

**БУРЫКИНА А. И.**  
**НЕКОТОРЫЕ ВОПРОСЫ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ**  
**БАНКРОТСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

**Аннотация.** Автор рассматривает процедуру банкротства физических лиц, предусмотренную изменениями, введенными Федеральным законом от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» в части регулирования реабилитационных процедур, применяемых в отношении гражданина-должника. Проанализированы нормы федерального законодательства, выделены положительные и негативные последствия применения процедур банкротства в отношении физических лиц.

**Ключевые слова:** банкротство гражданина, должник, компетенция суда, арбитражный суд, кредитная организация, инициатива возбуждения дел о банкротстве, рассмотрение дел о банкротстве, добровольная и принудительная процедура банкротства.

**BURYKINA A. I.**  
**ON SOME ISSUES OF LEGAL REGULATION**  
**OF BANKRUPTCY OF PRIVATE PERSONS**

**Abstract.** The author considers the bankruptcy of private persons in Russia. The study focuses on the changes introduced in the Federal Law of the Russian Federation dated October 26, 2002 No. 127-FZ "On Insolvency (Bankruptcy)" in the regulation of rehabilitation procedures applicable to the debtor. Consequently, the positive and negative effects of current bankruptcy proceedings against private persons are revealed.

**Keywords:** bankruptcy of private person, debtor, competence of court, arbitration court, credit institution, initiation of bankruptcy cases, consideration of bankruptcy cases, voluntary and involuntary bankruptcy proceedings.

Конституция Российской Федерации предусматривает, что, права и свободы человека являются высшей ценностью. Признание, соблюдение и защита прав и свобод человека и гражданина – обязанность государства. Под собой данная диспозиция статьи 2 Конституции РФ подразумевает, что личность в ее взаимоотношениях с государством выступает не как объект бесконтрольной государственной деятельности, а как равноправный субъект, реализующий свои конституционные права. В Российской Федерации никто не может быть ограничен в правомерных средствах защиты своего человеческого достоинства и основанных на нем прав. Государство не только воздерживается от вмешательства в сферу прав и свобод, но и предусматривает активную деятельность государства по созданию условий для их реализации [1].

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.

На этом основании было предложено внести в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ изменения, которые тем или иным способом будут помогать заемщикам и иным лицам, оказавшимся в трудной имущественной ситуации, расплатиться с кредиторами и не остаться без средств к существованию. Такими изменениями являются те, которые регулируют с правовой точки зрения вопрос о несостоятельности (банкротстве) должника-гражданина. Законодатель отделяет граждан от иных лиц и предусматривает для них особую процедуру признания банкротом.

Основной идеей внесения изменений в законодательство Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) гражданина является обеспечение защиты прав и интересов граждан, не являющихся индивидуальными предпринимателями при осуществлении в отношении них процедуры банкротства, а также создание возможностей для увеличения объемов потребительского и жилищного кредитования. Целью законопроекта является установление законных оснований для предоставления рассрочки уплаты основной суммы долга и процентов по нему гражданину-должнику, признанному в установленном порядке банкротом [2].

Перейдем к обзору изменений, внесенных в Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее также – Закон о банкротстве) с 1 октября 2015 года в части банкротства физических лиц (граждан).

Для начала необходимо определить, кто признается физическим лицом и какими способами непосредственно проводится процедура банкротства.

Физическим лицом считается любой гражданин, не имеющий отношения к бизнесу. Банкротом его может назвать арбитражный суд по заявлению кредитора, уполномоченного органа или же самого должника. Основаниями для возбуждения в отношении должника-гражданина процедуры банкротства, являются в совокупности следующие признаки: долг должника перед кредиторами должен составлять не менее пятисот тысяч рублей, а срок

невыплаты задолженности – не менее трёх месяцев, но вместе с тем сумма долга должна превышать стоимость имеющегося у должника имущества.

При рассмотрении дела о банкротстве гражданина применяются следующие процедуры: реструктуризация долгов гражданина; реализация имущества гражданина; мировое соглашение. Каждая из процедур применяется отдельно от последующей. Но мировое соглашение может быть заключено на любой стадии процесса банкротства.

Реструктуризация долгов представляет собой реабилитационную процедуру, которая применяется к гражданину в целях восстановления его платежеспособности и погашения задолженности перед кредиторами в соответствии с планом реструктуризации долгов. План реструктуризации, как предписывает закон, предоставляется кредиторами или гражданином и утверждается судом.

Важным моментом данной процедуры, является то, что в случае утверждения плана реструктуризации начисление процентов по долгу (например, по кредитным обязательствам) прекращается.

Суд, рассматривающий дело о банкротстве, утверждает план реструктуризации долгов (как одобренный, так и не одобренный собранием кредиторов) только в том случае, если он одобрен должником, поскольку должник является непосредственным его участником, и исполнение плана обычно осуществляется им самим, а также поскольку должник обладает наиболее полной информацией о своем финансовом состоянии и его перспективах. Также план может быть одобрен, если судом будет установлено, что его реализация позволяет полностью удовлетворить требования конкурсных кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества гражданина, иные требования конкурсных кредиторов и требования уполномоченного органа, включенные в реестр требований кредиторов, в размере существенно большем, чем конкурсные кредиторы и (или) уполномоченный орган могли бы получить в результате немедленной реализации имущества гражданина и распределения его среднемесячного дохода за шесть месяцев, и указанный размер составляет не менее чем пятьдесят процентов размера требований таких кредиторов и уполномоченного органа [3, п. 4 ст. 213.17].

Одобрение плана должником может быть выражено как в форме письменного заявления (абзац седьмой пункта 1 статьи 213.15), так и сделано устно в ходе судебного заседания по рассмотрению вопроса об утверждении плана. В последнем случае факт одобрения плана должником отражается в протоколе судебного заседания.

Утверждение плана без одобрения должника возможно только в исключительном случае, если будет доказано, что несогласие должника с планом является злоупотреблением правом (статья 10 ГК РФ). Например, если не обладающий ликвидным имуществом

должник, стабильно получающий высокую заработную плату, в целях уклонения от погашения задолженности перед кредиторами за счет будущих доходов настаивает на скорейшем завершении дела о его банкротстве и освобождении от долгов [4, п. 30].

В силу недопустимости злоупотребления правом (статья 10 ГК РФ) арбитражный суд не утверждает план реструктуризации долгов (в том числе одобренный собранием кредиторов), если такой план является заведомо экономически неисполнимым или не предусматривает для должника и находящихся на его иждивении членов семьи (включая несовершеннолетних детей и нетрудоспособных) средств для проживания в размере не менее величины прожиточного минимума, установленного субъектом Российской Федерации, а также если при его реализации будут существенно нарушены права и законные интересы несовершеннолетних (абзац шестой статьи 21318 Закона о банкротстве) [4, п. 31].

Реализация имущества при банкротстве гражданина применяется в целях соразмерного удовлетворения требований кредиторов (ст. 2 Закона о банкротстве). Посредством проведения торгов реализуется все имущество должника за исключением, предусмотренным ст. 446 ГК РФ: 1) жилое помещение (его части), если для гражданина-должника и членов его семьи, совместно проживающих в принадлежащем помещении, оно является единственным пригодным для постоянного проживания помещением, за исключением указанного в настоящем абзаце имущества, если оно является предметом ипотеки и на него в соответствии с законодательством об ипотеке может быть обращено взыскание; 2) земельные участки, на которых расположены объекты, указанные в абзаце втором настоящей части, за исключением указанного в настоящем абзаце имущества, если оно является предметом ипотеки и на него в соответствии с законодательством об ипотеке может быть обращено взыскание; 3) предметы обычной домашней обстановки и обихода, вещи индивидуального пользования (одежда, обувь и другие), за исключением драгоценностей и других предметов роскоши; 4) имущество, необходимое для профессиональных занятий гражданина-должника, за исключением предметов, стоимость которых превышает сто установленных федеральным законом минимальных размеров оплаты труда; 5) используемые для целей, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, племенная, молочный и рабочий скот, олени, кролики, птица, пчелы, корма, необходимые для их содержания до выгона на пастбища (выезда на пасеку), а также хозяйственные строения и сооружения, необходимые для их содержания; 6) семена, необходимые для очередного посева; 7) продукты питания и деньги на общую сумму не менее установленной величины прожиточного минимума самого гражданина-должника и лиц, находящихся на его иждивении; 8) топливо, необходимое семье гражданина-должника для приготовления своей ежедневной пищи и отопления в течение отопительного сезона

своего жилого помещения; 9) средства транспорта и другое необходимое гражданину-должнику в связи с его инвалидностью имущество; 10) призы, государственные награды, почетные и памятные знаки, которыми награжден гражданин-должник.

В ходе данной процедуры проводится опись и оценка имеющегося у должника имущества, с целью определения ее стоимости, для дальнейшей реализации имущества на торгах.

Оценка имущества гражданина, которое включено в конкурсную массу в соответствии с настоящим Федеральным законом, проводится финансовым управляющим самостоятельно или с привлечением оценщика, о чем финансовым управляющим принимается решение в письменной форме. Проведенная оценка может быть оспорена гражданином, кредиторами, уполномоченным органом в деле о банкротстве гражданина, на основании положений п. 6 ст. 130 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» и ст. 13 Федерального закона «Об оценочной деятельности в Российской Федерации».

В течение одного месяца с даты окончания проведения описи и оценки имущества гражданина финансовый управляющий обязан представить в суд положение о порядке, об условиях и о сроках реализации имущества гражданина с указанием начальной цены продажи имущества. Данное положение утверждается судом и должно соответствовать правилам продажи имущества должника, установленным статьями 110, 111, 112, 139 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

Мировое соглашение при банкротстве гражданина заключается между должником и кредитором и утверждается судом. В рамках мирового соглашения стороны могут найти компромисс по погашению долгов. При этом заключение мирового соглашения является основанием для прекращения производства по делу о банкротстве (ст. 213.31 Закона о банкротстве).

Особенностью, а равно гарантией для кредиторов в заключении мирового соглашения выступает то, что в случае нарушения должником условий мирового соглашения по заявлению кредитора суд возобновляет производство по делу, и в отношении гражданина вводится процедура реализации имущества.

Хотелось бы отметить, что, как и в любой процедуре, регулируемой российским законодательством, процесс процедуры банкротства таит в себе положительные и негативные черты. Естественно, самым приятным для гражданина достижением в данном случае станет списание долгов банками и иными кредиторами. Эта особенность закона о банкротстве физических лиц стала настоящим спасением для граждан, утонувших в ипотечных кредитах, – если до вступления закона в силу люди продавали купленные за

доллары квартиры и нередко ещё и оставались должны банку миллионы рублей, то по процедуре банкротства их жильё с торгов, конечно, тоже продадут, но хотя бы не будет долга. Центральным банком России была представлена статистика рынка жилищного (ипотечного) кредитования, в соответствии с которой в январе-феврале 2016 года показатели рынка ипотечного жилищного кредитования продемонстрировали позитивную динамику. Кредитные организации предоставили заемщикам 117,3 тыс. ипотечных жилищных кредитов в рублях на общую сумму 204,2 млрд. рублей, что на 54,6 млрд. рублей (36,5%) больше значения соответствующего периода предыдущего года. В то же время в иностранной валюте было выдано 6 ипотечных жилищных кредитов против 14 в январе-феврале 2015 года, объем предоставленных средств сократился с 0,5 млрд. до 0,2 млрд. в рублевом эквиваленте, составив 0,1% от общего объема предоставленных ипотечных жилищных кредитов [5]. Как мы можем наблюдать с каждым годом все больше граждан берут ипотечные кредиты, что не может в конечном итоге не привести к плачевным последствиям, например, к самой элементарной просрочке выплат. На основании вышесказанного, граждане, столкнувшиеся с этой ситуацией в своей жизни, не просто желали введения изменений в Закон, но и нуждались в них.

Однако в этой ситуации не обошлось и без негативных моментов.

Первый негативный момент проявляется в том, что арбитражные управляющие не хотят работать в сфере банкротства физических лиц. В таких случаях СРО предоставляет кандидатуру финансового управляющего в суд по банкротству физического лица и без всяких условий. «В законе о банкротстве физических лиц указано, что оплата финансовому управляющему должна составлять 10 тысяч рублей, вне зависимости от того, сколько месяцев длится процедура. Однако в реальности вряд ли найдется специалист, способный работать за такие деньги» – высказывается юрист-эксперт Виктор Старовойтов [6]. Позиция арбитражных управляющих вполне ясна. В банкротстве юридических лиц арбитражный управляющий получает 30 000 рублей ежемесячно. Процедура банкротства юридических лиц длится от 6 месяцев, значит он заработает за 1 процедуру от 180 000 рублей. В банкротстве физических лиц ему предлагают поработать за 10 000 рублей, которые он получит после проведения целой процедуры, которая к слову, продолжается тоже не один день. Реализация имущества – 6 месяцев. Реструктуризация от 4 месяцев и до 3-х лет. Причем, если план реструктуризации будет утвержден, то финансовый управляющий должен по закону наблюдать за его исполнением, составлять отчеты и т.п., и свои 10 000 рублей он получит в конце этой процедуры.

Во-вторых, если гражданин будет признан банкротом, это не может не привести к наступлению пагубных последствий. Таковыми являются следующие: в течение пяти лет

бывшего должника обяжут указывать в заявлении на получение новых кредитов, что ранее он был признан банкротом. В результате весьма вероятен отказ банка в выдаче денежных средств. Кроме того, нельзя будет открыть банковский счёт на свое имя. В течение трех лет с момента объявления гражданина банкротом он не сможет занимать управляющие должности в органах управления юридическим лицом. К тому же в течение следующих пяти лет гражданин не сможет повторно подать заявление о банкротстве.

Нельзя не отметить, что анализ норм Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ наводит на мысль о том, что последние изменения, внесенные в данный закон, обращают его положения в пользу граждан, а не кредиторов. Главными кредиторами граждан чаще всего являются банки и иные кредитные организации. В последнее время экономическая ситуация в нашей стране не самая лучшая: зарплаты уменьшаются (многим гражданам они не выплачиваются по несколько месяцев), рабочие места сокращаются. В таких условиях люди просто вынуждены идти в банки и брать кредиты под большие проценты (около 30%).

Если посмотреть на данный закон с точки зрения правосудия и справедливости, то он окажется наиболее правильным и разумным. Он защищает личные права индивидов, так как вследствие невыплаты долгов по кредиту не должны страдать дети и другие члены семьи должника. В этом случае наиболее разумным для гражданина будет открыть и прочитать Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» и обратиться в суд за помощью, но только в самых критичных и непреодолимых случаях, когда иного решения должник для себя не видит. Такого же мнения придерживается и председатель Московского Арбитражного третейского суда Алексей Кравцов, призывая граждан подавать документы на банкротство только в самом крайнем случае: не была предложена процедура реструктуризации, не достигнуто мировое соглашение с банками, в случаях потери единственного заработка, в результате получения инвалидности и других увечий, не позволяющих полноценно работать. «Банкротство – это не всегда выгодное решение покончить со своими долгами, ведь отдать придется тоже немало. Нужно понимать, что банкроты могут получить запрет на занятие предпринимательской деятельностью, заключение каких-либо финансовых операций и занимание руководящих должностей. Кредитная история также будет содержать информацию о банкротстве. Кредиты выдавать будут неохотно, а имущество выставят на торги» [7].

В заключение приведем высказывание заместителя председателя комитета Государственной Думы по экономической политике Виктора Климова: «Идея данного закона заключается в том, чтобы человек, который попал в тяжелое финансовое положение и исчерпал все другие возможности, мог сам или через представителя обратиться в суд и стать

инициатором процедуры банкротства. Кроме того, это право не должно быть ограничено за пределами для большинства граждан суммами в несколько сотен тысяч рублей. Банкротство не станет приятным и не послужит способом уклонения от обязательств. Но в условиях наступившего экономического кризиса и снижения уровня зарплаты закон о банкротстве физических лиц с принятыми поправками приобретет немалую значимость» [8].

## ЛИТЕРАТУРА

1. Конституция Российской Федерации: принята всенародным голосованием 12 дек. 1993 г. (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30 дек. 2008 г. № 6-ФКЗ, от 30 дек. 2008 г. № 7-ФКЗ, от 5 февр. 2014 г. № 2-ФКЗ, от 21 июля 2014 г. № 11-ФКЗ) // Собр. законодательства Рос. Федерации. – 2014. – № 31. – Ст. 4398.
2. Концепция проекта федерального закона «О внесении изменений и дополнений в Гражданский кодекс Российской Федерации, Налоговый кодекс Российской Федерации, Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве), Федеральный закон «Об исполнительном производстве» (в части введения реорганизационных процедур в отношении гражданина – должника, признанного банкротом)» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://economy.gov.ru/mines/activity/sections/CorpManagment/doc\\_1113565326047](http://economy.gov.ru/mines/activity/sections/CorpManagment/doc_1113565326047).
3. О несостоятельности (банкротстве): Федеральный закон от 26 окт. 2002 г. № 127-ФЗ (в ред. от 29.12.2015) [Электронный ресурс]. – Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
4. О некоторых вопросах, связанных с введением в действие процедур, применяемых в делах о несостоятельности (банкротстве) граждан: Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 13 окт. 2015 г. № 45 [Электронный ресурс]. – Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
5. Статистика Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/statistics/>.
6. С 1 октября физические лица смогут объявлять себя банкротами [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://ianews.ru/articles/68273/>
7. Нюансы банкротства физических лиц [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://bankrot127.ru/articles/11062.html>.
8. О банкротстве физических лиц с 1 января 2015 года [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.vsedela.ru/index.php?topic=1853.0>.