

Трещева Оксана Юрьевна

преподаватель кафедры гражданского права
и процесса
филиала Российского государственного
социального университета в г. Анапа

БАНКРОТСТВО ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ: ВОЗМОЖНО ИЛИ НЕТ

Аннотация:

В статье анализируются проектные изменения, которые вносятся в действующий ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», а также положения проекта ФЗ «О реабилитационных процедурах, применяемых в отношении гражданина-должника», который вступит в законную силу в 2015 г. Автор приводит данные интернет-анкетирования о банкротстве физических лиц и предполагает возможным признание физического лица банкротом в РФ в связи с тем, что многие граждане РФ на протяжении нескольких лет являются должниками и неплатежеспособны по разным обстоятельствам.

Ключевые слова:

несостоятельность, банкротство, план реструктуризации, процедура банкротства, физическое лицо, должник, неплатежеспособность.

Treshcheva Oksana Yuryevna

Lecturer,
Civil Law and Procedure Department,
Anapa branch of Russian State
Social University

BANKRUPTCY OF INDIVIDUALS: IS IT POSSIBLE OR NOT

Summary:

The article analyzes the project amendments of the existing Federal Law "On Insolvency (Bankruptcy)", as well as the regulations of the draft Law "On rehabilitation procedures applicable to debtor citizens", which will come into force in 2015. The author cites the data of Internet survey concerning the bankruptcy of individuals. The author believes that individuals can be recognized as bankrupts in Russia due to the fact that many citizens of the Russian Federation for several years are insolvent debtors for various reasons.

Keywords:

insolvency, bankruptcy, plan of restructuring, bankruptcy procedure, natural person, debtor, failure.

Современное общество в РФ уже созрело для признания банкротом гражданина как физического лица. На сегодня объем кредитования физических лиц в нашей стране приобрел огромные масштабы, многие россияне уже привыкли жить в долг, с огромной скоростью растет просрочка платежей физических лиц. Понятие «кредит» становится неотъемлемой частью практически каждой семьи, а как выбраться из кредитной кабалы при неспособности оплачивать долг, многие вряд ли задумываются. Среди граждан нашей страны о возможности признания физического лица банкротом знают лишь единицы.

Мы рассмотрим проектные изменения, которые вносятся в действующий ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», так как они распространяются на ситуации, когда выясняется, что гражданин не может своевременно расплатиться с кредиторами, а также законопроект ФЗ «О реабилитационных процедурах, применяемых в отношении гражданина-должника», который вступит в законную силу в 2015 г.

В соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» № 127-ФЗ, банкротство – установленная уполномоченным органом государственной власти неспособность должника (гражданина или организации) выполнить все требования перед кредиторами по денежным обязательствам и (или) осуществить оплату обязательных государственных платежей [1].

Законом предусматривается, что должник признается неплатежеспособным перед кредиторами по денежным обязательствам, если он не исполнил соответствующие обязательства в течение трех месяцев с того момента, когда они должны были быть исполнены. Требования к должнику в общей сложности должны составлять не менее чем 500 тыс. руб. Он имеет право подать заявление о признании его банкротом. В случае превышения этого порогового значения гражданин будет обязан обратиться в суд с заявлением о признании себя банкротом. Также должник вправе подать в суд или арбитражный суд заявление в случае предвидения банкротства при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что он не в состоянии исполнить денежные обязательства в установленный срок. Дело о банкротстве гражданина может быть возбуждено и в случае его смерти, причем заявление может подать конкурсный кредитор или уполномоченный орган, а также его наследники. В законе говорится о том, что периодичность процедуры банкротства заемщика не должна превышать 1 раза в пять лет.

Необходимый минимум собственности должника все же сохраняется, хотя само банкротство никак не предполагает последующего безоблачного будущего для заемщика. При этом следует учесть, что процедура банкротства для должника не является бесплатной. Стоимость услуг

конкурсного управляющего (предполагается, что он будет работать около двух месяцев) составляет не менее 20 тыс. рублей.

Новым законом предусмотрены 2 пути выхода из сложившейся ситуации: условно называемые «мягкий» и «жесткий». Чем же отличаются мягкая и жесткая процедура банкротства? В случае мягкой процедуры банкротства должник и банк достигают согласованности о реструктуризации долга, соответствующем изменении графика погашения образовавшейся задолженности и отмене штрафных санкций. Кроме того, суду, рассматривающему сложившуюся ситуацию, будет предоставлено право списания части долга, которую должник погасить не в силах. Очевидно, на такой вариант развития событий банки могут реагировать по-разному. С одной стороны, начнутся хоть какие-то выплаты от должников, которые раньше не платили вообще. С другой – банки теряют возможность получать выплаты в виде штрафов и «прессовать должников при помощи коллекторов». Если же заемщик вновь не станет вносить платежи по графику, то его ожидает «жесткий» вариант. Хотя суд имеет право применить второй вариант к должнику сразу, в зависимости от сложившихся обстоятельств или в том случае, если должник откажется от реструктуризации долга.

Чтобы суд согласился на реструктуризацию, гражданин должен не только иметь постоянный доход, но и соответствовать еще нескольким требованиям. У него не должно быть неснятой или непогашенной судимости за умышленные преступления в сфере экономики. Ему придется подтвердить, что в течение последних трех лет он не привлекался к ответственности по административным правонарушениям, предусмотренным за хищение, умышленное уничтожение или повреждение имущества, а также преднамеренное или фиктивное банкротство [2], что он за последние пять лет не признавался банкротом и за последние восемь лет для него не утверждался какой-то другой план реструктуризации долгов.

Суд утверждает план реструктуризации, причем не всегда для этого нужно согласие кредиторов. Главное – чтобы было ясно, что гражданин может расплатиться со всеми, кому он должен, без распродажи имущества. Если за пять лет так и случилось, то он освобождается от всех обязательств перед кредиторами и может снова брать в долг. Если же человек долг вернуть не сумел, то его признают банкротом. Тут остаются изложенные ниже второй и третий способы урегулирования проблемы.

При жесткой процедуре банкротства суд признает гражданина банкротом и его имущество подлежит реализации с торгов (кроме того имущества, которое конфисковать нельзя). С заемщика списывается задолженность, но вследствие этой процедуры он теряет имеющееся у него в собственности имущество. Для банка при таком раскладе также очевидны свои минусы и плюсы. Банк выиграет в том случае, если должник заранее не спрятал свое имущество, а предоставил возможность его реализовать. Лучший вариант, если вырученные от реализации средства обеспечат покрытие суммы долга. Худший вариант для банка: если у заемщика нет имущества или оно недорогое. Тут уж ничего не поделаешь.

Третий способ – заключение мирового соглашения со списанием всех долгов. Это подходит для случаев, когда ни работы у заемщика нет (или зарплата мизерная), ни имущества для распродажи.

Зная об изобретательности россиян в деле уклонения от уплаты долгов, законодатели предусмотрели уголовную и административную ответственность для должников-злоумышленников. Например, за неправомерные действия при банкротстве, за преднамеренное или фиктивное банкротство [3], за непредставление необходимой информации или представление недостоверных данных арбитражному суду.

Сейчас единственный способ для банка взыскать долг с гражданина, который отказывается платить, – это исполнительное производство. В этом случае через суд по требованию первого кредитора, который обратился с такими претензиями, на имущество должника налагается арест. Имущество продают в счет уплаты долгов заявителю. Остальным кредиторам, которые по разным причинам не успели предъявить свои требования, ничего не достается. Банкам приходится тратить значительные суммы на то, чтобы следить, не попал ли кто-то из их клиентов в судебную историю по взысканию долгов. Некоторые банки прибегают для получения денег к услугам полукриминальных компаний. Все это увеличивает расходы банков и, следовательно, закладывается ими в процентную ставку. «Плохие» долги банки продают коллекторским агентствам, но выручают они за это копейки. Принятый новый закон дает банкам больше возможностей вернуть долги или хотя бы их часть. Под действие законопроекта попадают не только заемщики, но и другие граждане, которые оказались неплатежеспособными должниками. Например, они могут задолжать по различным платежам в бюджеты РФ, по квартплате, в налоговые органы и т. д.

В связи с исследованием данной проблемы нами было проведено анкетирование с использованием технологий Интернета. Было установлено, что большинство опрошенных граждан

знают о понятии банкротства и слышали про существование закона, но не слышали о том, что физическое лицо можно признать банкротом. Половина граждан думает, что в РФ можно признать физическое лицо банкротом, во второй половине опрашиваемых граждане либо утверждают, что нельзя признать лицо банкротом, либо сомневаются. Возможно, по принятии данного закона гражданами нашей страны, зная о его существовании, будут осведомлены, как поступить в тот момент, когда у них не будет возможности погасить кредит по каким-либо уважительным причинам.

Выяснилось, что среди опрашиваемых большая часть кредиты в банках не берет, хотя считают, что, если смотреть по всей стране, основная масса граждан находится в кредитной кабале, и не уверены, что каждый в силах оплатить задолженность по кредиту. Есть данные, подтверждающие мнение опрашиваемых: по подсчетам Минэкономразвития, в 2015 г. новой процедурой банкротства могут воспользоваться около 20 тыс. должников. Всего же заявить о своей неплатежеспособности могут примерно 204 тыс. заемщиков – именно столько сегодня невозвращенных кредитов в целом по России (4,2 % от всех займов). По данным Центробанка, просроченная задолженность физических лиц по банковским кредитам составила 309,6 млрд руб. – с начала года долги выросли на 6,6 %. Проблемная задолженность россиян по кредитам на жилье составляет примерно 44 млрд руб. Подводя общий итог проведенного исследования, можно сказать, что в основном резиденты считают, что признать на практике физическое лицо банкротом будет возможно, а как именно будет выглядеть данная процедура, предполагают увидеть на практике.

Вступление в действие нового закона о банкротстве физических лиц приведет к появлению новых специалистов в области юриспруденции – консультантов по банкротству физических лиц. Нужны будут практические разработки, инструкции для порядка признания банкротом, предоставления доказательств неплатежеспособности, невыплаты долга сразу. Необходимо на уровне федерального законодательства вносить изменения в ГПК РФ или АПК РФ о порядке признания физлица банкротом, а также внести поправки в Гражданский кодекс РФ, Уголовный кодекс РФ, Федеральный закон «Об ипотеке (залоге недвижимости)», Кодекс РФ об административных правонарушениях, Федеральный закон «Об исполнительном производстве». Как будет проходить судебное производство по данным делам, покажет время. Насколько это будет эффективно, все зависит от правоприменительной практики. Очень важно, чтобы был соблюден баланс интересов должников и кредиторов и обе стороны нашли общий консенсус. Самое главное, что закон позволит гражданам избавиться от долгов в случае невозможности полного погашения задолженности, даст шанс начать новую жизнь с чистого листа, вновь развиваться и вести свой бизнес.

Ссылки:

1. ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.02 № 127-ФЗ (ред. от 29.12.14) [Электронный ресурс] // Информационно-поисковая система КонсультантПлюс. URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?base=LAW;n=173430;req=doc> (дата обращения: 15.06.2015).
2. ФЗ «О реабилитационных процедурах, применяемых в отношении гражданина-должника» от 07.04.2011 [Электронный ресурс]. URL: http://www.reghelp.ru/fedzakon_o_reabelitacii_doljnika.shtml (дата обращения: 15.06.2015).
3. Там же.

References:

1. 'Federal Law "On Insolvency (Bankruptcy)" dated 26.10.02 № 127-FZ (ed. On 29/12/14)' 2014, *Information Retrieval System Consultant*, retrieved 15 June 2015, <<http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?base=LAW;n=173430;req=doc>>.
2. *Federal Law "On rehabilitation procedures applicable to citizens of the debtor" from 07.04.2011* 2011, retrieved 15 June 2015, http://www.reghelp.ru/fedzakon_o_reabelitacii_doljnika.shtml (the date of circulation: 06.15.2015).
3. *Federal Law "On rehabilitation procedures applicable to citizens of the debtor" from 07.04.2011* 2011, retrieved 15 June 2015, http://www.reghelp.ru/fedzakon_o_reabelitacii_doljnika.shtml (the date of circulation: 06.15.2015).