

**Автор:**

**Пилич Павел Григорьевич**

студент

**Научный руководитель:**

**Шаймарданова Людмила Павловна**

преподаватель

Университетский колледж

ФГБОУ ВО «Оренбургский государственный университет»

г. Оренбург, Оренбургская область

## **К ВОПРОСУ О БАНКРОТСТВЕ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

***Аннотация:** в статье рассматривается процедура банкротства физических лиц, предусмотренная Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» и Федеральным законом «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)». Авторами проанализированы основные пути решения вопроса о банкротстве физического лица, определены возможные риски как для банкрота, так и для кредитной организации.*

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

Банкрот – это несостоятельный должник (вследствие разорения); банкротство – это несостоятельность, сопровождающаяся прекращением платежей по долговым обязательствам; физическое лицо – это человек (учащийся, безработный, работник, индивидуальный предприниматель, учредитель юридического лица, супруг, наследник, автор и тому подобное) – субъект гражданского права, (носитель прав и обязанностей); кредитор – это тот, кто предоставляет кредит; должник – это тот, кто взял в долг.

Неотъемлемой частью рыночного хозяйства любого развитого государства является институт банкротства физических лиц. Он служит мощным стимулом эффективной работы предпринимательских структур, гарантируя одновременно экономические интересы кредиторов, а также государства как общего регулятора рынка.

Вопрос о несостоятельности (банкротстве) – один из самых актуальных для экономики любой страны. Российская экономика сегодня переживает не самые лучшие времена. Наблюдаются такие негативные явления как кризис неплатежей, нехватка инвестиций, разбалансированность расходной и доходной частей государственного бюджета страны, противоречие между законами и другими нормативными актами и др. Эти характеристики определили особую предрасположенность многих российских физических лиц к кризису и предбанкротным явлениям [1].

С проблемой банкротства физических лиц юристам приходится с каждым днем сталкиваться все чаще и чаще, а литературы, подробно освещающей данный вопрос, пока недостаточно.

Как показал анализ источников, проблемой банкротства занимались многие специалисты. Вместе с тем на сегодняшний день в юридической литературе по вопросу, что такое несостоятельность и что такое банкротство, являются ли эти понятия синонимами или нет, существует множество различных точек зрения. Так, например, Г. Ф. Шершеневич считает, что банкротством следует считать несостоятельность, сопряженную с таким виновным поведением должника, которое причиняет или ставит цель причинить вред кредиторам.

С. Э. Жилинский, помимо указанных понятий, оперирует еще и таким понятием, как неплатежеспособность. «Все начинается с неплатежеспособности. Если она оказывается вовсе непосильной для должника, и последний теряет всякую возможность рассчитаться с кредиторами, то такой неплательщик тем самым приобретает новое качество – становится несостоятельным» [2].

Актуальность принятия главы 10 «Банкротство граждан» 29 июня 2015 года Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» в условиях современной России переоценить сложно, ведь только по официальной статистике 2016 года долги россиян банкам превысили 9 трлн руб., что почти сопоставимо с годовым бюджетом страны. Из них более 400 млрд руб. признаны проблемными. Более 45% экономически активного населения, т. е. более 34 млн человек, живут в настоящее время в кредит. Реальная картина еще более устрояющая,

так как банки давно научились убирать из своей отчетности проблемные активы, в том числе передавая их коллекторским фирмам.

В 2015–2016 годах рынок столкнулся с таким понятием, как «закредитованность населения». По некоторым данным, один должник имеет в среднем 1,7 проблемных кредитов. Следует отметить, что в последнее время взять новый кредит в другом банке, для погашения старого, стало намного сложнее, чем год назад. Банки были вынуждены ужесточить не только условия кредитования, но и требования к заемщикам. Кроме того, 14 июня 2016 года Банк России поднял процентную ставку, в связи с чем, ряд крупнейших банков вообще приостановили кредитование физических лиц. В этой связи должники испытывают сложности с погашением кредита и допускают просрочки платежей значительно раньше, чем это имело место в прошлом году. Если ещё в 2015 году этот показатель составлял семь-восемь месяцев, то в 2016 году он уже составляет примерно – 4,5 месяца.

Необходимо отметить, что во многих случаях средний заемщик в России тратит около 35–40% своего дохода на погашение потребительского кредита, что значительно увеличивает вероятность его неплатёжеспособности. Пропустив последовательно погашение нескольких платежей, заемщик значительно снижает свои потенциальные возможности по погашению долга без привлечения дополнительных заимствований, а получить их становится все сложнее или даже нереально. Основной причиной резкого падения платежеспособности населения является рост стоимости услуг ЖКХ и продуктов первой необходимости в условиях стагнирующей заработной платы и отсутствия видимых положительных изменений в экономике. Около 65% должников главной причиной задолженности по кредиту называют недостаток денежных средств для удовлетворения самых необходимых потребностей.

Данной проблемой также занимается и судебная власть. А точнее Арбитражный суд Российской Федерации, который вправе принять решение о банкротстве гражданина – физического лица. Так, с 1 октября 2015 г. у граждан, задолженность которых составляет свыше 500 000 руб., просрочивших выплаты на

90 дней и не способных рассчитаться с кредиторами, появилась законная возможность признать себя банкротами и – в качестве реабилитирующих процедур – списать неоплаченные долги либо реструктурировать их на срок до трех лет.

По данным статистики, в октябре-ноябре 2015 года было подано около 1000 заявлений по всей России. Через год аналитики подвели итоги – за год действия закона о банкротстве было зафиксировано всего 33 000 поданных заявлений, 19 000 – принятых Арбитражными судами, и чуть больше 1000 закрытых дел о банкротстве физических лиц.

Статистика по состоянию на 1 марта 2017 года показывает более оптимистические цифры – на данный момент количество поданных заявлений составляет более 40 000, открытых судебных процедур насчитывается около 28000 (27923). Из них:

- по реструктуризации долгов – 7 596;
- по реализации имущества – 20 327.

Значительное увеличение количества должников зафиксировали и в Федеральной службе судебных приставов. Например, по состоянию на 1 января 2015 г. остаток исполнительных производств о взыскании с физических лиц в пользу кредитных организаций – 2022 тыс. дел. Аналогичный показатель на 1 декабря 2015 г. – 1552 тыс. дел [3].

В целях стабилизации гражданского оборота и предупреждения возможных злоупотреблений законодательство об освобождении гражданина от обязательств, включает в себя систему исключений. Гражданин, признанный банкротом, даже после расчетов со всеми кредиторами, не может быть освобожден от исполнения обязательств по следующим видам требований к нему:

- 1) по текущим обязательным платежам;
- 2) по требованиям о возмещении причиненного вреда жизни или здоровью;
- 3) о погашении задолженности по заработной плате или выплате выходного пособия;
- 4) по требованиям о возмещении морального вреда;

5) по алиментным обязательствам;

6) в случае привлечения гражданина к субсидиарной ответственности как контролирующего лица;

7) по возмещению убытков, причиненных умышленно или по грубой неосторожности юридическому лицу (статьи 53 и 53.1 Гражданского кодекса Российской Федерации);

8) по возмещению убытков, которые причинены в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения обязанностей арбитражного управляющего;

9) по требованиям о возмещении вреда, причиненного гражданином умышленно или в силу грубой неосторожности и др.

Одновременно законодательство предусматривает, что гражданин, признанный банкротом, не освобождается от исполнения требований, о которых кредиторы не могли знать к моменту вынесения определения о завершении реализации имущества [4].

Всё вышеизложенное позволяет сделать вывод о том, что наличие правила об исключениях в механизме банкротства гражданина ограничивает возможности применения этого института отдельными недобросовестными должниками и обеспечивает защиту прав менее обеспеченных и более нуждающихся участников гражданских правоотношений.

Для законопослушных граждан, попавших в сложную жизненную ситуацию, институт несостоятельности способен выполнить функции спасательного круга или хотя бы несколько смягчить психологическую ситуацию. Сейчас попавший в тяжелое финансовое положение гражданин находится на распутье – удовлетворение требований одного кредитора приводит в недовольство другого кредитора. Получается, что для того, чтобы погасить долг одному кредитору должнику приходится бежать к другому кредитору за новым кредитом и уже под более высокую процентную ставку, тем самым все более погружаясь в долговую яму. Как разрастающийся ураган копящиеся проблемы и психологическое напряже-

ние. По сути, процедура несостоятельности (банкротства) помогает понять «истину» – когда же закончится этот кризисный период в жизни человека и что он должен делать для его приближения.

### ***Список литературы***

1. Банкротство физических лиц [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://diplom-legko.ru/download-author/drsko.pdf>
2. Итоговый доклад Председателя Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации А. Иванова, посвященный 15-летию образования системы арбитражных судов Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: // <http://www.arbitr.ru/>
3. Голосов Г. Кто в ответе за валютчиков // РБК. – 2016. – №38 (2294).
4. Федеральный закон от 26 октября 2002 года №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» // СПС КонсультантПлюс.
5. Гражданский кодекс РФ. – М., 2016.
6. Банкротство физических лиц и социальная ответственность кредитных организаций [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://pej-journal.ru/index.php/PEJ/article/view/73/БАНКРОТСТВО ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ> (дата обращения: 17.05.2017).