

ИНСТИТУТ БАНКРОТСТВА КАК ИНСТРУМЕНТ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

*Гусева А.П.,
студентка, Финансовый университет
guseva_ap@mail.ru*

Аннотация. С октября 2015 г. 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. Тем не менее цель, заложенная в основу данного закона – помогать людям, которые оказались в сложной финансовой ситуации, – не достигнута, так как процедура признания гражданина банкротом является долгой по времени и затратной по средствам. На основе проанализированного статистического материала в статье предложено решение по совершенствованию действующего закона, и если оно будет реализовано, то институт банкротства физических лиц заработает на благо общества и будет соответствовать изначально поставленной цели. На данный момент закон претерпевает постоянные изменения, что может стать почвой для последующих научных разработок в данной сфере.

Ключевые слова: банкротство; закон; физическое лицо; задолженность; кредитор; экономическая безопасность.

FORMS OF SECURITY FOR THE REPAYMENT OF THE LOAN AND THE PRACTICE OF THEIR USE IN MODERN CONDITIONS

Guseva A.P.

Abstract. Since October 2015, the law “On Insolvency (Bankruptcy)” had been changed in relation to the bankruptcy of individuals. In a short time the law has become very popular among people. At the moment, the law is not fully developed, so it can become a mechanism for economic crimes. Nevertheless, the goal, laid the foundation of the law – to help people who find themselves in a difficult financial situation has not been achieved, because the procedure is very long and expensive. On the basis of analyzed statistical data in the article we provided a solution to improve the law, and if it will be implemented, the institution of bankruptcy of individuals will work for the benefit of society and will fit originally stated goal. Nowadays, the law is constantly changing, so this topic can be used for a further scientific developments in this area.

Keywords: bankruptcy; law; person; debt; creditor; economic security.

Научный руководитель: **Александрова Л.С.**, кандидат экономических наук, доцент, Финансовый университет.

В период нестабильной экономической ситуации люди все чаще сталкиваются с проблемой неплатежеспособности. Институт банкротства физических лиц дает возможность освобождения от долгов перед кредиторами в случае честных сделок и соблюдения всех формальностей, и такая практика 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 происходят серьезные финансовые потрясения в стране [1].

В России действующий Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» включает в себя главу 10, посвященную банкротству граждан, не занимающихся предпринимательской деятельностью. Данное дополнение внесено Федеральным законом от 29.12.2014 № 476-ФЗ. Первый проект закона о банкротстве граждан был подготовлен еще в 2000 г. Федеральной службой России по финансовому оздоровлению и был согласован с Министерством труда и Министерством юстиции. Но на тот момент депутаты Государственной Думы РФ не посчитали его актуальным, в результате чего рассмотрение было отложено. Но в 2006 г. из-за серьезного роста долгов по потребительскому кредитованию пришлось вернуться к этому вопросу.

Институт банкротства был введен в связи с тяжелой экономической ситуацией в стране для помощи людям, которые по тем или иным обстоятельствам не могут справиться с кредитными обязательствами. Многие граждане загоняют себя в долговую яму из-за того, что покрывают свои кредиты за счет получения новых. Эту проблему собирается решать Банк России, который намерен ограничить число займов микрофинансовых организаций (МФО), выдаваемых одному заемщику, а также количество продлений договора займа [4].

По данным Национального бюро кредитных историй, за 2015 г. число просроченных кредитов выросло на треть, при этом сумма не погашенных вовремя задолженностей составила более триллиона рублей. В целом

россияне должны финансовым организациям 10,27 трлн руб. [5].

Тем временем банки уже готовятся законным способом избавляться от нависших долгов населения. Два крупных банка уже заявили о тендере на продажу задолженностей. В частности, Сбербанк решил продать 10 млрд долгов, а ВТБ24 – 18 млрд [3].

При сумме долгов у гражданина свыше 500 тыс. руб. 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 его имущества и мировое соглашение.

Принятие данного закона стоит признать крайне важным и своевременным шагом. Утвержденная распоряжением Правительства РФ «Стратегия развития ипотечного жилищного кредитования в Российской Федерации до 2030 года» в качестве одного из направлений Стратегии предусматривает совершенствование законодательства в части реабилитационных процедур, применяемых в отношении граждан-должников, позволяющих осуществить реструктуризацию задолженности под судебным контролем [6].

С 1 октября 2015 г. вступили в силу поправки в Федеральный закон от 29.06.2015 № 154-ФЗ «О банкротстве (несостоятельности)» (далее – Закон) касательно непосредственно банкротства граждан, не являющихся предпринимателями (глава X Закона).

Институт банкротства физических лиц приобрел достаточно большую популярность среди граждан. Российские арбитражные суды в соответствии со вступившим в силу с 1 октября 2015 г. новым законом приняли 1132 финальных решения по делам о банкротстве физических лиц, из которых 507 о реструктуризации долгов гражданина и 625 о реализации его имущества, свидетельствует статистика Единого федерального реестра сведений о банкротстве [2].

Статья 213 Закона о банкротстве определяет план, в соответствии с которым должны погашаться задолженности. Данный документ должник предоставляет в суд, а его копии – кредиторам. План должен содержать следующие данные:

- срок погашения долга;
- сумму, направляемую на погашение долга;

- сумму, необходимую для нужд должника и его иждивенцев.

В случае реализации имущества должника, средства, полученные от данной процедуры, распределяются в следующем порядке:

- Погашаются задолженности за причинение вреда здоровью и задолженности по алиментам, если таковые имеются.
- При наличии трудовых договоров выплачиваются долги по оплате труда.
- Далее идут выплаты остальным кредиторам в порядке займов по очереди.

Важно отметить, что денежные средства, полученные от реализации имущества должника, перечисляются в распоряжение финансового управляющего. Далее суд распределяет кредиторам средства в порядке очереди. Если средства на депозите в суде исчерпаны, а задолженность перед какими-то кредиторами осталась, то она будет считаться аннулированной.

Несмотря на популярность института банкротства, некоторые люди, действительно нуждающиеся в поддержке государства, не могут позволить себе данную процедуру, потому что она является достаточно затратной. Основной причиной этому является обязательное участие финансового управляющего. В соответствии с Федеральным законом от 29.06.2015 № 154-ФЗ «О банкротстве (несостоятельности) вознаграждение, выплачиваемое арбитражному управляющему в деле о банкротстве, состоит из фиксированной суммы и суммы процентов. Размер фиксированной суммы такого вознаграждения составляет для:

- временного управляющего – 30 тыс. руб. в месяц;
- административного управляющего – 15 тыс. руб. в месяц;
- внешнего управляющего – 45 тыс. руб. в месяц;
- конкурсного управляющего – 30 тыс. руб. в месяц;
- финансового управляющего – 25 тыс. руб. единовременно за проведение процедуры, применяемой в деле о банкротстве.

Отсюда вытекает главный вопрос: откуда у человека, который подает заявление о банкротстве, средства, на оплату услуг финансового управляющего в таких размерах. По нашему мнению, данный факт свидетельствует о наце-

ленности данного закона не на помощь простым гражданам, оказавшимся в тяжелой ситуации в условиях кризиса, а на поддержку обеспеченных людей, попавших в неприятную финансовую оказию.

Кроме того, процедура может занять несколько лет, а бремя ответственности так и будет висеть над человеком, не давая ему спокойно вести финансовую деятельность.

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 нашему мнению, необходимо ввести в данный Закон разграничение должников по категориям. Очевидно, что нельзя ставить в равные условия по удовлетворению требований кредиторов и продолжительности реабилитационных процедур человека, который физически не может зарабатывать достаточное количество денег, и лентяя, желающего обогатиться простым путем. Безусловно, так как закон разрабатывался около 8 лет, законодатель должен был предусмотреть, что многие недобросовестные заемщики захотят использовать данный институт, чтобы избежать давления со стороны банков и не уплачивать обязательства. Именно для недопущения таких случаев процедура занимает так много времени и, прежде всего, дает человеку шанс самостоятельно погасить задолженность с помощью механизма реструктуризации долга. Только после этого речь сможет пойти об аннулировании долга заемщика.

Но из-за протяженности процедуры во времени она не может быстро и качественно обеспечивать экономическую безопасность граждан, которые по определенным причинам (инвалидность у заемщика или членов его семьи, безработица и другим) не могут погасить задолженность.

На основании проведенного исследования можно сказать, что институт банкротства – это абсолютно новый и неизведанный механизм для России. Пройдет несколько лет до того, как он станет нормально функционировать. В настоящее время данный Закон претерпевает постоянные изменения и каждый раз сталкивается с новыми проблемами, которые законодательные

органы стараются своевременно решать. Стоит оказывать огромное влияние на общество и дополнить, что данный институт является боль- экономику страны, давая гражданам шанс на- шим шагом вперед для России и уже сегодня чать все сначала.

Литература

1. Егоров А. Должникам откроют аварийный выход. URL: <http://www.rg.ru/2013/04/12/egorov.html> (дата обращения: 13.09.2016).
2. Единый федеральный реестр сведений о банкротстве. URL: <https://bankrot.fedresurs.ru> (дата обращения: 14.09.2016).
3. Информационный портал «Банкротство и финансовое оздоровление». URL: <http://arbitrs.com/> (дата обращения: 14.09.2016).
4. Коротаяев В. ЦБ ограничит число микрокредитов на одного заемщика. URL: <https://lenta.ru/news/2016/03/03/mfo/> (дата обращения: 15.09.2016).
5. Национальное бюро кредитных историй. URL: <http://www.nbki.ru/> (дата обращения: 15.09.2016).
6. Об утверждении Стратегии развития ипотечного жилищного кредитования в Российской Федерации до 2030 года: распоряжение Правительства РФ от 19.07.2010 № 1201-р (дата обращения: 16.09.2016).