## **Гусева А. П.**

## Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации

## Научный руководитель Кабанова Наталья Алексеевна, к.э.н., доцент.

***Guseva A.P.***

*Financial University under the Government of the Russian Federation
Supervisor: Associate Professor, Ph.D. Buyansky S.G.*

# Банкротство физических лиц в России: выход или капкан?The bankruptcy of individuals in Russia: output or a trap?

**Аннотация:** С октября 2015 года в России были внесены поправки в закон «О несостоятельности (банкротстве)» касательно банкротства граждан, не являющихся предпринимателями. За короткий промежуток времени закон приобрел большую популярность среди физических лиц. На данный момент закон является не до конца разработанным, в связи с чем он может стать механизмом для экономических преступлений. В статье предложено два решения по совершенствованию действующего закона, и если они будут реализованы, процедура банкротства граждан станет удобным инструментом как для физических лиц, так и для кредиторов.

**Abstract:** In October 2015 in Russia there were changes in the law "On Insolvency (Bankruptcy)" in relation to the bankruptcy of citizens who are not entrepreneurs. In a short time the law has become very popular among individuals. At the moment, the law is not fully developed, so it can become a mechanism for economic crimes. The article suggests two solutions to improve the existing law, if it is realize, the procedure of bankruptcy will be сconvenient tool for both individuals and creditors.

**Ключевые слова:** Банкротство, закон, физическое лицо, задолженность, кредитор.

**Keywords:** Bankruptcy, law, individual, debt, creditor.

Институт банкротства физических лиц дает возможность освобождения от долгов перед кредиторами, в случае честных сделок и соблюдения всех формальностей, давно существует во многих развитых странах. Всемирный банк провел анализ правовых режимов 59 стран по вопросам неплатежеспособности физических лиц. В результате исследования было выявлено отсутствие правовой базы в большинстве стран с низким и средним уровнем дохода. Потребность ее создания обычно появляется после того, как происходит что-то серьезное, зачастую связанное с финансовыми кризисами. [1]

В России такой институт появился в основном из-за кризиса в ипотечном и валютном кредитовании. Президент РФ Владимир Путин подписал 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.

С этого момента был введен институт банкротства физических лиц. При сумме долгов у гражданина свыше 500 тысяч рублей он может объявить себя банкротом, если он не может самостоятельно выполнить обязательства перед банком. При рассмотрении дел о банкротстве граждан будет применяться реструктуризация долгов гражданина, реализация имущества гражданина и мировое соглашение.

Помимо согласия гражданина с фактом банкротства существует еще ряд требований, которым должно соответствовать заявление о признании банкротства гражданином Российской Федерации. Необходимо приложить документы, которые подтверждают наличие задолженности; списки, в которых указаны кредиторы и должники гражданина; опись имущества гражданина; копии документов о праве собственности на имущество; копии документов о сделках, связанных с имуществом стоимостью свыше 300 000 рублей, за последние три года. Если у заемщика нет стабильного источника дохода, то его объявляют банкротом, а имущество, кроме единственного жиль, раздают кредиторам. Если же он имеется, то предоставляется выбор рассрочки по выплате долга до трех лет.

При признании гражданина банкротом ему будет необходимо:

* при заключении кредитных договоров в обязательном порядке указывать факт банкротства в течение пяти лет;
* соблюдать кредиторские обязательства в течение пяти лет, не признавая себя банкротом, в противном случае он не будет освобожден от обязательств;
* отказаться от должности в органах управления юридического лица или на иное участие в управлении юридическим лицом в течение трех лет с момента объявления банкротом.

Кроме того, за неправомерные действия при банкротстве, умышленное сокрытие некоторых фактов и преднамеренные действия на гражданина будет наложена административная и уголовная ответственность.[3]

Так можно ли отнести факт банкротства к выходу из положения или это только обременяющий якорь, накладывающий отпечаток на дальнейшую финансовую деятельность человека?

К примеру, человек взял значительную сумму денег по ипотечному кредитованию на долгий срок и купил большую квартиру в центре Москвы. Кроме того, заблаговременно переписал все дорогостоящее имущество на жену и развелся с ней. После чего он подал заявление о банкротстве, считая невозможным факт расплаты с данным кредитом. Суд признает гражданина банкротом, но не может отнять собственность, так как это единственное место жительства данного гражданина. В результате человек несколько лет продолжает жить прошлой жизнью, после чего освобождается от статуса банкрота. Достаточно неплохая схема для приобретения подобного актива за мизерную плату. [2]

Но, с другой стороны, если суд докажет, что человек умышленно провел подобную операцию, то ему неминуемо предъявят уголовную или административную ответственность, которая наложит отпечаток на всю его оставшуюся жизнь.

Таким образом, процедура признания гражданином банкротства еще не до конца продумана в нашей стране. Многие люди умышленно готовы принять данный статус, чтобы распрощаться с назойливыми кредиторами, желающими вернуть свои деньги.

По моему мнению, необходимо усложнить процесс установления физического лица банкротом, а именно проводить более тщательный анализ его финансовой активности за последние несколько лет. Последствия признания каждого человека банкротом ляжет на плечи простых налогоплательщиков и новых заемщиков. Ведь банки будут продумывать себе улучшенные подушки безопасности, а государство брать большие налоги на погашение подобных операций.

В целом, для отдельного человека этот закон приносит больше положительного эффекта, чем отрицательного, ведь он освобождается от долгового бремени. Но если рассматривать все общество в целом, то результатом введения данного положения является отрицательное влияние на многие процессы.

Процесс совершенствования этого закона не должен останавливаться, ведь люди начинают придумывать все более сложные пути отхода от уплаты долга, что негативно сказывается на государстве и обществе.

**Литература**

1. Федеральный закон от 29 декабря 2014 г. № 476-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)" [Электронный ресурс]. – Режим доступа: система Гарант.
2. Должникам откроют аварийный выход // "Российская газета" - Федеральный выпуск №6056 (80) 12.04.2013 [Электронный ресурс]. URL: http://www.rg.ru/2013/04/12/egorov.html. – Заглавие с экрана. – (Дата обращения: 10.02.2016).
3. Банкрот — это звучит почти гордо! [Электронный ресурс]. URL: http://www.pravda.ru/economics/finance/money/15-07-2015/1267163-bankrot-0/ – Заглавие с экрана. – (Дата обращения: 10.02.2016).
4. Информационный портал Гарант.ру [Электронный ресурс]. URL: http://www.garant.ru/news/592451/. – Заглавие с экрана. – (Дата обращения: 10.02.2016).