

УДК 34

ОСОБЕННОСТИ БАНКРОТСТВА ГРАЖДАНИНА-ДОЛЖНИКА

Борщевская А.В.¹

магистрант,

*Белгородский государственный национальный исследовательский университет,
Белгород, Россия*

Павлюс И.В.

магистрант,

*Белгородский государственный национальный исследовательский университет,
Белгород, Россия*

Аннотация

Статья представляет собой исследование вопросов, связанных с особенностями банкротства гражданина-должника. Авторами определяется нормативная основа данного института, его назначение, характерные признаки и специфика реструктуризации долгов и реализации имущества. Особое внимание уделяется проблемным аспектам, характеризующим недостатки действующего законодательства в части регламентации процедуры несостоятельности (банкротства) граждан.

Ключевые слова: несостоятельность, банкротство, гражданин-должник, реструктуризация долгов, реализация имущества.

FEATURES OF BANKRUPTCY OF A CITIZEN-DEBTOR

¹ **Научный руководитель:** *Кравцова Е. А.* доктор юридических наук, доцент, профессор кафедры трудового и предпринимательского права юридического института НИУ «БелГУ», Белгород, Россия
Kravtsova E. A. Doctor of Law, Associate Professor, Professor of the Department of Labor and Business Law at the Law Institute of BelSU, Belgorod, Russia

Borshchevskaya A.V

Master's student,

Belgorod State National Research University,

Belgorod, Russia

Pavlyus I.V

Master's student,

Belgorod State National Research University,

Belgorod, Russia

Abstract

The article is a study of issues related to the specifics of the bankruptcy of a debtor citizen. The authors define the regulatory framework of this institution, its purpose, characteristics, and specifics of debt restructuring and property sale. Special attention is paid to the problematic aspects that characterize the shortcomings of the current legislation in terms of regulating the insolvency (bankruptcy) procedure for citizens.

Keywords: insolvency, bankruptcy, debtor citizen, debt restructuring, property sale.

В последние несколько лет институт банкротства граждан претерпел некоторые изменения, которые сопровождались расширением возможности реструктуризации долгов, введением новых процедур реализации имущества, а также обновлением механизмов освобождения граждан от обязательств. Подобные реформы связаны с увеличением долговой нагрузки, возложенной на население Российской Федерации, стремительным развитием отрасли потребительского кредитования и необходимостью создания эффективной системы защиты не только кредиторов, но и должников. Несмотря на это, по-прежнему существует целый ряд спорных вопросов, которые могут быть решены посредством дальнейшего совершенствования законодательства.

Банкротство граждан – это специальная, предусмотренная нормами права процедура, преследующая своей целью удовлетворение требований кредиторов и восстановление экономических возможностей гражданина, обеспечивающих продолжение его деятельности [7, 225]. Ключевым источником нормативного регулирования данной процедуры выступает Федеральный закон от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» [2]. Согласно статье 213.3 данного документа, производство по делу о банкротстве гражданина может быть возбуждено: во-первых, по инициативе самого физического лица, утратившего платежеспособность; во-вторых, по заявлению кредиторов, перед которыми данный субъект не может исполнить свои обязательства; в-третьих, на основании заявления уполномоченного органа в том случае, если выполняются предусмотренные законом условия, например, о минимальной сумме требований.

Порядок подачи заявления самим гражданином предполагает наличие требований о приложении совокупности обязательных документов, подтверждающих неплатежеспособность, наличие имущества, раскрывающих сведения о доходах, уведомление кредиторов и т.д. После того, как заявление будет принято судом, он вправе применить в отношении гражданина последовательность процедур, включающих реструктуризацию долгов, реализацию принадлежащего ему имущества и др. При этом, в качестве результата может выступать освобождение физического лица от обязательств при соблюдении ряда условий, отраженных в тексте статьи 213.28 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

Физические лица, в отличие от организаций, обладают ограниченным по своему объему набором ликвидных активов, а также несет целую совокупность бытовых обязанностей, к примеру которых можно отнести содержание членов семьи, выплату алиментов и т.д. Закон учитывает данное обстоятельство при определении очередности удовлетворения требований. Помимо этого, в случае

с несостоятельностью граждан ограничения на имущества, в отношении которого не может быть обращено взыскание, значительно шире, что также обуславливается вышеобозначенными обстоятельствами [3, 53].

Среди первой и наиболее приоритетной процедуры выступает реструктуризация долгов, предполагающая разработку плана, в соответствии с которым задолженности должны быть погашены в трехлетний срок. Данный план утверждается арбитражным судом и предполагает, что реструктуризация возможна только при условии, если у должника имеется официальный доход и экономическая способность исполнить соответствующий план. Среди иных особенностей реструктуризации следует называть:

- обязательный учет прожиточного минимума при составлении плана не (прожиточный минимум учитывается не только в отношении самого гражданина, но и лиц, которые находятся на его иждивении);

- определение размера ежемесячных платежей, которые устанавливаются по решению финансового управляющего и требуют оценки реальных доходов должника;

- наличие обязанности у кредиторов по голосованию за составленный план (если не удастся достичь согласия по данному вопросу, то процедура реструктуризации прекращается, что влечет за собой инициацию процесса реализации имущества должника) [6, 334].

Отдельные авторы отмечают [9, 35], что именно реструктуризация долгов выступает в качестве ключевого социального механизма, который позволяет должнику в реальности сохранить имущество, а также постепенно восстановить утраченную платежеспособность. В то же время, несмотря на данное обстоятельство, указанная процедура достаточно редко реализуется на практике, что является проблемой действующего порядка несостоятельности (банкротства) гражданина.

В ситуации, когда реструктуризация долгов не представляется возможной или же признается неэффективной, суд принимает решение о реализации имущества должника. Данная процедура получила наибольшее практическое распространение и характеризуется следующими ключевыми особенностями:

- формирование конкурсной массы;
- выявление имущества, на которое в соответствии с требованиями действующего законодательства не может быть обращено взыскание (например, единственного жилья, которое не является предметом ипотеки);
- проведение торгов, в ходе которых осуществляется продажа имущества;
- распределение денежных средств, полученных в результате торгов, между кредиторами в соответствии с их очередью [8, 3].

После того, как завершается процедура реализации имущества, гражданин может быть полностью освобожден от дальнейшего исполнения оставшихся у него обязательств, за некоторыми исключениями, например, в случае необходимости уплаты долгов по алиментам, компенсации вреда, причиненного жизни и здоровью, морального вреда и др.

Банкротство гражданина также неотъемлемо связано с семейным и общегражданским статусом, которым обладает должник. Так, например, имущество, нажитое в период брака, подлежит разделу с выделением доли супруга, что напрямую вытекает из содержания статьи 34 Семейного кодекса Российской Федерации [1]. Помимо этого, допускается возможность оспаривания сделок, которые были заключены в трехлетний период, предшествующий возбуждению дела о несостоятельности.

Процедура банкротства гражданина, помимо очевидных преимуществ, указывающих на ее социальную и восстановительную функции, обладает рядом существенных проблем, требующих своего правового решения. Первую проблему, связанную с низким уровнем практической применимости реструктуризации долгов, мы уже упоминали ранее. В отдельных

исследованиях [4, 155] можно обнаружить указание на то, что подобная тенденция обусловлена следующими причинами:

- отсутствие стабильного официального (законного) дохода у значительного количества должников;
- нежелание кредиторов голосовать за составленный план погашения задолженности;
- наличие требований к финансовому анализу, которые являются чрезмерно формализованными.

Вторая проблема, которая во многом предопределяет существование первой, выражается в недостаточном уровне прозрачности финансового положения гражданина. Суд и финансовый управляющий нередко сталкиваются с трудностями при определении реального дохода должника, так как он, будучи физическим лицом, не осуществляющим предпринимательскую деятельность, не несет обязанности по ведению бухгалтерского учета. В подобной ситуации возникают условия, способствующие получению дохода вне банковских систем, который может быть сокрыт от лиц, осуществляющих процедуру банкротства [10, 89].

Третья проблема – наличие строгих процессуальных барьеров, препятствующих получению доступа малоимущих граждан к процедуре банкротства, которая может быть связана с существенными расходами. Так, экономически незащищенные граждане не всегда получают в действительности эффективную возможность воспользоваться принадлежащим им правом на реструктуризацию или списание долгов. Помимо этого, формальные требования к доказательствам имущественного положения и к составу заявления, инициирующего процедуру несостоятельности, также могут затруднять доступ к ней [5, 63].

Таким образом, можно сделать вывод, что банкротство гражданина-должника представляет собой сложный многоуровневый юридический

институт, одновременно сочетающий экономические и социальные функции. С одной стороны, данная процедура обеспечивает возможность удовлетворения требований кредиторов, что способствует восстановлению справедливости в экономических отношениях. С другой стороны, она выступает в качестве средства социальной реабилитации граждан, которые оказались в трудном финансовом положении. Несмотря на такое высокое значение обозначенного института, произведенный анализ позволил выявить три системные проблемы, которые представляется возможным решить посредством:

- во-первых, разработать новую упрощенную модель реструктуризации долгов для случаев, когда гражданин обладает хоть и нерегулярными, но подтвержденными доходами, предусматривающую механизм гибкого ежемесячного платежа, размер которого должен определяться с учетом средней доходности за период от 6 до 12 месяцев; внести соответствующие изменения в статьи 213.13-213.15 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве);

- во-вторых, дополнить статью 213.4 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) нормой, которая определяет наличие у гражданина-должника обязанности по предоставлению всех без исключения сведений о доходах и меры ответственности за ее неисполнение; разработать дополнительные механизмы, обеспечивающие возможность направления запросов финансовым управляющим с целью получения сведений о движении финансовых средств и имущества должника из налоговых органов, банковских организаций и иных организаций;

- в-третьих, закрепления на уровне законодательства о несостоятельности специального механизма социального субсидирования для лиц, чьи доходы находятся ниже прожиточного минимума, а также введения упрощенной процедуры подачи документов с целью открытия процедуры банкротства.

Библиографический список:

1. Семейный кодекс Российской Федерации от 29 декабря 1995 г. № 223-ФЗ (ред. от 23.11.2024) // Собрание законодательства РФ. 1996. № 1. Ст. 16.
2. О несостоятельности (банкротстве) : Федеральный закон от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ (ред. от 31.07.2025) // Собрание законодательства РФ. 2002. № 43. Ст. 4190.
3. Кирюхина Е.А. Характеристика основных процедур несостоятельности (банкротства) граждан и их взаимосвязь с институтом представительства // Цивилистика: право и процесс. 2022. № 1 (17). С. 52-56.
4. Колиева А.Э. Особенности несостоятельности (банкротства) гражданина: проблемы современной теории // Государственная служба и кадры. 2021. № 5. С. 154-157.
5. Макаров И.А., Крахмальня М.П. Проблемы утверждения финансового управляющего в деле о несостоятельности (банкротстве) гражданина // Российская юстиция. 2023. № 6. С. 60-67.
6. Митцукова Г.А., Шалаумова Т.В. О некоторых вопросах несостоятельности (банкротства) граждан // Право и государство: теория и практика. 2023. № 11 (227). С. 333-335.
7. Могилевский Г.А. Критерии несостоятельности должника - физического лица для признания его банкротом // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. 2024. № 9-3 (96). С. 225-227.
8. Нестерова О.С. «Несостоятельность (банкротство) физических лиц» как правовая категория // Наука в мегаполисе Science in a Megapolis. 2021. № 4 (30). С. 1-5.
9. Нусс Н.В. Генезис российского законодательства о банкротстве физического лица // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. 2020. № 10-4 (49). С. 34-36.

10. Садовникова В.В. Понятие и критерии банкротства физических лиц
// Журнал У. Экономика. Управление. Финансы. 2023. № 3 (33). С. 88-102.