

## НОВЫЙ МЕХАНИЗМ РЕШЕНИЯ ПРОБЛЕМ С ДОЛГАМИ ГРАЖДАН РОССИИ ЧЕРЕЗ ПРОЦЕДУРЫ БАНКРОТСТВА

### **Иванова Светлана Петровна**

кандидат экономических наук, доцент кафедры организационно-управленческих инноваций РЭУ им. Г. В. Плеханова.

Адрес: ФГБОУ ВО «Российский экономический университет имени Г. В. Плеханова», 117997, Москва, Стремянный пер., д. 36.

E-mail: 76sivanova@mail.ru

### **Баранников Александр Лукьянович**

кандидат технических наук, доцент кафедры организационно-управленческих инноваций РЭУ им. Г. В. Плеханова.

Адрес: ФГБОУ ВО «Российский экономический университет имени Г. В. Плеханова», 117997, Москва, Стремянный пер., д. 36.

E-mail: iu2004@mail.ru

В статье раскрыты новые возможности решения проблем с долгами физических лиц в России в результате принятия долгожданного закона о банкротстве физических лиц. Подробно описываются условия, которые должны соблюдаться в обязательном порядке для рассмотрения дела о банкротстве граждан (не индивидуальных предпринимателей) в арбитражных судах, рассмотрены основные этапы проведения процедуры банкротства физических лиц и основные ограничения для гражданина в случае признания банкротства. Особое внимание уделено рассмотрению проблем, с которыми столкнутся граждане-должники и их кредиторы в результате реализации нового механизма решения проблем с долгами. По итогам проведенного исследования авторами даны предложения по повышению эффективности нового механизма решения проблем с долгами граждан.

*Ключевые слова:* банкротство физических лиц, принудительное банкротство, добровольное банкротство, стадии банкротства, мировое соглашение, реструктуризация долга, реализация имущества гражданина, финансовый управляющий.

## NEW MECHANISM OF SETTLING PROBLEMS OF RUSSIAN INDIVIDUALS' DEBTS THROUGH BANKRUPTCY PROCEDURES

### **Ivanova, Svetlana P.**

PhD, Assistant Professor of the Department for Organizational and Managerial Innovation of the PRUE.

Address: Plekhanov Russian University of Economics, 36 Stremyanny Lane, Moscow, 117997, Russian Federation.

E-mail: 76sivanova@mail.ru

## Barannikov, Alexander L.

PhD, Assistant Professor of the Department for Organizational and Managerial Innovation of the PRUE.

Address: Plekhanov Russian University of Economics, 36 Stremyanny Lane, Moscow, 117997, Russian Federation.

E-mail: iu2004@mail.ru.

The article discloses new possibilities to settle problems with debts of individuals in Russia as a result of adopting the long-expected law about individuals' bankruptcy. The authors describe in detail the requirements which must be met to consider cases of individuals' bankruptcy (not individual entrepreneurs) in arbitration courts and explain basic stages of the procedure of individuals' bankruptcy, as well as restrictions for an individual in case bankruptcy is admitted. Special attention is paid to challenges that will face individuals-debtors and their creditors after adoption of the new mechanism of settling problems with debts. On the basis of the conducted research the authors put forward the proposals aimed at increasing the efficiency of the new mechanism of settling problems with individuals' debts.

*Keywords:* individuals' bankruptcy, forced bankruptcy, voluntary bankruptcy, bankruptcy stages, amicable agreement, debt restructuring, selling property of individual, finance manager.

**П**одписанный Президентом России 29 декабря 2014 г. Федеральный закон № 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» принят с целью облегчения финансового положения граждан, однако также в определенной степени защищает интересы кредиторов. 1 октября 2015 г. закон вступил в силу.

Гражданин, который не способен удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, может быть признан банкротом по решению суда. Только суд может подтвердить, что гражданин действительно не в состоянии погасить свои долги или выплатить обязательные платежи. И если это произойдет, то кредиторы уже не смогут требовать от должника выплаты задолженности. Каждый гражданин России один раз в пять лет может претендовать на статус банкрота, если он не в состоянии

производить платежи по одному или нескольким кредитам в полном объеме:

- при наличии долгов на сумму от 500 тыс. рублей и просрочке платежей по кредиту в три месяца и более;
- при сумме долга меньше 500 тыс. рублей в случае, когда гражданин предвидит наступление банкротства и есть обстоятельства, ясно свидетельствующие о невозможности исполнять финансовые обязательства (долг по сумме больше стоимости имущества, принадлежащего должнику, или более 10% суммы долгов, подошедших к сроку, не были выплачены гражданином в течение месяца).

Согласно закону инициировать такое положение при наличии указанных в законе критериев банкротства может любой из следующих субъектов:

- сам гражданин, попавший в трудное финансовое положение;
- налоговые органы;
- конкурсный кредитор – любое физическое или юридическое лицо, которому задолжал гражданин.

Правом на подачу заявления последние два вида субъектов обладают по общему правилу при условии наличия у них всту-

пившего в силу решения судебного органа, которое подтверждает соответствующие требования. Однако есть ряд исключений, в частности, речь идет:

- о нотариально удостоверенных сделках, а также требованиях, подтвержденных исполнительной надписью нотариуса или же основанных на нотариальном протесте векселя;
- обязательных платежей;
- кредитных договорах или требованиях, которые гражданином признаны, но до момента подачи иска не исполнены;
- взыскании алиментов, если только такие требования не связаны с процедурой установления отцовства.

Заявление банкротства или кредитора направляется в арбитражный суд, определяемый по месту официальной регистрации или же временного жительства гражданина. В случае временного проживания данный факт должен быть подтвержден документально.

В тексте заявления обязательно следует отразить следующие указанные ниже обстоятельства:

- реквизиты заявителя и гражданина-банкрота;
- основания возникновения долга и сумму задолженности (правильнее разграничить виды требований по возмещению вреда жизни, здоровью, по обязательным платежам и др.);
- какие факторы способствовали появлению долгов;
- существуют ли иски требования к лицу, а также ведется ли в отношении него исполнительное производство;
- какое имущество принадлежит гражданину, в том числе за границей, а также желательно перечислить банковские счета.

При подаче заявления необходимо определить саморегулируемую организацию арбитражных управляющих, из состава которой будет утверждаться финансовый управляющий. Правом на предложение кандидатуры финансового управляющего, безусловно, обладает сам заявитель, поэтому гражданину выгодно самостоятельно

подать иск о банкротстве, не дожидаясь аналогичных действий от кредитора, – так физическое лицо сможет самостоятельно выбрать подходящего ему управляющего.

При подаче самим должником или его кредиторами заявления о банкротстве арбитражный суд первым делом проверяет его обоснованность.

Если иск изначально подан с нарушениями в части его оформления или дополнения соответствующими документами, судья выносит определение об оставлении его без движения и предлагает исправить недостатки. Принятие заявления оформляется лишь при строгом его соответствии требованиям закона.

Рассматривая вопрос о том, имеются ли все основания для принятия заявления субъекта, суд учитывает соблюдение формальных требований, а также доказанность неплатежеспособности гражданина. Выделяют ряд обстоятельств, наличие любого из которых явно свидетельствует о том, что физическое лицо неплатежеспособно и не сможет в дальнейшем надлежащим образом исполнять принятые на себя обязательства. К таким обстоятельствам относят:

- прекращение расчетов с кредиторами, если срок исполнения обязательств перед ними уже истек;
- неисполнение не менее 10% обязательств по гашению обязательных платежей гражданином в срок не менее 1 месяца с момента наступления срока платежа;
- превышение долгов физического лица стоимости его имущества;
- постановление службы приставов о прекращении взыскания в связи с отсутствием средств и имущества, за счет которых оно может быть проведено.

Таким образом, при наличии хотя бы одного из перечисленных условий результатом заседания станет определение, которым будет введена процедура реструктуризации долгов. Если реструктуризация невозможна, суд сразу перейдет к реализации имущества. Если же суд сочтет заявление необоснованным, дело будет либо оставлено без рассмотрения, либо прекращено.

Кроме того, даже если один из перечисленных признаков имеет место быть, но судом будет установлено, что неспособность гражданина в полной мере исполнить обязательства носит краткосрочный характер, этот факт не может служить основанием для инициации в отношении физического лица процедуры банкротства. Чаще всего суды признают необоснованными заявления по следующим причинам:

- неверный расчет суммы долга (например, необоснованные штрафные санкции);
- непредставление или неполное представление сведений об имуществе должника (например, при долге в 1 млн рублей выясняется наличие имущества у гражданина на 20 млн рублей);
- кратковременность неисполнения обязательств и т. д.

Банкротство физических лиц можно условно разделить на две категории: добровольное и принудительное.

*Принудительное банкротство* реализуется правом кредитора инициировать возбуждение производства по делу о банкротстве гражданина при наличии задолженности в размере 500 тыс. и более и просрочки исполнения обязательства более трех месяцев.

*Добровольное банкротство* реализуется путем обращения гражданина в суд о признании его банкротом независимо от суммы долга в случае неплатежеспособности либо недостаточности имущества.

Условно можно выделить три этапа банкротства физического лица:

1. Подача заявления о банкротстве физического лица. Инициатива может принадлежать как самому физическому лицу, которое не в состоянии справиться со своей задолженностью, так и кредитору. При этом заявление подается в суд общей юрисдикции по месту нахождения должника.

2. Открытие процедуры банкротства после признания заявления обоснованным. В суде нужно документально дока-

зать свою неплатежеспособность и добросовестность.

3. Судебное производство, в ходе которого долги погашаются за счет продажи арбитражным управляющим части имущества должника на конкурсной основе. Необходимо отметить, что законодательство предусматривает ряд ограничений по имуществу, на которое обращать взыскание запрещено. Так, нельзя взыскивать предметы обихода и жизнеобеспечения, за исключением предметов роскоши и драгоценностей, предметов для профессиональной деятельности (для заработка) должника, деньги в пределах установленного прожиточного минимума для должника и его иждивенцев. Также нельзя продать единственное жилье должника, которое не является предметом залога. Даже если требования кредиторов удовлетворены не полностью, долговые обязательства считаются прекращенными.

Процесс установления факта неплатежеспособности гражданина предполагает обязательное участие арбитражного управляющего, который в процедуре банкротства физических лиц именуется финансовым управляющим. Если в делах о банкротстве юридических лиц такой управляющий заменяет руководителя фирмы, то в случае с гражданином ему отводится роль распорядителя всеми денежными средствами и имуществом частного лица.

Предназначение указанного специалиста состоит во всестороннем сопровождении процесса банкротства. Сюда входят:

- оценка финансового состояния должника;
- взаимодействие с его кредиторами;
- контроль за надлежащим удовлетворением текущих требований и т. д.

Фактически финансовый управляющий – это посредник между участвующими в процедуре субъектами, доносящий общую их позицию до суда. Кроме того, управляющий наделяется правовыми возможностями по контролю за распоряжением субъектом имуществом, и его согласие ста-

новится обязательным элементом совершения ряда сделок, поскольку главная его цель – обеспечить соблюдение интересов как кредиторов, так и должника.

Важно помнить, что правом предложения кандидатуры управляющего наделяется именно заявитель, кем бы он не являлся – должником или же кредитором. Именно поэтому важно выбрать нужного управляющего, который будет заинтересован в первую очередь в защите интересов заявителя, а затем уже – остальных лиц.

В таком способе защиты прав нет ничего противозаконного. Управляющий от кредиторов работает на интерес в первую очередь кредиторов, преследуя цель погасить долги перед ними любыми способами, в том числе и «запугивая» должника законными методами, например, инициацией механизма привлечения его к ответственности. Управляющий от должника, наоборот, помогает гасить долг и при этом не уничтожает должника в финансовом смысле этого слова.

Предъявляемые законом к финансовым управляющим требования идентичны таковым к арбитражным управляющим, сопровождающим банкротство юридических лиц. В частности, такой субъект не должен:

- иметь личной заинтересованности, зависимости от должника либо кредиторов;
- обладать непогашенными долгами, возникшими в силу ненадлежащего исполнения ранее обязанностей управляющего. При этом факт причинения убытков в данном случае должен быть подтвержден вступившим в силу судебным актом;
- быть должником, в отношении которого ведется процедура признания его неплатежеспособным;
- иметь статус дисквалифицированного или лишеного права осуществлять свои функции согласно Федеральному закону.

Все управляющие обязаны иметь соответствующую лицензию на деятельность и высшее экономическое или юридическое образование.

Еще одним обязательным условием является застрахованная ответственность управляющего для ситуаций, когда у участников дела возможны убытки от его действий.

Закон наделяет финансового управляющего следующими правами:

- получать информацию о вкладах, имуществе лица, ходе исполнения плана реструктуризации задолженности;
- требовать признания недействительными подозрительных и иных сделок должника, противоречащих Федеральному закону «О несостоятельности (банкротстве)» и иным нормативным актам;
- ходатайствовать о введении мер, направленных на сохранение имущества;
- в необходимых случаях созывать кредиторов на собрание для согласования сделок гражданина.

В обязанности финансового управляющего входит:

1. Ведение реестра требований контрагентов неплатежеспособного лица.
2. В нормативно закрепленных случаях уведомление кредиторов, проведение их собрания.
3. Оценка материального положения гражданина, выявление признаков фиктивного банкротства.
4. Введение мер, нацеленных на сохранение активов лица.
5. Реализация всестороннего контроля за ходом процедур.

Возможно отстранение либо освобождение лица от исполнения функций финансового управляющего, в результате чего фактически происходит замена на нового кандидата по ходатайству любой из сторон. Новую кандидатуру финансового управляющего утверждает суд.

Освобождение происходит при наличии на то инициативы самого управляющего либо саморегулируемой организации арбитражных управляющих.

Отстранение является санкцией за ненадлежащую работу, когда:

- соответствующее решение принимает собрание кредиторов;

– суд удовлетворил жалобу участников дела о нарушении прав, причинении убытков или ином вреде, причиненном действиями управляющего;

– саморегулируемая организация арбитражных управляющих дисквалифицировала управляющего в результате совершения им административного проступка или преступления.

Деятельность финансового управляющего реализуется на платной основе. Заявителем в депозит суда вносится требуемая фиксированная сумма, составляющая 10 000 рублей за процедуру. Помимо указанного вознаграждения выплачиваются также проценты: 2% от суммы погашенного в ходе исполнения плана реструктуризации долга либо 2% от суммы, вырученной в результате реализации имущества в ходе соответствующей процедуры.

Собрание кредиторов может по своему решению увеличить сумму вознаграждения финансового управляющего за свой счет, если посчитает данные меры необходимыми. Кроме того, к вознаграждению финансового управляющего включаются расходы, понесенные во время процедуры банкротства: обязательные публикации в различных печатных органах о введении процедуры банкротства, о торгах, о прекращении процедуры и т. д. Таким образом, в зависимости от региона и конкретной ситуации полная стоимость услуг финансового управляющего, а также представителя гражданина-банкрота составит от 50 000 рублей.

Управляющий получает вознаграждение по итогам процедуры, а проценты – после того, как расчеты с контрагентами окончены и денежные средства фактически перечислены.

Федеральный закон о банкротстве физических лиц предусматривает три пути выхода из долговой ямы:

1. Мировое соглашение, которое представляет собой достижение сторонами согласия относительно размера и порядка погашения задолженности. Мировое со-

глашение заключается на любой стадии процесса банкротства.

2. Реструктуризация долгов, которая может быть предоставлена максимальным сроком на три года и при условии стабильного дохода у должника, отсутствия судимости за умышленное преступление в сфере экономики. Фактически это снижение кредитной нагрузки. Данный вид урегулирования приемлем для многих граждан и кредиторов.

3. Реализация имущества гражданина (признание банкротом), которая подразумевает реализацию имущества должника (кроме единственного жилья, а также имущества, стоимость которого менее десяти тысяч рублей) и погашение требований кредитора.

Мировое соглашение является судебным документом о достигнутом компромиссе, учитывающем интересы всех участников спора. Заключение мирового соглашения допускается на любой стадии банкротства, в том числе и когда уже начата реализация имущества должника, однако гражданин изыскивает средства для погашения задолженности.

Решение о его заключении принимают соответственно сам должник, инициировавший процедуру банкротства, или кредиторы (если заявление подано ими), при этом действие его распространяется лишь на тот круг требований, которые включены на этот момент в реестр. Соглашение изначально поддерживает собрание кредиторов, а затем уже окончательно утверждает суд, после чего дело прекращается.

Помимо прекращения производства по делу о банкротстве для сторон наступают следующие последствия с даты утверждения арбитражем мирового соглашения участников процесса:

– прекращается действие плана реструктуризации долга гражданина;

– отменяется запрет на удовлетворение требований кредиторов;

– финансовый управляющий выбывает из процесса в связи с прекращением его полномочий;

– гражданин фактически приступает к гашению своих долгов перед кредиторами согласно условиям мирового соглашения.

Принять мировое соглашение можно лишь единожды, и оно обязательно к исполнению. Если гражданин нарушит оговоренные в мировом соглашении условия его заключения, то суд вновь возобновляет производство по делу о банкротстве и сразу же признает физическое лицо банкротом, вводя процедуру продажи его имущества для погашения долгов. Повторно требовать заключения мирового соглашения уже невозможно.

Сложность правового регулирования, включающего множество моментов, требующих тщательного изучения, обуславливает необходимость участия в процессе специалиста.

Реструктуризация долгов – первая и единственная из процедур, которая носит реабилитационный характер и назначается по итогам рассмотрения заявления о банкротстве и при признании его судом обоснованным. Цель проведения указанных мероприятий состоит в восстановлении финансовой стабильности физического лица, что сделает возможным погашение долгов.

Реструктуризация и утверждение плана реструктуризации влекут для должника следующие последствия:

- введение моратория на исполнение обязательств, в том числе их взыскание в судебном порядке;
- прекращение начисления неустоек, пени и прочих денежных санкций;
- приостановление исполнительного производства, арестов;
- отмена мер обеспечения, установленных арбитражем для обеспечения интересов кредиторов и др.

Указанные меры позволяют гражданину выйти из кабалы долгов и приступить к их планомерному погашению. Сделки в отношении имущества могут совершаться субъектом лишь при условии предварительного получения письменного согласия на то финансового управляющего, что

обеспечивает максимальное сохранение активов.

Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» содержат ряд ограничений для введения плана реструктуризации. Чтобы должник получил возможность воспользоваться данной стадией банкротства, к нему предъявляется ряд требований:

- отсутствие судимости (исключая погашенные) за экономические преступления, а также привлечения к ответственности за мелкие хищения или же правонарушения в сфере банкротства;
- наличие постоянного источника на момент рассмотрения заявления о банкротстве;
- должник ранее не признавался банкротом как минимум в течение 5 предшествующих лет, а документ о реструктуризации его задолженности не утверждался в отношении него в течение 8 предшествующих лет.

Обо всех этих обстоятельствах гражданин обязан сообщить собранию кредиторов.

В ходе процедуры реструктуризации финансовым управляющим ведется реестр требований кредиторов, причем кредиторы вправе заявить о них в течение 2 месяцев с момента, когда были опубликованы сведения о банкротстве гражданина. По истечении этого срока начинает исчисляться десятидневный период, в рамках которого физическое лицо, налоговый орган либо кредитор имеют возможность направить управляющему подготовленный план реструктуризации долгов.

Полученный управляющим план или несколько планов представляются собранию кредиторов на рассмотрение наряду с итогами анализа материального положения лица, а также возражениями управляющего относительно предложенных схем.

Текст плана должен включать сроки и порядок погашения долгов на началах пропорциональности. Причем срок реализации документа не должен превышать 3 года, а если план кредиторами не одоб-

рен, но утвержден судом, – не более 2 лет. Закон допускает утверждение судом неподобренного кредиторами плана, но лишь при условии, что план позволяет полностью загасить заявленные долги гражданина-должника.

Если же произошло одобрение плана реструктуризации собранием кредиторов, план утверждается судом, но суд вправе отказать в утверждении плана погашения долгов, если выявит, что:

- план не отвечает требованиям Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» или же противоречит иным законодательным актам;
- гражданин-должник скрыл обстоятельства, о которых должен был сообщить кредиторам в соответствии со статьей 213.13 закона;
- в плане указаны сведения, не соответствующие действительности;
- решение об утверждении плана принято собранием кредиторов с нарушениями закона.

За месяц до предполагаемого исполнения управляющий отчитывается перед судом, насколько эффективно производилась процедура, после чего либо констатируется погашение долгов, либо продляется срок реструктуризации (не более 3 лет), либо выносится решение о переходе к следующему этапу – реализации имущества.

От результата стадии реструктуризации долга будет зависеть, сможет ли гражданин погасить свои долги и восстановить финансовое положение или же будет признан банкротом.

Реализация имущества – это завершающая стадия банкротства гражданина в случае его признания несостоятельным и неспособным отвечать по своим обязательствам. Главная цель стадии – погашение задолженности в случаях, когда восстановление платежеспособности гражданина признано судом невозможным или же план реструктуризации задолженности не представлен кредиторам, не утвержден ими или не утвержден арбитражным судом.

Стадия реализации имущества вводится арбитражным судом после установления невозможности утверждения плана реструктуризации долга или же сразу после проверки обоснованности иска о банкротстве. Продолжительность данной процедуры составляет не более полугода.

Сущность механизма погашения задолженности за счет имущества гражданина состоит во включении требований в реестр и последующем удовлетворении требований кредиторов в порядке установленной законом очередности за счет выявленного имущества лица, включенного в конкурсную массу. Имущество должника реализуется путем торгов.

Вырученные средства от продажи имущества направляются на погашение долгов в порядке очередности требований кредиторов:

- *первая очередь* – расходы на проведение банкротства (выплаты финансовому управляющему и иным лицам, пошлины и т. д.), алименты по текущим платежам и требования по компенсации вреда жизни и здоровью по требованиям кредиторов, включенным в реестр;
- *вторая очередь* – оплата труда и выходных пособий лицам, которые работали на гражданина по трудовым договорам;
- *третья очередь* – коммунальные услуги по текущим платежам и иные притязания кредиторов, включенные в реестр;
- *четвертая очередь* – текущие платежи, не входящие в 1–3 очередь.

С момента признания частного лица несостоятельным и введения стадии реализации имущества распоряжение всем имуществом, внесенным в конкурсную массу, осуществляется исключительно с разрешения финансового управляющего.

Кроме того, к нему переходят от гражданина следующие полномочия:

- распоряжается финансами должника в банках и иных организациях, включая открытие или же прекращение действия банковских счетов;



– участвует от имени гражданина в управлении юридическим лицом, если такие права у гражданина имеются;

– представляет в судах всех уровней по имущественным спорам, в которых участвует гражданин-банкрот.

После признания физического лица банкротом только по заявлению финансового управляющего может быть зарегистрировано или перерегистрировано любое имущественное право гражданина на имущество или же ценные бумаги, а сам должник в течение одного дня обязан передать управляющему свои личные банковские карты, если таковые имеются.

В конкурсную массу при банкротстве гражданина включается все имущество, принадлежащее должнику на момент начала данной процедуры. У должника никто не сможет забрать последнее имущество или лишить его единственного жилья. В случае банкротства гражданин или индивидуальный предприниматель может погасить свои долги за счет драгоценностей, предметов роскоши, транспортных средств и недвижимого имущества, которое должно быть распродано в ходе открытых торгов. При этом есть ряд исключений того, что не может быть изъято:

– единственное жилье и земельные участки, на которых оно располагается;

– бытовые предметы домашнего обихода и обстановки, вещи индивидуального пользования (одежда и обувь);

– продукты питания, денежные средства в размере установленной законом суммы минимального прожиточного минимума для должника и лиц, которые находятся у него на иждивении;

– топливо, с помощью которого должник (и его семья) производит готовку пищи, обогрев помещений;

– домашние животные и скот, а также хозяйственные постройки, используемые для их содержания;

– призы и выигрыши, государственные и памятные награды, почетные знаки, находящиеся в собственности у должника.

Закон предусматривает процедуру оспаривания сделок заемщика. Поэтому должники не смогут переоформить имущество на третьих лиц.

По ходатайству гражданина и кредиторов из конкурсной массы может быть исключено любое иное имущество, если у сторон процедуры банкротства нет на то возражений. Такое исключение оформляется судом.

По завершении расчетов с кредиторами управляющий направляет суду отчет о погашении долговых обязательств физического лица. Если вопросов у суда нет, то выносится определение о завершении стадии банкротства.

Когда вышеуказанные процедуры завершены, гражданин признается свободным от оставшихся обязательств перед контрагентами и в отношении него наступают последствия, предусмотренные законом. Во избежание новых долгов и повторного банкротства физическое лицо имеет право вновь подать заявление о признании его банкротом, но в пределах 5 лет списания долгов уже не произойдет.

Контроль за процедурой банкротства возложен на финансового управляющего. В случае недостатка средств от реализации имущества денежные средства в равных долях будут распределены между кредиторами, а оставшая задолженность будет списана. При этом обязательства считаются исполненными.

После списания долгов на гражданина налагаются следующие ограничения:

– в течение пяти лет гражданин при заключении кредитных договоров и договоров займа обязан указывать факт своего банкротства;

– в течение пяти лет гражданин не может быть признан повторно банкротом по своему заявлению, а в случае повторного банкротства по заявлению кредитора освобождение гражданина от обязательств не допускается;

– в течение трех лет гражданин не вправе занимать должности в органах управления юридического лица, иным об-

разом участвовать в управлении юридическим лицом.

Также лицо, признанное банкротом, до даты прекращения производства по делу о банкротстве не может выезжать за границу.

Нельзя не отметить введение сдерживающих мер в отношении гражданина, а именно административную и уголовную ответственность за неправомерные действия при банкротстве, за фиктивное и преднамеренное банкротство. За сокрытие имеющегося имущества, а также преднамеренное и фиктивное банкротство грозит уголовная ответственность – до 6 лет лишения свободы. Соответствующие поправки в Уголовный кодекс Российской Федерации вступили в силу с 1 июля 2015 г. Нет сомнений в необходимости данного закона, однако свою эффективность он покажет только на практике, которая в настоящий момент формируется.

Вместе с тем первые результаты действия закона о банкротстве физических лиц неоднозначны. Как считают специалисты, окончательно судебная практика по данному закону будет складываться не один год, при этом, возможно, в процессе формирования судебной практики в сам закон будут вноситься изменения и дополнения. Вместе с судебной практикой достаточно продолжительное время будет складываться и практика работы арбитражных управляющих с банкротами – физическими лицами.

Очень часто судебная практика в дальнейшем корректируется поправками к закону, поэтому даже уже полученные по ряду дел о банкротстве физических лиц судебные решения пока не могут служить серьезной основой для работы по новым делам. В настоящее время личное банкротство является рабочим инструментом для тех должников, у кого нет имущества, и для тех кредиторов, которым выгоднее списать долг, чем продолжать его взыскание.

За время с вступления в силу поправок к закону в суды поступило около 20 тыс. заявлений о признании гражданина банкротом, примерно столько же, сколько по

юридическим лицам. Общее число потенциальных граждан-банкротов в России приближается к 600 тыс. По данным Объединенного кредитного бюро, эти граждане должны банкам свыше 500 тыс. рублей и допустили просрочку платежей более чем на три месяца (эти признаки позволяют инициировать банкротство должника). При этом должников без явных признаков банкротства еще больше – около 38 млн.

Так, по информации Центрального банка на начало 2016 г. общий объем кредитов физическим лицам составил 10,3 трлн рублей, из них 10,5% займов с просрочкой более 90 дней, т. е. свыше 1 трлн рублей.

Конечно, не все обращения в суд заканчиваются возбуждением дела и признанием должника банкротом, тем не менее общее число банкротств в России рискует удвоиться. При этом сами граждане уже не так охотно банкротят себя.

Вместе с тем уже сейчас можно выявить *основные проблемы*, с которыми столкнулись граждане-должники и их кредиторы. Для последних это в первую очередь длительность процедур и высокий риск неудовлетворения требований. Для решения этих проблем целесообразно использовать зарубежный опыт [7]. Сложности возникают уже в самом начале. Значительную часть заявлений кредиторов суды оставляют без движения (например, если не приложена доказательная база банкротства).

Другая сложность для кредитора – вовремя узнать о том, что его должник подал заявление на возбуждение дела о банкротстве. Предполагается, что с момента публикации сведений о банкротстве гражданина заинтересованные кредиторы становятся проинформированными об инициации процедуры. При подаче заявления должнику нужно указать всех известных ему кредиторов, но уведомлять их сам он не обязан. Функцию информирования выполняет суд. Рассылая уведомления, необходимо уточнить, что если гражданин кого-то из кредиторов забыл и не включил задолженность перед ним в пере-

чень своих долгов, об этом должен напомнить финансовый управляющий. По закону если кредиторы были уведомлены, но не стали участвовать в деле о банкротстве, то по завершении процедуры банкротства долги перед ними спишутся. Неявка кредитора в судебное заседание или собрание кредиторов свидетельствует о том, что взыскание с должника каких-либо денежных средств ему представляется бесперспективным или несущественным.

Третья проблема – это кредиторы с сомнительной задолженностью. В делах банкротства граждан нередко встречаются кредиторы – физические лица, долг перед которыми подтверждается обычной распиской, причем зачастую это беспроцентный заем. Простота оформления займа между гражданами дает возможность искусственно создать задолженность перед дружественным кредитором, чтобы потом легко удовлетворить по договоренности эти фиктивные требования в ущерб реальным. При этом такое явление, увы, не редкость, но кредитору нужно доказать реальную возможность дать в долг. Неработающему лицу сложно доказать в суде предоставление займа на крупную сумму, если на протяжении нескольких лет у него отсутствовали документально подтвержденные доходы. Реальность займа может быть доказана, например, свидетельскими показаниями, выпиской по банковскому счету, судебными актами о взыскании долга. Добросовестный кредитор может заявить в суде возражения против включения в реестр требования кредитора с сомнительной задолженностью, а если оно все же будет включено – обжаловать судебный акт об этом.

Должникам также не удалось избежать трудностей. Основной проблемой граждан является низкая информированность о рисках в связи с инициированием банкротства и о его последствиях. Трудности вызывает даже подача заявления о персональном банкротстве, поскольку список необходимых документов состоит из 18 пунктов и к тому же не является исчер-

пывающим. Кроме того, должники не предполагают, что в рамках банкротства могут быть оспорены такие обычные для гражданина сделки, как дарение имущества близким родственникам, платежи по договору ипотеки, купля-продажа имущества, осуществляемая нередко по заниженной в договоре цене. Также зачастую граждане не знают и об ограничениях, которые накладываются на банкрота: запрет в течение трех лет занимать должности в органах управления компаний, обязанность в течение пяти лет указывать на факт банкротства при обращении за кредитом и др.

Не вызывает сомнений, что введение процедуры не должно лишать гражданина-должника средств к существованию. В законе о банкротстве нет четких разъяснений на этот счет. Однако в постановлении Пленума Верховного суда говорится, что в плане реструктуризации долгов должны быть заложены средства на проживание должника в размере не менее прожиточного минимума, а также упоминается о выделении денег на оплату личных нужд по ходатайству должника. Суды исключают из конкурсной массы средства на проживание граждан, но это происходит по просьбе самих должников, не все из которых о такой возможности осведомлены. На наш взгляд, деньги в размере прожиточного минимума должны автоматически исключаться из имущества, направляемого на расчеты с кредиторами.

В заключение хотелось бы предложить с целью повышения эффективности действия нового закона о банкротстве физических лиц предусмотреть в этом законе по примеру зарубежных стран направление судом должника на принудительное повышение финансовой грамотности [5]. В нашей стране в условиях низкой финансовой грамотности населения подобные образовательные курсы могут помочь многим должникам в будущем избегать многих ошибок при решении проблем с долгами.

### Список литературы

1. Иванова С. П. Эффективная и стабильная банковская система – необходимое условие устойчивого развития экономики // Актуальные вопросы экономических наук. – 2015. – № 42. – С. 28–32.
2. Иванова С. П., Литвинов А. Н. К вопросу о развитии источников финансирования инвестиций // Международная торговля и торговая политика. – 2013. – № 9-10 (79). – С. 24–33.
3. Иванова С. П. Новые подходы в области законодательного регулирования реабилитационных процедур, применяемых в деле о банкротстве физических лиц // Научный руководитель. – 2016. – Т. 1 (13). – С. 63–72.
4. Иванова С. П. Разработка компромиссных решений между гражданами-должниками и банковским сообществом при проведении процедуры банкротства физических лиц // Проблемы современной экономики. – 2016. – № 29. – С. 69–73.
5. Баранников А. Л., Васильев К. Е. Инновационная деятельность в сфере образования // Экономика, статистика и информатика. Вестник УМО. – 2008. – № 2. – С. 21–24.
6. Богоутдинов Б. Б., Балаханова Д. К., Баранников А. Л., Иванова С. П. Проблемы доступа малого бизнеса к банковскому капиталу // Вестник Российского экономического университета имени Г. В. Плеханова. – 2016. – № 4 (88). – С. 65–70.
7. Королев В. В. Банкротство физических лиц по законам США // Бизнес в законе. – 2007. – № 3. – С. 233–235.

### References

1. Ivanova S. P. Effektivnaya i stabil'naya bankovskaya sistema - neobkhodimoe uslovie ustoychivogo razvitiya ekonomiki [Efficient and Stable Banking System as a Necessary Condition of Sustainable Development of Economy]. *Aktual'nye voprosy ekonomicheskikh nauk* [Topical Issues of Economic Science], 2015, No. 42, pp. 28–32. (In Russ.).
2. Ivanova S. P., Litvinov A. N. K voprosu o razvitii istochnikov finansirovaniya investitsiy [Concerning the Issue of Developing Sources of Investment Financing]. *Mezhdunarodnaya trgovlya i trgovaya politika* [International Trade and Trade policy], 2013, No. 9-10 (79), pp. 24–33. (In Russ.).
3. Ivanova S. P. Novye podkhody v oblasti zakonodatel'nogo regulirovaniya reabilitatsionnykh protsedur, primenyaemykh v dele o bankrotstve fizicheskikh lits [New Approaches in the Field of Legal Regulation of Rehabilitation Procedures Used in Cases of Individuals' Bankruptcy]. *Nauchnyy rukovoditel'* [New Leader], 2016, Vol. 1 (13), pp. 63–72. (In Russ.).
4. Ivanova S. P. Razrabotka kompromissnykh resheniy mezhdru grazhdanami-dolzchnikami i bankovskim soobshchestvom pri provedenii protsedury bankrotstva fizicheskikh lits [Developing Compromises between Individuals-Debtors and Banking Community in Procedures of Individuals' Bankruptcy]. *Problemy sovremennoy ekonomiki* [Issues of Today's Economy], 2016, No. 29, pp. 69–73. (In Russ.).
5. Barannikov A. L., Vasil'ev K. E. Innovatsionnaya deyatel'nost' v sfere obrazovaniya [Innovations in Education]. *Ekonomika, statistika i informatika. Vestnik UMO* [Economics, Statistics and Information Science. Bulletin UMO], 2008, No. 2, pp. 21–24. (In Russ.).
6. Bogoutdinov B. B., Balakhanova D. K., Barannikov A. L., Ivanova S. P. Problemy dostupa malogo biznesa k bankovskomu kapitalu [Problems of Bank Capital Accessibility for Small Business]. *Vestnik Rossiyskogo ekonomicheskogo universiteta imeni G. V. Plekhanova* [Vestnik of the Plekhanov Russian University of Economics], 2016, No. 4 (88), pp. 65–70. (In Russ.).
7. Korolev V. V. Bankrotstvo fizicheskikh lits po zakonom SShA [Individuals' Bankruptcy by US Laws]. *Biznes v zakone* [Business in Law], 2007, No. 3, pp. 233–235. (In Russ.).