

**Кочешков А.Д.<sup>1</sup>, Марчевский Н.В.<sup>2</sup>** ©

<sup>1,2</sup>Студент Института прокуратуры РФ,  
Саратовская государственная юридическая академия

Научный руководитель: Гаврилов В.Н.  
К.ю.н., доцент кафедры гражданского и семейного права

## **ПЛЮСЫ И МИНУСЫ БАНКРОТСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

### *Аннотация*

*В данной статье рассматриваются основные моменты процедуры банкротства физических лиц. Раскрываются преимущества нововведения для должников и кредиторов, а также пробелы в правовом регулировании, уменьшающие эффективность применения закона на практике. Приводятся данные некоторых информационных агентств относительно банкротства граждан, на основе которых делаются соответствующие выводы.*

**Ключевые слова:** банкротство физических лиц, финансовый управляющий, арбитражный управляющий, банкрот, коллектор.

**Keywords:** bankruptcy of individuals, financial officer, bankruptcy commissioner, bankrupt, collector.

В настоящее время огромное количество россиян, имеющих задолженности перед кредиторами, оказалось в тяжелой жизненной ситуации: отсутствие денежных средств для погашения кредита, многочисленные займы у друзей для исполнения обязательства перед банком, воздействие со стороны коллекторских агентств, в ряде случаев принуждающих бандитскими методами отдать долг. Запоздалым решением данного вопроса стало принятие Федерального закона от 29 декабря 2014 №476-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» и отдельные законодательные акты РФ в части регулирования реабилитационных процедур, применяемых в отношении гражданина-должника»[1]. Закон, вступивший в силу с 1 октября 2015 признает за каждым гражданином право официально объявить себя банкротом в случае невозможности исполнения денежных обязательств.

«По подсчетам Объединенного кредитного бюро (далее ОКБ), в настоящее время под действие закона о банкротстве попадают 593 тыс. россиян. Их доля от общего числа заемщиков с открытыми счетами составляет 1,4%. По данным ОКБ, больше всего заемщиков с признаками банкротства в Москве (94,9 тыс.) и Санкт-Петербурге (32,3 тыс.). Меньше всего – в Ненецком автономном округе (70 человек), Чукотском автономном округе (190 человек)»[2].

Согласно внесенным изменениям, заявление о признании гражданина банкротом подается в арбитражный суд при условии долга в 500 тыс. рублей и просрочки исполнения обязательства в течение трех месяцев. При этом законодатель предусматривает, что с заявлением может обратиться в суд не только сам должник, но и конкурсный кредитор, а также уполномоченный орган. Закон подчеркивает обязанность должника обратиться в суд с заявлением при наличии вышеперечисленных условий. Наряду с этим, говорится о праве гражданина подать заявление в суд о признании его банкротом при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что он не в состоянии исполнить денежные обязательства в установленный срок. Суд при рассмотрении дела может назначить

реструктуризацию долгов, предоставляя возможность погасить все задолженности гражданину в срок, не превышающий 3 года. В противном случае, имущество должника, признанного банкротом, входит в конкурсную массу и подлежит продаже на торгах.

Тема банкротства физических лиц вызвала много противоречивых мнений и отзывов. Отмечаются как положительные стороны данной процедуры, так и отрицательные.

Одним из плюсов процедуры банкротства физического лица будет избавление гражданина от долгов. В этом случае законодатель позволяет гражданину, признанному банкротом, начать свою финансовую жизнь «с чистого листа», освободившись от денежного груза. Также законом установлена возможность фиксации суммы долга на стадии реструктуризации долгов, т.е. до вынесения решения о признании лица банкротом. В этом случае, приостанавливается начисление штрафов и пени, тем самым, долг не увеличивается. Положительный момент для наследников и поручителей гражданина: процедурой банкротства можно воспользоваться и после смерти должника.

По словам известного юриста Владимира Алистархова, гражданин-банкрот сможет не только избавиться от назойливых коллекторов, которые с момента начала процедуры банкротства имеют право общаться только с финансовым управляющим в отношении должника, но и очиститься от долгов и в дальнейшем вести полноценную жизнь: накапливать денежные средства, покупать и продавать имущество[3].

Многие эксперты выразили свое мнение относительно преимуществ банкротства физических лиц. Так, по словам председателя постоянной комиссии по бюджету и налогам Челябинской городской думы Дмитрия Довженко, «изначально положения о банкротстве физических лиц были разработаны против кредиторов, в пользу должника, снимая с него моральное давление, которое, зачастую, оказывают коллекторские агентства». Директор красноярского филиала БКС Премьер Юлия Покаместова отмечает положительные моменты для банков, считая, что «они избавятся от просроченных долгов, которые портят им финансовую отчетность, а также сократят свои издержки на обращения к коллекторским службам»[4].

В то же время, председатель коллегии адвокатов «Сазонов и партнеры» Всеволод Сазонов поделился своими сомнениями: «Закон, ... содержит серьезные недостатки, которые существенно снижают эффективность заложенной... идеи. Суды не справятся с потоком дел о банкротстве, финансовые управляющие, которого предоставляет саморегулируемая организация и на которого возлагаются обязанности по выявлению и сохранению имущества должника, не заинтересованы ими заниматься, а самые бедные граждане не смогут законом воспользоваться»[5].

Действительно, «подводных камней» в данной процедуре предостаточно. Сложности возникают сразу же, как только должник обращается в суд. Для написания корректного заявления в суд многим гражданам потребуется помощь юристов. В России уже действуют юридические компании, которые будут работать с делами о банкротстве физических лиц. Юрист, финансовый управляющий, государственная пошлина – вот неполный список затрат потенциального банкрота. Арбитражный управляющий Иван Иконников отметил необходимость привлечения юридически образованных людей: «Если нет серьезных юридических знаний и навыков, было бы правильнее обращаться к тем специалистам, которые смогут разобраться в деле и помочь. Тем более практика показывает, что выгода от обращения выше, чем уплаченная сумма»[6].

Кроме того, арбитражные суды рассматривают дела о банкротстве не только физических лиц, но и юридических. И поскольку количество россиян, подпадающих под действие внесенных изменений, уже превысило полмиллиона, то нагрузка на суды стала значительно выше. Согласно сведениям известного правового портала Право.ру (статистика программы CASEBOOK), а также электронного издания «Финкарта», на 16 ноября 2015 года зарегистрировано исков о банкротстве физлиц – 5694, из них примерно 1800 заявлений подано от самих граждан и в 2 раза больше - от кредиторов. При этом уже 665 дел рассмотрено, и граждане по ним были признаны банкротами[7].

Вместе с тем, исходя из норм закона, обязанности финансового управляющего выполняет арбитражный управляющий, занимающийся банкротством юридических лиц. Из этого следует, что нагрузка увеличилась не только на суды, но и на арбитражных управляющих, поскольку количество дел о банкротстве стало в разы больше. Очевидно, рано или поздно суды столкнутся с нехваткой финансовых управляющих, что может привести либо к вечным очередям, либо к некачественному исполнению обязанностей арбитражными управляющими.

Несмотря на действующее законодательство, предусматривающее возможность арбитражных управляющих выступать в роли финансовых, понятия «финансовый» и «традиционный» «арбитражный» управляющий совсем не равнозначны. Так, председатель правления Общероссийской общественной организации потребителей «ФинПотребСоюз» Виктор Майданюк выделяет различия в их деятельности, т.к. в отличие от работы с юридическими лицами, банкротство физических лиц требует абсолютно другого набора умений и навыков. В связи с этим, нередко возникает ситуация, когда «квалификационные требования для арбитражных управляющих в одних случаях излишни для финансовых, например требование стажа управленческой деятельности, а в других недостаточны». Так, например, финансовый управляющий должен обладать знаниями по нормам, которые регулируют правовой статус граждан и потребителей, «знать существующие формы социальной и имущественной защиты населения»[8].

К существенным недостаткам процедуры банкротства физических лиц необходимо отнести положение самого финансового управляющего, вознаграждение которого составляет всего 10 тысяч рублей и 2% от реализованного им имущества. Следует заметить, что если вознаграждение арбитражного управляющего оценивается в 30 тысяч рублей ежемесячно, то финансовый управляющий имущества гражданина получает причитающуюся ему сумму только после проведения процедуры в целом, а это при реализации имущества – по истечении срока 6 месяцев, а в случае с реструктуризацией долгов – от 4-х месяцев до 3-х лет. Конечно, найти такого «бессеребряника», который согласился бы на данные условия, непросто. «Это может привести к тому, что одни управляющие, скорее всего, поставят подобную работу на некий «конвейер», другие будут договариваться о более реальных суммах оплаты услуг», - рассуждает заместитель генерального директора по правовым вопросам юридического портала [gvatua.ru](http://gvatua.ru) Татьяна Липилина[9].

Признание банкротом физического лица также влечет и правовые последствия. Во-первых, в течение 3 лет гражданин-банкрот не вправе занимать руководящие должности в органах управления юридического лица. Во-вторых, законодатель указывает на невозможность проведения повторной процедуры банкротства в течение 5 лет, а также в указанный срок обязывает гражданина сообщать новым кредиторам о факте личного банкротства: при таких обстоятельствах физическому лицу будет непросто рассчитывать на доверие со стороны кредитора, только в исключительных случаях он сможет получить новый кредит.

В заключение необходимо отметить, что нововведение относительно банкротства физических лиц на практике сразу же проявило себя неоднозначно. С одной стороны, закон учитывает интересы должника, позволяя ему избавиться от непосильных денежных обязательств. С другой стороны, на пути гражданина к банкротству возникают некоторые трудности, к которым большое количество потенциальных банкротов попросту не готовы. Перспектива на серьезные затраты на услуги юриста и финансового управляющего и потерю нажитого годами имущества выглядит неубедительно. Однако многие ученые и специалисты утверждают, что судебная практика по данному вопросу будет складываться не один год и поэтому внесение изменений и дополнений в процедуру банкротства физических лиц не заставит себя долго ждать.

## Литература

1. Федеральный закон от 26 октября 2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (с изм. и доп., вступ. в силу с 29.03.2016)// СЗ РФ. 2002. №43. Ст. 4190; 2016. №1. Ст. 27;
2. Информационное агентство Rambler news service [Электронный ресурс]: Объединенное кредитное бюро сообщило, что под закон о банкротстве попадают 600 тыс. россиян. – Режим доступа <https://rns.online/finance> – свободный (дата обращения 05.04.2016);
3. Алистархов В. Камень с души, ярмо с шеи. // КонсультантПлюс. ВерсияПроф [Электронный ресурс](дата обращения 14.04.2016);
4. Sibnovosti.ru [Электронный ресурс]: Эксперты: мошенники попытаются «лазейки» в законе о банкротстве физлиц. – Режим доступа <http://krsk.sibnovosti.ru/business> - свободный (дата обращения 07.04.2016);
5. РБК [Электронный ресурс]: Правовая утопия: где буксует закон о банкротстве физлиц. – Режим доступа <http://www.rbc.ru/opinions/society> - свободный (дата обращения 07.04.2016);
6. YouTube.ru [Электронный ресурс]: Программа «Экспертное мнение. – Режим доступа <https://www.youtube.com/watch?v=TSLar9jr86E> (дата обращения 08.04.2016);
7. Клерк.ру [Электронный ресурс]: Плюсы и минусы банкротства физических лиц. – Режим доступа <http://www.klerk.ru/law/articles> - свободный (дата обращения 09.04.2016);
8. Майданюк В. Шанс для финансового выздоровления или путь в яму? Банкротство физических лиц будет востребовано, прежде всего, гражданами со значительными объемами задолженности // КонсультантПлюс. ВерсияПроф [Электронный ресурс](дата обращения 15.04.2016);
9. Версия [Электронный ресурс]: Закон о банкротстве физических лиц не спасет должников. – Режим доступа <https://versia.ru> – свободный (дата обращения 11.04.2016).