

<https://doi.org/10.5281/zenodo.3764112>

УДК 336.025

Родионова П.В., Татаровский Ю.А.

Родионова Полина Валерьевна, Самарский государственный экономический университет, 443090, Россия, г. Самара, ул. Советской Армии, 141. E-mail: rodionovapolina@inbox.ru.

Татаровский Юрий Алексеевич, кандидат экономических наук, доцент, Самарский государственный экономический университет, 443090, Россия, г. Самара, ул. Советской Армии, 141. E-mail: tatarovsky.yury@yandex.ru.

Организационно-нормативные аспекты банкротства физических лиц

Аннотация. В статье рассматриваются особенности введенной с 2015 года в российском законодательстве процедуры банкротства физических лиц. В работе приводятся факты, подтверждающие актуальность введения указанной процедуры, анализируется процесс исполнительного производства, которое имело место до проведения реформы законодательства о неплатежеспособности физических лиц. Кроме того, анализируется процедура банкротства физических лиц в разрезе достоинств и недостатков как для должника, так и для кредитора. Выделяются меры, которые могли бы поспособствовать финансовой демократизации процедуры для должников.

Ключевые слова: банкротство физических лиц, анализ банкротства, неплатежеспособность, несостоятельность, долг, реструктуризация.

Rodionova P.V., Tatarovsky Y.A.

Rodionova Polina Valerievna, Samara State University of Economics, 443090, Russia, Sovetskoi Armii st., 141. E-mail: rodionovapolina@inbox.ru.

Tatarovsky Yury Alekseevich, Candidate of Economical Sciences, Associate Professor, Samara State University of Economics, 443090, Russia, Sovetskoi Armii st., 141. E-mail: tatarovsky.yury@yandex.ru.

Organizational and regulatory aspects of individuals' bankruptcy

Abstract. The features of the procedure for bankruptcy of individuals introduced in the Russian legislation since 2015 were discussed in the article. The paper provides facts confirming the relevance of the introduction of this procedure; the process of enforcement proceedings that took place before the reform of the legislation on the insolvency of individuals was analyzed. In addition, the procedure of individuals' bankruptcy in the context of advantages and disadvantages for both the debtor and the creditor was revealed. Measures that could contribute to the financial democratization of the procedure for debtors are highlighted.

Key words: individuals' bankruptcy, bankruptcy analysis, insolvency, bankruptcy, debt, restructuring.

С 2015 года в России стала возможна процедура банкротства физических лиц. Если ранее банкротство связывалось именно с организациями, юридическими лицами, с указан-

ного периода объявить себя неспособным покрыть какие-либо долги официально, в рамках юридической процедуры, может и любой нуждающийся в этом человек. В связи со стабильным ростом популярно-

сти кредитных отношений среди граждан Российской Федерации, закредитованности населения, количество лиц, неспособных расплатиться с кредитными организациями, с каждым годом также растет, что определяет несомненную актуальность процедуры банкротства в современной России [3, С. 75]. Целью данного исследования является анализ процедуры банкротства физических лиц в Российской Федерации, а также выявление особенностей данной процедуры. Предметом исследования является проблема несостоятельности в связи с новизной процедуры банкротства физических лиц в России.

Необходимо отметить, что рост сумм и количества кредитов и займов не является явлением, свойственным лишь для Российской Федерации. Такой процесс можно назвать общемировым, однако, в развитых странах, как США, Германия, Великобритания, Франция и пр., данный процесс происходит параллельно с ростом заработных плат и уровня жизни населения, что в итоге ведет к своевременному покрытию долгов [9, С. 30]. В России же на фоне ускорения темпов инфляции и отсутствия индексирования заработной платы во многих случаях люди берут кредит либо для погашения уже имеющегося, либо для поддержания нормального качества жизни, но затем в связи с отсутствием финансовых улучшений в жизни не могут вернуть взятые средства и погасить достаточно высокие проценты (особенно в случае потребительских кредитов и микрозаймов). Выше описанная ситуация привела российское законодательство к необходимости урегулирования процедуры банкротства именно физических лиц. Ранее при невозможности погашения кредита в назначенный срок возбуждалось исполнительное производство с соответствующей ответственностью и тяжелыми для физического лица последствиями.

Исполнительное производство при дефиците средств у должника и невозможности погашения им долга таким предпочтительным способом, в качестве инструмента погашения долга начинает

использовать имущество заемщика. Посредством продажи реальных активов физического лица, производство зачастую пренебрегало истинной их ценностью для должника, так как уходило они в случае проведения процедуры исполнительного производства «с молотка» все имущество и чаще всего по заниженной стоимости с целью ускорения погашения долгов всеми возможными способами. Однако при возникновении ситуации, в которой вырученных средств оказалось недостаточно для уплаты долгов, или же имущество у кредитора отсутствовало, пострадавшим от производства оказывался уже сам кредитор, не получавший от выданных средств ничего [5, С. 113].

Банкротство физических лиц и его процедура урегулировала многие моменты, касающиеся положения и последствий процедуры как для кредитора, так и для должника. В законодательстве Российской Федерации, теперь регулирующем несостоятельность (банкротство) физических лиц, появилось определение неплатежеспособного лица, которое лучше всего представить в виде совокупности признаков. Неплатежеспособное лицо характеризуется следующими аспектами:

- наличием денежных обязательств перед кредиторами/ займодателями;
- неисполнением указанных финансовых обязательств в назначенный срок;
- с момента неисполнения уплаты прошло более 3 месяцев.
- Обратиться в суд с целью признания физического лица банкротом имеют право:
 - уполномоченный орган,
 - конкурсный кредитор,
 - должник самостоятельно [8].

В соответствии с требованиями законодательством самостоятельное обращение должником в суд с целью признания его банкротства должно произойти в течение 30 рабочих дней, начиная от дня, в который гражданином, являющимся должником, была получена информация о том, что в случае, если он полностью удовлетворит требования одного займо-

дателя, он потеряет возможность погасить свои задолженности другим кредиторам [4, С. 149]. При этом объем обязательных платежей перед кредиторами в сумме равен 500 тысяч рублей и более.

Необходимо отметить интересный нюанс нового законодательства: заявление с целью признания лица неплатеже-

способным может быть подано и после смерти данного лица. Право подать заявление о признании неплатежеспособным умершего имеют наследники гражданина, остальные лица, указанные в перечне имеющих право подать заявление выше. Кроме того, объявлять физическое лицо банкротом нельзя чаще, чем раз в 5 лет.

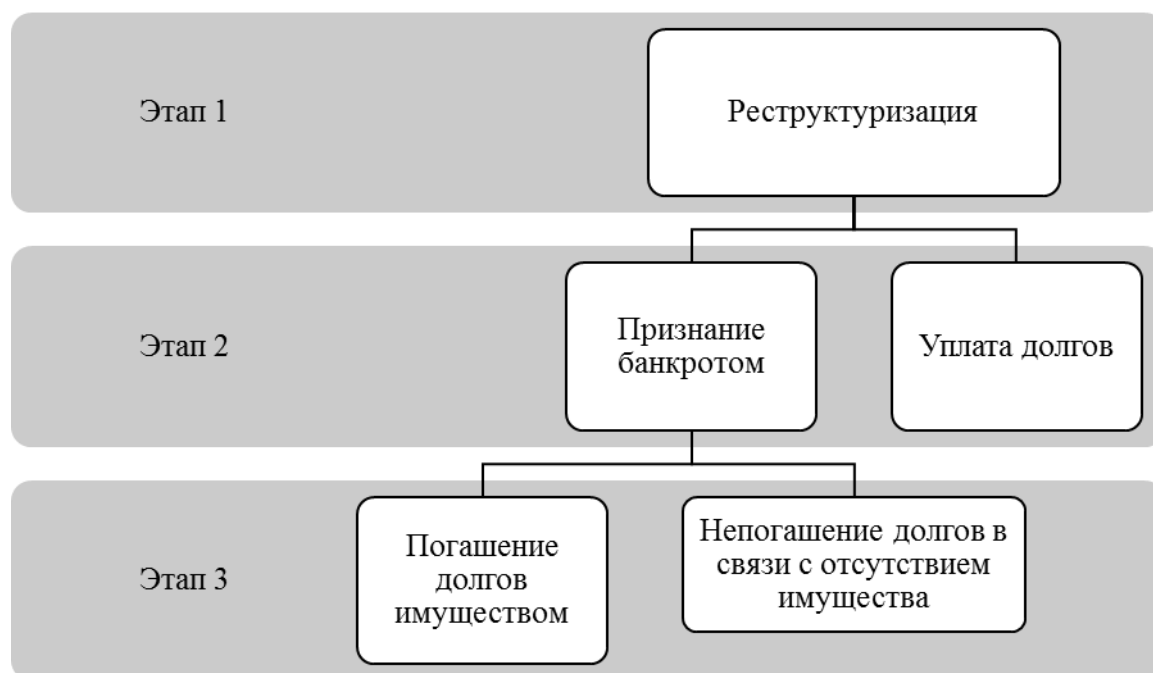


Рис. 1. Процедура банкротства физических лиц

Первая стадия процедуры признания неплатежеспособности неразрывно связана с реструктуризацией долгов физического лица, признающего банкротом. Следовательно, первоначально лицу оказывается посильная помощь с целью помощи в исполнении им обязательств и препятствования приобретения им статуса банкрота. Реструктуризация является процессом внутри процесса и предполагает урегулирование должником и кредитором предыдущего обязательства должника с целью его уменьшения. Урегулирование включает изменения в части объемов, суммы, распределения во времени выплат, обыкновенно обсуждается возможность отмены штрафов и пени по просроченным платежам. В сложившейся на данный момент практике суд имеет право на списание части долга, которая признана невозможной для погашения

должником. С целью одобрения судом процедуры реструктуризации долга физическое лицо должно обладать рядом критериев:

- наличие постоянного источника дохода;
- отсутствие не снятой или непогашенной им судимости за правонарушения в сфере экономики.

Должником должно быть доказано, что у него отсутствовало ранее привлечение к административной ответственности за хищения, преднамеренную порчу или же уничтожение чужого имущества, фиктивное банкротство в течение последних трех лет, а также отсутствие признания его неплатежеспособным в течение последних пяти лет, в течение предыдущих восьми лет он не принимал участия в процедуре реструктуризации своих долгов. Стоит отметить, что проведение

процедуры реструктуризации не требует согласия кредиторов [2, С. 75].

Главная цель, которую преследует реструктуризация – возможность дальнейшего погашения лицом всех своих долгов в срок последующих 5 лет. Если после истечения данного срока обязательства по погашению физическим лицом выполнены не были, гражданин признается банкротом и затем все его ценное имущество, необходимое для погашения задолженности, проходит процедуру торгов. Однако в данном случае кредитор остается в том же проигрышном положении, что и до введения в российском законодательстве процедуры банкротства: вырученных от продажи имущества средств может быть недостаточно для погашения суммы долга. Необходимо отметить, что законодательно в соответствии с Гражданским процессуальным кодексом Российской Федерации определен и перечень имущества, которое не может участвовать в процедуре торгов. В случае действительного отсутствия у физического лица, признанного банкротом, активов, с помощью которых можно погасить долг, долг можно считать закрытым, или погашенным. Наглядно процедура банкротства физических лиц представлена на рисунке 1.

Анализируя выше приведенные факты и Федеральный закон №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» можно выделить следующие имеющие место на данный момент несовершенства:

1. Сумма задолженности, при которой физическое лицо признается банкротом, на данный момент составляет 500 тысяч рублей. Для сравнения сумма, необходимая для признания неплатежеспособности юридического лица, составляет 300 тысяч рублей. Следовательно, предполагается, что физические лица в Российской Федерации имеют гораздо больше возможностей для погашения долга, хотя в действительности юридическое лицо значительно более обеспечено средствами в существующей практике, и сумма в 300 тысяч рублей не является проблемной для погашения. Кроме того,

500 тысяч рублей для физического лица с доходами среднестатистического россиянина – это зачастую недостижимая сумма [1, С. 143].

2. Необходимость со стороны потенциального банкрота оплатить услуги финансового управляющего (равняется 25 тысячам рублей на момент написания статьи и закрепляется в Части 3 статьи 20б Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»). Учитывая, что человек является участником процедуры собственного банкротства, сумма, подлежащая уплате, может быть для него проблематичной. Однако стоит отметить, что государство стремится к разрешению финансового вопроса об уплате пошлины и в Федеральном законе № 407-ФЗ «О внесении изменения в статью 333.21 части второй Налогового кодекса Российской Федерации» от 30.11.2016 г. был закреплен пункт о необходимости снижения суммы государственной пошлины, которую также должны уплачивать физические лица, желающие признания их неплатежеспособности, до 300 рублей. Ранее сумма, обязательная к уплате, была аналогично сумме для юридических лиц и равнялась 6 тысячам рублей.

3. Плата за осуществление публикации обязательного сообщения в газете «Коммерсант». Обычно плата составляет 12 тысяч рублей и включает следующие сообщения:

- Признание судом заявления должника обоснованным;
- Проверка должника на преднамеренное (фиктивное) банкротство;
- Введение процедуры продажи имущества или же реструктуризации долга;
- Завершение выше перечисленных процедур.

В случае же последовательной процедуры, большого количества кредиторов, смены финансового управляющего количество публикаций резко увеличивается и, соответственно, их стоимость существенно возрастает. Посредством решения проблемы посредством внесения

поправок в ст. 213 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» об уменьшении суммы существенности для признания физического лица неплатежеспособным до 300 тысяч рублей, наравне с суммой существенности для юридических лиц. При возложении обязанности по уплате услуг финансового управляющего на государство, либо снижения суммы оплаты до 10 тысяч рублей также лояльность процедуры банкротства физических лиц станет более лояльной, как это было до 2016 года [6, С. 48]. Также вариантом совершенствования процедуры банкротства физических лиц в отношении именно должников будет частичный возврат средств за публикацию статей о процессе банкротства в случае первого привлечения лица к процедуре банкротства, либо отмена требования к публикации в издательстве. Необходимо от-

метить, что данные меры по снижению стоимости процедуры банкротства физических лиц будут очень важны для граждан, уже оказавшихся в тяжелом финансовом положении и в определенной мере будут еще одним шагом государства к «социальности» [7, С. 132].

Таким образом, введение данной процедуры стало большим шагом на пути к совершенствованию процедуры погашения долгов, что важно не только для должников, но и для кредиторов, которые, благодаря введению процедуры реструктуризации долга, получили возможность вернуть свои средства, хоть и не полностью. Процедура банкротства физических лиц стала своего рода оптимальным для должника, кредитора и государства знаменателем в предотвращении неплатежеспособности граждан Российской Федерации.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Епифанова Т.В., Дядюра Ю.В., Надолинская В.В. Банкротство физических лиц: анализ проблем и их решение // Проблемы экономики и юридической практики. 2018. №5. С. 143-145.
2. ЕшкILEва Н. А., Трофимова И. А. Банкротство физических лиц: со временное состояние и перспективы развития // Вестник науки и творчества. 2018. № 10. С.73-77.
3. Назаров Д.Г. Особенности и тенденции банкротства физических лиц в современной России // Евразийская адвокатура. 2018. № 1. С. 42-44.
4. Плотникова Е.В. Особенности возбуждения производства по делу о банкротстве гражданина по законодательству Российской Федерации // Молодой ученый. 2018. № 43 (229). С. 149-151.
5. Присяжная К.Э. Проблемы и особенности введения института несостоятельности (банкротства) физических лиц в России // Вестник магистратуры. 2019. № 1-1 (88). С. 113-115.
6. Суворов Е.Д. Банкротство граждан: актуальные вопросы практики применения законодательства // Эффективное антикризисное управление. 2018. № 3. С. 47-49.
7. Татаровский Ю.А., Татаровская Т.Е. Анализ развития малых и средних производственных предприятий в системе экономической безопасности региона // РИСК: Ресурсы, Информация, Снабжение, Конкуренция. 2018. № 4. С. 130-133.
8. Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)" от 26.10.2002 № 127-ФЗ (последняя редакция). URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_39331/
9. Чистикова Д.М. Несостоятельность (банкротство) физического лица в Германии и России // Вестник Северного федерального университета им. М.В. Ломоносова. 2018. № 13. С. 29-32.

REFERENCES (TRANSLITERATED)

1. Epifanova T.V., Djadjurja Ju.V., Nadolinskaja V.V. Bankrotstvo fizicheskikh lic: analiz problem i ih reshenie // Problemy jekonomiki i juridicheskoy praktiki. 2018. №5. S. 143-145.
2. Eshkileva N. A., Trofimova I. A. Bankrotstvo fizicheskikh lic: so vremennoe sostojanie i perspektivy razvitija // Vestnik nauki i tvorchestva. 2018. № 10. S.73-77.

3. Nazarov D.G. Osobennosti i tendencii bankrotstva fizicheskikh lic v sovremennoj Rossii // Evrazijskaja advokatura. 2018. № 1. S. 42-44.
4. Plotnikova E.V. Osobennosti возбуждения производства по делу о банкротстве гражданина по законодательству Российской Федерации // Молодой ученый. 2018. № 43 (229). S. 149-151.
5. Prisjazhnaja K. Je. Problemy i osobennosti vvedenija instituta nesostojatel'nosti (bankrotstva) fizicheskikh lic v Rossii // Vestnik magistratury. 2019. № 1-1 (88). S. 113-115.
6. Suvorov E.D. Bankrotstvo grazhdan: aktual'nye voprosy praktiki primeneniya zakonodatel'stva // Jeffektivnoe antikrizisnoe upravlenie. 2018. № 3. S. 47-49.
7. Tatarovskij Ju.A., Tatarovskaja T.E. Analiz razvitija malyh i srednih proizvodstvennyh predpriyatij v sisteme jekonomicheskoj bezopasnosti regiona // RISK: Resursy, Informacija, Snabzhenie, Konkurencija. 2018. № 4. S. 130-133.
8. Federal'nyj zakon "O nesostojatel'nosti (bankrotstve)" ot 26.10.2002 № 127-FZ (poslednjaja redakcija). URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_39331/
9. Chistikova D.M. Nesostojatel'nost' (bankrotstvo) fizicheskogo lica v Germanii i Rossii // Vestnik Severnogo federal'nogo universiteta im. M.V. Lomonosova. 2018. № 13. S. 29-32.

Поступила в редакцию 15.04.2020.

Принята к публикации 18.04.2020.

Для цитирования:

Родионова П.В., Татаровский Ю.А. Организационно-нормативные аспекты банкротства физических лиц // Гуманитарный научный вестник. 2020. №3. С. 117-122. URL: <http://naukavestnik.ru/doc/2020/03/RodionovaTatarovsky.pdf>