

П.О. Милов

УПРОЩЕННОЕ БАНКРОТСТВО ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ: ПРЕИМУЩЕСТВА И ПРОБЛЕМНЫЕ АСПЕКТЫ

Показано, что в современных условиях в России отмечается тенденция к росту числа внесудебных процедур банкротства физических лиц, что определяется негативной экономической ситуацией как последствием пандемии коронавируса, так и снижением требований к проведению процедуры банкротства граждан. Определены основные преимущества упрощенной процедуры банкротства, имеющей внесудебный характер. Обозначены проблемные аспекты реализации внесудебного банкротства физических лиц. Указано на регулируемую функцию государства в ситуации дальнейшего развития института банкротства физических лиц.

Ключевые слова: несостоятельность, внесудебное банкротство, физическое лицо, упрощенная процедура, преимущество, проблема, правовое регулирование.

P.O. Milov

SIMPLIFIED BANKRUPTCY OF INDIVIDUALS: ADVANTAGES AND PROBLEM ASPECTS

It is shown that in modern conditions in Russia there is a tendency to an increase in the number of out-of-court bankruptcy procedures for individuals, which is determined by the negative economic situation both as a consequence of the coronavirus pandemic and a decrease in requirements for conducting bankruptcy procedures for citizens. The main advantages of a simplified bankruptcy procedure of an extrajudicial nature are determined. The problematic aspects of the implementation of out-of-court bankruptcy of individuals are outlined. The regulating function of the state in the situation of further development of the institution of bankruptcy of individuals is indicated.

Keywords: insolvency, out-of-court bankruptcy, individual, simplified procedure, advantage, problem, legal regulation.

С сентября 2020 г., согласно ст. 5048 Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон “О несостоятельности (банкротстве)” и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части внесудебного банкротства гражданина» [8], в России стала применяться упрощенная процедура банкротства физических лиц, имеющая внесудебный характер (ст. 4190 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» [9]).

Необходимо отметить, что само банкротство физических лиц стало возмож-

ным с 2015 г. (ранее это право было лишь у юридических лиц), но в большинстве случаев реализация данной процедуры приводила к значительным расходам со стороны граждан (оплата труда арбитражного управляющего, размещение информации, судебный залог и др.): по оценкам экспертов, расходы на осуществление банкротства начинались от 40 тыс. руб. и в среднем доходили до 80–100 тыс. руб. [7]. При таком раскладе минимальный срок процедуры банкротства физического лица от мысли о банкротстве до сбора докумен-

Милов Павел Олегович

кандидат юридических наук, доцент кафедры гражданского права и процесса Института деловой карьеры. Сфера научных интересов: договорное право, корпоративное право, институт несостоятельности (банкротство). Автор 18 опубликованных научных работ.

E-mail: nauka@ideka.ru

тов составляет 6–7 месяцев, а в среднем – 8–10 месяцев [5]. В результате у многих граждан выработалось скептическое отношение к процедуре банкротства и появились негативные ассоциации с ней, а доля банкротств физических лиц в общей массе процедур несостоятельности была очень незначительной.

Изменения в Федеральном законе «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Закон о банкротстве) в отношении упрощения процедуры банкротства физических лиц начали рассматриваться Государственной Думой с сентября 2019 г., когда депутатом от «Единой России» Н.П. Николаевым был выдвинут соответствующий законопроект. В последующем в законопроект вносились различные изменения, инициированные Минэкономразвития России, а дальнейшие чтения законопроекта неоднократно переносились.

Однако в 2020 г. ситуацию усугубили негативные последствия пандемии коронавируса, падение доходов населения, значительное увеличение просрочек граждан по кредитам. Так, по данным Объединенного кредитного бюро на начало апреля 2020 г. под предлагаемые законодательные изменения по упрощению процедуры банкротства (долг 50–500 тыс. руб. и просрочка платежей свыше 90 дней) попадали 3,6 млн заемщиков [4]. Негативные макроэкономические последствия привели к ускорению законотворческого процесса, и необходимое решение все-таки было принято.

Введение процедуры несудебного банкротства позволило значительно сокра-

тить количество требований к должнику для признания его банкротом. Кроме этого, законодатели отказались от участия в данной процедуре арбитражного управляющего и нотариуса – теперь гражданину достаточно подать соответствующее заявление о признании банкротства через многофункциональный центр (МФЦ). Фактически введенная процедура позволяет физическим лицам в максимально упрощенном виде произвести списание долгов без дополнительных затрат. При этом для гражданина остается главным только доказать свою неплатежеспособность. Оформление всех документов осуществляется бесплатно, в МФЦ специалисты помогут гражданину правильно составить заявление, а срок списания долгов в данном случае по сравнению с процедурой судебного банкротства предсказуем: 6 месяцев от даты подачи заявления.

Внесенные законодательные изменения по упрощению процедуры банкротства физических лиц практически сразу привели к росту числа регистрируемых банкротств среди граждан и индивидуальных предпринимателей (ИП). Тем не менее на первоначальном этапе, когда данная процедура только начала действовать, многим гражданам было возвращено заявление о признании их банкротами во внесудебном порядке. Так, из 7,9 тыс. обращений о внесудебном списании долгов за период с сентября по декабрь 2020 г. процедура была начата только в отношении 2,6 тыс. граждан, а все остальные заявления были возвращены [10].

Упрощенное банкротство физических лиц: преимущества и проблемные аспекты

Высокая доля возвратов документов на проведение процедуры банкротства по упрощенной схеме объяснялась несоответствием заявителей критериям закона. В частности, размер долга должен составлять от 50 до 500 тыс. руб., необходимо закрыть исполнительное производство по основанию отсутствия у гражданина имущества, на которое можно обратить взыскание. Не все должники, желавшие списать долги, отвечали данным требованиям.

На сегодня доля отказов в банкротстве физических лиц постепенно сокращается, а количество поданных заявлений, наоборот, увеличивается. Так, доля возбужденных процедур выросла с 20,5% в сентябре 2020 г. до 46,5% в январе 2021 г. [4]. В январе-феврале 2021 г. был отмечен рост показателя на 71% по сравнению с аналогичным периодом 2020 г., а общее число начатых процедур банкротств среди указанной категории составило 24,8 тыс. [1].

Дальнейшим шагом по упрощению процедуры банкротства физических лиц является предоставление должникам возможности избежать посещения МФЦ и подать заявление через сайт Госуслуг. С данным предложением выступило Минэкономразвития России. Планируется интегрировать единый портал с ресурсами Федеральной службы судебных приставов (ФССП) России, а проверку заявлений граждан производить в автоматическом режиме. Это приведет к цифровизации процедуры внесудебного банкротства, позволит сделать ее еще более удобной и доступной для граждан [3].

Введение процедуры внесудебного банкротства физических лиц направлено на снижение нагрузки на суды, дает реальный шанс малоимущим гражданам обанкротиться при незначительных расходах, повышает доступность процедуры для значительного числа граждан России. Вместе с тем существуют определенные барьеры, которые могут повлиять на срок прове-

дения банкротства и его успешность для должника-гражданина.

1. Максимальный срок процедуры банкротства составляет 6 месяцев, но реальные сроки ее проведения могут оказаться значительно дольше, так как обязательным условием при этом является наличие законченного исполнительного производства о невозможности уплаты долга со стороны ФССП России. Производство в службе судебных приставов может быть небыстрым и тянуться долго. При этом нет гарантии, что взыскатель не подаст исполнительный лист приставам до того, как гражданин подаст заявление в МФЦ.

2. Кредиторы, которые заинтересованы в получении денег, могут оказывать давление на должника, в том числе через возбуждение стандартной арбитражной процедуры банкротства. Малейшая ошибка со стороны должника-гражданина приведет к невозможности списания долгов.

3. Сохраняется риск отказа в принятии заявления в МФЦ, так как оно не проверяется на правильность составления, а в случае ошибок происходит отказ в процедуре инициирования банкротства. Спустя месяц после отказа гражданин имеет право подать заявление на банкротство повторно, но к этому времени судебные приставы могут открыть новое исполнительное производство, что не позволит гражданину инициировать процедуру.

Следует полагать, что в дальнейшем будет наблюдаться тенденция к увеличению количества внесудебных банкротств граждан. Это объясняется не только упрощением процедуры и повышением ее доступности для широких слоев населения, но и ростом осведомленности граждан о процедуре внесудебного банкротства. Так, по данным специалистов консалтинговой группы GRM, на начало 2021 г. об упрощенной процедуре банкротства знали только около 40% опрошенных россиян,

Индивидуальное предпринимательство и последствия пандемии

при этом бóльшая часть респондентов не смогла назвать ни ее условия, ни причины, ни последствия [6].

Как отмечают специалисты финансового рынка «Юником24», осведомленность граждан в вопросах внесудебного банкротства пока остается на невысоком уровне. Согласно результатам опроса, не все россияне знают о процедуре банкротства – только 70% слышали о такой возможности. При этом представление о процедуре у 80% респондентов носит ошибочный характер, и лишь каждый десятый смог назвать все последствия банкротства [2].

По данным Национального бюро кредитных историй (НБКИ), всего в процессы розничного кредитования на сегодняшний день вовлечено более 104 млн заемщиков-граждан, из которых более чем у 40 млн чел. на руках есть действующие кредиты [1]. Поэтому существует значительный потенциал дальнейшего роста числа банкротств физических лиц в случае сохранения падения доходов населения.

Несомненно, что процедура внесудебного банкротства становится популярным механизмом цивилизованного урегулирования проблемной задолженности. Вместе с тем улучшение экономической ситуации в стране может привести к тому, что дальнейший потенциал стремительного роста числа банкротств среди граждан будет исчерпан.

Также важно то, что рост фактических банкротств в настоящее время возможен, прежде всего, в той группе заемщиков, которые получали кредиты более 2–3 лет назад. Это объясняется тем, что в последние несколько лет в связи с ужесточением требований Банка России и изменением им собственной политики кредитования, банки целенаправленно снижают свой аппетит к риску, а при оценке потенциальных заемщиков внимательно изучают показатели их долговой нагрузки.

Эксперты прогнозируют, что к осени 2021 г. будет достигнут пик показателей банкротств среди граждан, а их общее годовое количество может составить 250 тыс. [6] Такой прогноз обусловлен отложенным эффектом пандемии коронавируса (наличие ограничений сдерживает рост числа обращений в МФЦ, а на сайте Госуслуг процедура подачи заявления о банкротстве пока не реализована). В дальнейшем следует ожидать рекордного ежегодного увеличения числа банкротств физических лиц. Однако, если экономическая ситуация будет благоприятной, потенциал рынка банкротств через несколько лет будет исчерпан. Тогда ежегодное количество банкротств снизится и будет находиться на уровне 150–200 тыс.

Кроме этого, по мнению автора, государство также может оказать влияние на снижение числа процедур банкротств должников-граждан за счет различных механизмов, таких как:

- повышение минимальной суммы долга;
- введение госпошлины или обязательной платной юридической проверки документов;
- увеличение сроков по новому кредитованию граждан-банкротов (сейчас срок ограничен 5 годами);
- принятие других более жестких требований к процедуре внесудебного банкротства.

Таким образом, по мнению автора, нынешняя ситуация упрощения процедуры банкротства физических лиц направлена, прежде всего, на снижение напряженности ввиду последствий пандемии коронавируса. Однако в дальнейшем банковское сообщество, незаинтересованное в облегчении ухода должников от возмещения кредитов, может пролоббировать принятие соответствующих государственных решений.

Введенная внесудебная процедура максимально упростила процесс банкротства

Упрощенное банкротство физических лиц: преимущества и проблемные аспекты

физического лица, сведя его к минимуму. Гражданину необходимо лишь принять решение о банкротстве, составить полный перечень своих кредиторов и посетить ближайший МФЦ, чтобы подать заявление по новой упрощенной внесудебной процедуре. При этом не требуется производить дополнительных расходов на оплату труда арбитражного управляющего или вносить госпошлину. Если физическое лицо соответствует критериям, указанным в Законе о банкротстве, то вся дальнейшая процедура происходит без его участия и завершается по истечении 6 месяцев. Данная

ситуация приводит к стремительному росту числа банкротств среди граждан и ИП, следует ожидать, что в течение 2021 г. эта тенденция сохранит свою устойчивость. Автор прогнозирует, что в дальнейшем, после преодоления негативных последствий пандемии коронавируса и улучшения экономической ситуации в стране, государство может внести определенные изменения и ограничения в механизм внесудебного банкротства с целью сокращения числа возможных злоупотреблений и мошенничеств, а также обеспечения необходимой защиты прав кредиторов.

Литература

1. *Виноградова Е.* Больше – не лучше: число россиян-банкротов в 2021-м увеличилось на 70% // Известия [Электронный ресурс]. – URL: <https://iz.ru/1132630/ekaterina-vinogradova/bolshe-ne-luchshe-chislo-rossiian-bankrotov-v-2021-m-uvlichilos-na-70> (дата обращения: 01.04.2021).
2. *Власова И.* Груз «старых» кредитов: почему россияне стали чаще банкротиться // Газета.ру [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.gazeta.ru/business/2021/02/10/13474094.shtml> (дата обращения: 01.04.2021).
3. *Гальчева А., Кошкина Ю.* Власти предложили оформлять личное банкротство через «Госуслуги» // РБК [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.rbc.ru/economics/25/03/2021/605c44b39a794723d87b9534> (дата обращения: 01.04.2021).
4. До 3,6 млн граждан смогут воспользоваться внесудебным банкротством – эксперты на онлайн-ПМЮФ // Федресурс [Электронный ресурс]. – URL: <https://fedresurs.ru/news/ce0f662f-70a8-4e9c-afb0-293e87bd4232> (дата обращения: 01.04.2021).
5. *Донсков Д.И.* Сроки и этапы банкротства физических лиц и ИП: от мыслей о банкротстве до «списания долгов» // Долгам.НЕТ – банкротство физических лиц, ИП [Электронный ресурс]. – URL: <https://dolgam.net/bankrupt-detail/sroki-i-etapy-bankrotstva-fizicheskikh-lits-i-ip-ot-mysley-o-bankrotstve-do-spisaniya-dolgov/> (дата обращения: 01.04.2021).
6. *Зубков И.* Заявление о жизни с чистого листа // Российская газета [Электронный ресурс]. – URL: <https://rg.ru/2021/03/25/grazhdane-smogut-podat-na-uproschennoe-bankrotstvo-cherez-portal-gosuslug.html> (дата обращения: 01.04.2021).
7. *Милантьев К.* Цена списания долгов в 2021: сколько стоит банкротство по кредитам? // Банкрот Консалт [Электронный ресурс]. – URL: <https://bankrotconsult.ru/skolko-stoit-bankrotstvo-fizicheskikh-lits> (дата обращения: 01.04.2021).
8. О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части внесудебного банкротства гражданина: федеральный закон от 31 июля 2020 г. № 289-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. 2020. № 31 (часть I).
9. О несостоятельности (банкротстве): федеральный закон от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ (в ред. от 24 февраля 2021 г.) // Собрание законодательства Российской Федерации. 2002. № 43.

10. Самусева С. Отпущение долгов // Коммерсантъ [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.kommersant.ru/doc/4075028> (дата обращения: 01.04.2021).

References

1. Vinogradova E. (2021) Bol'she – ne luchshe: chislo rossiyan-bankrotov v 2021-m uvelichilos' na 70% [More Does not Mean Better: Number of Bankrupt-Russians Rised in 2021 by 70%]. *Izvestia*. Available at: <https://iz.ru/1132630/ekaterina-vinogradova/bolshe-neluchshe-chislo-rossiian-bankrotov-v-2021-m-uvelichilos-na-70> (Date of the Application: 01.04.2021). (in Russian).
2. Vlasova I. (2021) Gruz "starykh" kreditov: pochemu rossiiane stali chashche bankrotit'sya [A Burden of "Old" Credits: Why do Russians Now go Bankrupt More Often?]. *Gazeta. Ru*. Available at: <https://www.gazeta.ru/business/2021/02/10/13474094.shtml> (Date of the Application: 01.04.2021). (in Russian).
3. Gal'cheva A., Koshkina Yu. (2021) Vlasti predlozhili oformlyat' lichnoe bankrotstvo cherez "Gosuslugi" [Representatives of the Authorities Suggested Using the "Gosuslugi" to File Bankruptcy Petitions]. *RBK*. Available at: <https://www.rbc.ru/economics/25/03/2021/605c44b39a794723d87b9534> (Date of the Application: 01.04.2021). (in Russian).
4. (2020) Do 3,6 mln grazhdan smogut vospol'zovat'sya vnesudebnym bankrotstvom – eksperty na onlajn-PMYuF ["3.6 Million Citizens Can Use Out-of-Court Bankruptcy" – Say Experts on St. Petersburg International Legal Forum]. *Fedresurs*. Available at: <https://fedresurs.ru/news/ce0f662f-70a8-4e9c-afb0-293e87bd4232> (Date of the Application: 01.04.2021). (in Russian).
5. Donskov D.I. (2021) Sroki i etapy bankrotstva fizicheskikh lits i IP: ot myslej o bankrotstve do "spisaniya dolgov" [Terms and Stages of Individuals and Individual Entrepreneurs Bankruptcy: from Thoughts of Bankruptcy to the Arrears Cancellation]. *Dolgam.NET – bankrotstvo fizicheskikh lits, IP*. Available at: <https://dolgam.net/bankrupt-detail/sroki-i-etapy-bankrotstva-fizicheskikh-lits-i-ip-ot-myslej-o-bankrotstve-do-spisaniya-dolgov/> (Date of the Application: 01.04.2021). (in Russian).
6. Zubkov I. (2021) Zayavlenie o zhizni s chistogo lista [Statement of Making a Fresh Start in Life]. *Rossiyskaya Gazeta*. Available at: <https://rg.ru/2021/03/25/grazhdane-smogut-podat-na-uproshchennoe-bankrotstvo-cherez-portal-gosuslug.html> (Date of the Application: 01.04.2021). (in Russian).
7. Milant'ev K. (2021) Tsena spisaniya dolgov v 2021: skol'ko stoit bankrotstvo po kreditam? [Debt Write-Off Price in 2021: How Much Does Bankruptcy on Loans Cost?]. *Bankrot Konsalt*. Available at: <https://bankrotconsult.ru/skolko-stoit-bankrotstvo-fizicheskikh-lits/> (Date of the Application: 01.04.2021). (in Russian).
8. (2020) O vnesenii izmenenij v Federal'nyj zakon "O nesostoyatel'nosti (bankrotstve)" i otdel'nye zakonodatel'nye akty Rossijskoj Federatsii v chasti vnesudebnogo bankrotstva grazhdanina: federal'nyj zakon ot 31 iyulya 2020 g. № 289-FZ [On Insolvency (Bankruptcy) and Certain Legislative Acts of the Russian Federation Regarding the Procedure for Extrajudicial Bankruptcy of a Citizen]. Federal Law no. 289-FZ of July 31, 2020. *Collection of legislation of the Russian Federation*, no. 31, part 1. (in Russian).
9. (2002) O nesostoyatel'nosti (bankrotstve): federal'nyj zakon ot 26 oktyabrya 2002 g. № 127-FZ (v red. ot 24 fevralya 2021 g.) [On Insolvency (Bankruptcy)]. Federal Law no. 127-FZ of October 26, 2002. *Collection of legislation of the Russian Federation*, no. 43. (in Russian).
10. Samuseva S. (2019) Otpushchenie dolgov [Arrears Forgiveness]. *Kommersant*. Available at: <https://www.kommersant.ru/doc/4075028> (Date of the Application: 01.04.2021). (in Russian).