

Устименко Александр Дмитриевич

магистрант

АНО ВО «Московский университет «Синергия»

г. Москва

ОСОБЕННОСТИ ЗАКОНОДАТЕЛЬНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ БАНКРОТСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

***Аннотация:** статья посвящена анализу правового регулирования института банкротства физических лиц в Российской Федерации. Актуальность исследования обусловлена относительной новизной данного института, недостаточной устоявшейся судебной практикой и возрастающим числом обращений граждан. Рассматриваются ключевые нормативные акты: Федеральный закон № 127-ФЗ, Гражданский кодекс РФ, Закон об оценочной деятельности и смежные законы. Описаны процедуры реструктуризации долгов, реализации имущества и мирового соглашения, роль финансового управляющего и оценка активов. Делается вывод об эффективности института и необходимости дальнейшего совершенствования законодательства для защиты прав должников и кредиторов.*

***Ключевые слова:** банкрот, банкротство, судебная процедура банкротства, внесудебная процедура банкротства, должник, кредитор, несостоятельность, суд, физическое лицо.*

Актуальность темы исследования обусловлена новизной института банкротства физических лиц со своими особенностями, который еще недостаточно изучен, по которому нет четкой и устоявшейся практики, но который уверенно закрепляется и работает в настоящее время.

Одним из направлений деятельности государства в сфере защиты прав человека и гражданина является правовое регулирование в той или иной области жизнедеятельности, в том числе в области кредитования. Практика показывает, что многие лица-заемщики у кредитных организаций по истечении срока займа

или иного имущественного обременения не в состоянии вернуть всю предоставленную им кредитной организацией сумму или даже ее часть.

Как следствие, в такой сложной ситуации страдает не только заемщик, но и его семья, так как происходит нарушение ее имущественных прав.

Федеральный закон №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» определяет ключевые понятия, которые обеспечивают нормативную базу для процедур банкротства в Российской Федерации. Закон охватывает различные элементы, такие как признание должника банкротом, понятия денежных обязательств, обязательных платежей, а также роли кредиторов и арбитражных управляющих. Он охватывает процедуры финансового оздоровления, внешнего управления и конкурсного производства, направленные на восстановление платежеспособности должника и удовлетворение требований кредиторов. Закон также детализирует роль различных участников в процессе банкротства, включая представителей кредиторов и работников должника, и устанавливает порядок применения международных норм. Определены федеральные стандарты для деятельности арбитражных управляющих, что подчеркивает стремление регламентировать их профессиональную деятельность. Закон является важным инструментом для регулирования отношений между должниками и кредиторами, обеспечивая правовую предсказуемость и защиту интересов всех сторон.

Согласно требованиям, Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26 октября 2002 г. №127-ФЗ физическим лицом при банкротстве признается гражданин, не связанный с бизнесом. Его банкротство может быть инициировано арбитражным судом по заявлению кредитора, уполномоченного органа или самого должника. Для банкротства необходимы следующие условия: долг не менее 500 тысяч рублей, невыплата более трех месяцев, и сумма долга превышает стоимость имущества. Процедура банкротства включает реструктуризацию долгов, реализацию имущества и мировое соглашение, которые применяются отдельно.

В случае реструктуризации долгов составляется план, утверждаемый судом, в котором проценты по долгу не начисляются. План утверждается только с

согласия должника, за исключением случаев злоупотребления правом, если он является исполнением неосуществимым или нарушает права граждан. Суд может отвергнуть план, если он не обеспечивает прожиточный минимум для должника и его иждивенцев.

Также к нормативно-правовым документам, регулирующим банкротство физических лиц относится «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 30.11.1994 №51-ФЗ (ред. от 25.03.2026), который регулирует банкротство физических лиц, устанавливая общие принципы и нормы, которые касаются обязательств и ответственности должников. Гражданский кодекс задаёт рамки правовых отношений, прав и обязанностей, и физического лица как должника, а закону об банкротстве конкретизируют условия и процедуры признания физического лица банкротом.

В Гражданский кодекс Российской Федерации предусмотрена статья 25. Несостоятельность (банкротство) гражданина.

Статья 25 Гражданского кодекса Российской Федерации устанавливает общие положения о несостоятельности (банкротстве) гражданина. Гражданин, который не может выполнить свои денежные обязательства или обязательные платежи, может быть признан банкротом через решение арбитражного суда. Детали процесса банкротства, такие как основания, порядок признания, последствия и очередность удовлетворения требований кредиторов, регулируются отдельным законом, посвященным банкротству. Этот подход позволяет четко разграничить общие принципы, предусмотренные ГК РФ, и детализированные процедуры, прописанные в специальном законодательстве о банкротстве.

Реализация имущества при банкротстве гражданина осуществляется для удовлетворения требований кредиторов. Продается все имущество должника, кроме того, которое защищено статьей 446 ГК РФ: единственное жилье, если оно не в ипотеке; земельные участки с этим жильем; предметы обихода и одежды, кроме драгоценностей; имущество, необходимое для профессиональной деятельности, если его стоимость не превышает определенного минимума; а также

продукты питания, топливо для отопления, транспортные средства и имущество, необходимое для инвалидов, государственные награды и другие подобные объекты.

В ходе процедуры банкротства проводится описание и оценка имущества должника для его последующей продажи на торгах. Оценку осуществляет финансовый управляющий самостоятельно или с привлечением оценщика, решение оформляется письменно. Результаты оценки могут быть оспорены должником, кредиторами или уполномоченным органом согласно п. 6 ст. 130 закона «О несостоятельности (банкротстве)» и ст. 13 закона «Об оценочной деятельности в Российской Федерации».

В течение месяца после завершения описи и оценки имущества финансовый управляющий должен представить в суд порядок, условия и сроки его продажи с указанием начальной цены, что утверждается судом согласно ст. 110, 111, 112 и 139 Закона о банкротстве. Мировое соглашение между должником и кредитором, утверждаемое судом, позволяет договориться о погашении долгов и прекращает производство по делу; при нарушении условий соглашения процедура банкротства возобновляется. Закон о банкротстве физических лиц предоставляет возможность списания долгов, что является спасением для должников.

Необходимо отметить, что, Федеральный закон «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» от 29.07.1998 №135-ФЗ (последняя редакция) также имеет косвенное отношение к регулированию вопросов банкротства физических лиц. Федеральный закон об оценочной деятельности задаёт стандарты и требования для проведения оценки имущества, которым должны придерживаться все заинтересованные лица. Сюда относится имущество, которое должно быть реализовано в рамках процедуры банкротства. Данный закон определяет права для всех профессиональных оценщиков, чье заключение может быть использовано банковскими или судебными структурами в рамках рассмотрения дел об банкротстве физических лиц. Данный закон устанавливает требования для установки рыночной стоимости активов должника.

Также к федеральным законам, в той или иной мере регулирующих вопросы банкротства граждан, можно отнести:

Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 №146-ФЗ. Налоговый кодекс Российской Федерации влияет на банкротство граждан через регулирование обязательств граждан перед бюджетом, поскольку определяет порядок и приоритет погашения налоговой задолженностей, который рассматривается в ходе процедур банкротства;

Федеральный закон от 03.07.2016 №230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях». Федеральный закон устанавливает правила взаимодействия коллекторов со своими должниками, защиту прав граждан в данном процессе возврата долгов и обеспечивая корректное проведение всех процедур в контексте банкротства физического лица; Федеральный закон от 30.12.2004 №214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации». Федеральный закон в свою очередь регулирует обязательства граждан в сфере долевого строительства, влияет на их платежеспособность и возможность участвовать во всех процессах банкротства, особенно в случаях недостроев или в случае банкротства застройщиков.

Институт банкротства физических лиц весьма молодой, но активно развивающийся. Менее чем за десяток лет существования в рамках правового поля Российской Федерации он показал себя весьма эффективно. Нормы права, регулирующие отношения в сфере банкротства физических лиц, работают на должном уровне. Темпы обращений физических лиц к институту банкротства нарастают с каждым годом, а значит, существует необходимость в совершенствовании нормативного регулирования.

Таким образом, разработка правового механизма, который дает возможность гражданину объявить в качестве банкрота, становится частью актуальных

закономерностей в государственном управлении общественными отношениями. Данные отношения напрямую связаны со случаями, когда люди являются неплатежеспособными в отношении кредиторов. Использование этого механизма в позитивном контексте воздействует на рынок, благодаря чему люди, у которых стоимость долгов больше стоимости их активов, а закрыть их нельзя за счет имущества, могут освободиться от них с помощью прохождения банкротства.

Таким образом, основные положения банкротства физических лиц предусматривают его возможность объявить себя финансово несостоятельным при наличии долгов, превышающую сумму, которую он может выплатить. Процедура начинается с подачи заявления в арбитражный суд, где заявитель должен доказать свою неплатёжеспособность. Далее суд назначает финансового управляющего, который оценивает имущество должника и анализирует его финансовое положение. На собрании решается вопрос имеет ли смысл производить структуризацию долгов или реализовать имущество для погашения обязательств. Если требования кредиторов не могут быть удовлетворены, гражданин официально признается банкротом и оставшиеся долги будут списаны. Процедура оформления банкротства занимает обычно от нескольких месяцев до года и требует строгого соблюдения всех юридических требований, действующих на территории Российской Федерации.

Разработка правового механизма, который дает возможность гражданина объявить в качестве банкрота, становится частью актуальных закономерностей в государственном управлении общественными отношениями. Данные отношения напрямую связаны со случаями, когда люди являются неплатежеспособными в отношении кредиторов. Использование этого механизма в позитивном контексте воздействует на рынок, благодаря чему люди, у которых стоимость долгов больше стоимости их активов, а закрыть их нельзя за счет имущества, могут освободиться от них с помощью прохождения банкротства.

Список литературы

1. О несостоятельности (банкротстве) : Федеральный закон от 26.10.2002 №127-ФЗ (ред. от 09.04.2026 г.). – URL: <http://www.consultant.ru>.

2. О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части внесудебного банкротства гражданина : Федеральный закон от 31.07.2020 №289-ФЗ. – URL: <http://www.consultant.ru>.

3. Об оценочной деятельности в Российской Федерации : Федеральный закон от 29.07.1998 №135-ФЗ (ред. от 31.07.20256 г.). – URL: <http://www.consultant.ru>.