

Саламова Марьяна Таймуразовна

ассистент кафедры

Хетагуров Георгий Валерьевич

канд. экон. наук, доцент, преподаватель

Сокурова Жанна Владимировна

студентка

ФГБОУ ВО «Северо-Кавказский горно-металлургический институт

(государственный технологический университет)»

г. Владикавказ, Республика Северная Осетия – Алания

ЗАКОН О БАНКРОТСТВЕ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ: ПРЕИМУЩЕСТВА И ПОСЛЕДСТВИЯ

Аннотация: в данной статье рассмотрена процедура банкротства физических лиц, предусмотренная федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве). Авторами проанализированы основные пути решения вопроса о банкротстве физического лица. Определены возможные риски как для кредитных организаций, так и для банкрота.

Ключевые слова: *банкрот, банкротство, физическое лицо, кредитор, должник.*

В настоящее время, банкротство как правовой институт и инструмент направлено на обеспечение оздоровления экономического положения хозяйственной сферы и избавления от субъектов, которые не могут осуществлять рациональное хозяйствование и предпринимательскую практику. Так же, несмотря на предпринимательскую несостоятельность как некий результат соответствующей деятельности, современная практика все чаще сталкивается с проблемой неспособности обеспечить свои финансовые обязательства со стороны обычных физических лиц – граждан. Как правило, такая ситуация появляется в связи с активным потребительским кредитованием, которое направлено на развитие товарно-денежных отношений и экономики потребительского всего сектора в целом.

Надо отметить, что сегодня очень остро стоит проблема потребительских долгов. За 2015 г. просроченные задолженности увеличились более чем на 40%, а долги по потребительским кредитам выросли на 30%. Состояние сектора потребительского кредитования уже становится макроэкономической проблемой, что угрожает стабильности российской банковской системы.

Очень наглядно показывает статистика, о негативной картине финансового состояния львиной доли населения нашей страны. Как показано на рис.1, 34 млн россиян, а это 45% экономически активного населения, имеют не погашенные потребительские кредиты. При этом общий объем кредитов физическим лицам превышает на сегодня 9 трлн. руб., а просроченная задолженность только за прошлый год выросла более чем на 40% [1] (рис. 1).

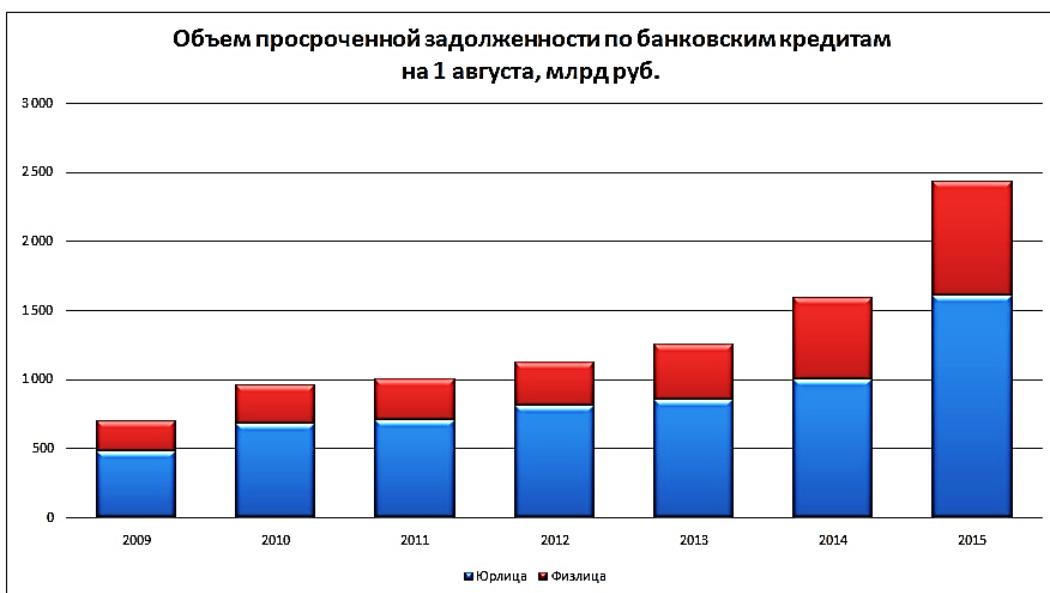


Рис. 1. Объем просроченной задолженности по банковским кредитам

Для стабилизации финансовой ситуации в заемно-кредитных отношениях требовалось принятие мер последовательного и системного характера. Первым важным шагом в данном направлении стало принятие Федерального закона от 21 декабря 2013 г. №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», который направлен на решение вопросов, которые касались нормализации механизма кредитования граждан-потребителей.

Закон о потребительском кредите регулирует отношения, которые возникли в связи с предоставлением потребительского кредита (займа) физическому лицу

в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, на основании кредитного договора, договора займа и исполнением соответствующего договора. В Статье 14 Закона о потребительском кредите говорится, что если заемщик нарушил срок возврата суммы займа и (или) процентов по займу, то в соответствии с данной статьей кредитор вправе потребовать досрочный возврат всей оставшейся суммы кредита вместе с процентами, которые причитаются ему по договору потребительского кредита (займа).

Вторым шагом является своевременной попытку в статье 15 Закона о потребительском кредите урегулировать деятельность коллекторских агентств. В данной статье сформулированы особенности совершения действий, которые могут быть направлены на возврат задолженности по договору потребительского кредита (займа), а также действия, которые невозможно применять агентствам по отношению должникам. В то же время на фоне усиления процедуры «прозрачности» процесса урегулирования задолженности некоторыми специалистами вполне обоснованно высказывается предложение об установлении санкций и видов административной ответственности для юридических и должностных лиц, допускающих совершение указанных действий.

Специальное правовое регулирование потребительского кредита явилось шагом в нужном направлении, но его явно недостаточно для решения вопросов урегулирования финансовой задолженности по потребительским кредитам.

Одним из таких инструментов, известных мировой практике, является институт банкротства физических лиц. Здесь прежде всего следует отметить отсутствие опыта отечественного правового регулирования подобных процедур на практике. История говорит об отсутствии в русском законодательстве системы норм, регулирующих отношения из несостоятельности, ограничиваясь лишь зачатками соответствующих положений.

Говоря о введении норм о банкротстве граждан в отечественный правопорядок и особенностях механизма и целей самой процедуры несостоятельности, нeliшним было бы обратить внимание на зарубежную практику в этих вопросах, в частности, опыт США.

В США право на банкротство является одним из конституционных прав, поскольку направлено на защиту экономических интересов граждан как слабой стороны в отношениях с юридическими лицами и правительством.

Отечественный законодатель, опираясь на передовой иностранный опыт потребительской несостоятельности, также вводит институт банкротства граждан. Федеральный закон от 29 декабря 2014 г. №476-ФЗ «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» (далее – Закон №476-ФЗ, Закон о банкротстве физических лиц) определяет особенности осуществления процедур несостоятельности в отношении соответствующих категорий должников.

С момента вступления закона в силу количество поданных заявлений в арбитражные суды на банкротство физических лиц стремительно растет (рис 2). Это может говорить не только о том, что часть населения РФ, которая действительно является банкротом, стремится закрыть свои финансовые дыры, получив данный статус. В настоящее время растет количество мошенников, пользующихся лазейками в недоработанном новом законе, не имеющем прецедента в российской практике.

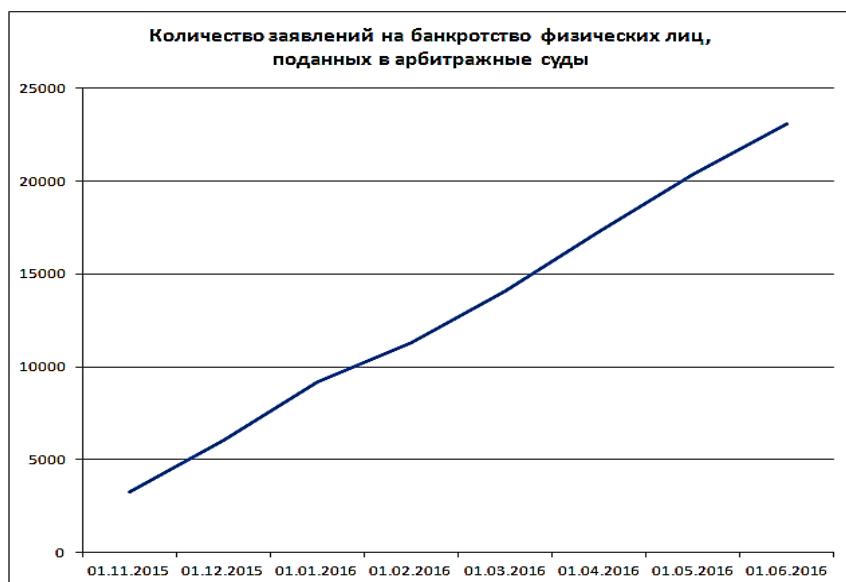


Рис. 2. Количество заявлений на банкротство физических лиц, поданных в арбитражные суды

Закон о банкротстве физических лиц несет определенные негативные последствия как для физического лица, ставшего банкротом, так и для кредитных организаций. Для банкрота негативные последствия выражаются в невозможности выезда за границу, получения кредита в кредитных организациях, невозможно открыть свое дело и занять руководящую должность. Все эти последствия предусмотрены законодательством для физических лиц, которые получили статус банкрота. Но при этом все эти меры не являются постоянными, в следствии погашения долгов физическое лицо будет с течением времени полностью восстановлено в своих правах. Однако, помимо обанкротившегося лица, могут пострадать еще и его близкие родственники, такие как супруг или супруга, дети и родители должника. Так как действующая редакция закона не предполагает защиту их доли совместно нажитого имущества с должником. Таким образом, ни в чем не повинные люди могут остаться без имущества.

Для кредитных организаций негативные последствия выражаются в том, что значительное количество граждан, ссылаясь на банкротство прекратят выплаты долгов по займам.

В заключении можно сделать вывод о том, что закон не доработан и нет судебной практики, следовательно, возможность уйти от выплат по большим займам в кредитных организациях появится не только у реальных банкротов, но и у мошенников.

Список литературы

1. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/>
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 // Российская газета. – 2014. – 31 дек.

3. О несостоятельности (банкротстве): федер. закон от 26 окт. 2002 г. №127-ФЗ // Собр. законодательства Рос. Федерации. – 2002. – №43. – Ст. 4190.
4. Ионина М.Б. Банкротство физических лиц // Вестник Омской юридической академии. – 2015. – №4.