собр. законодательства Рос. Феде-рации. – 2002. – № 43. – Ст. 419