

БАНКРОТСТВО ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА: ПРОБЛЕМЫ ТЕОРИИ И ПРАКТИКИ

Игнатенко Артем Юрьевич,

Могилевский институт МВД Республики Беларусь
(г. Могилев, Республика Беларусь)

В статье отмечается необходимость введения в законодательство Республики Беларусь механизма правового регулирования института банкротства физического лица, с помощью которого станет возможным объявление гражданина банкротом в связи с неплатежеспособностью по принятым на себя обязательствам перед кредиторами. Приведен перечень проблем, на разрешение которых направлено применение института банкротства физического лица, а также обозначены способы их разрешения.

Обеспечение устойчивого экономического развития является одной из основных целей функционирования современного государства, в основу которой положены меры по повышению благосостояния населения. Для достижения данной цели каждое государство выстраивает свою государственную политику, основанную на использовании нормативно-законодательных, экономических и административных инструментов воздействия на фирмы и другие организации в целях наиболее эффективного использования ресурсов, повышение результативности деятельности в целом.

Институт экономической несостоятельности (банкротства) важнейший элемент рыночной системы, имеет влияние на сферу социального обслуживания, уровень дохода населения, уровень занятости населения. Применяемый во многих странах институт банкротства физического лица считается благом для добросовестного гражданина, которое позволяет в ходе одного процесса освободиться от долгов, реализуя свое имущество для расчета с кредиторами. Множество лиц зачастую оказываются в сложной ситуации из-за снижения реальных доходов или потери работы и реально не могут оценить свои возможности по уплате долгов перед банками [1, с. 2].

Банкротство – неотъемлемое явление рыночной экономики, способствующее вытеснению хозяйственной деятельности неэффективных или неудачных субъектов предпринимательства, а также физических лиц, не способных участвовать добросовестно и разумно в гражданских правоотношениях.

С организационной стороны банкротство представляет собой упорядоченную процедуру реализации имущества должника и расчетов перед кредиторами. Оно обеспечивает равенство прав кредиторов, выполнение социальных обязательств должника.

С точки зрения уголовного права преднамеренное и фиктивное банкротство является преступлением, виновные лица подлежат наказанию.

Со стороны экономики банкротство подтверждает окончательную несостоятельность хозяйствующих субъектов, восстановление платежеспособности которого и продолжение деятельности невозможно.

В мировой практике процедура банкротства применяется не только к юридическим лицам, но и к физическим, единицам административно-территориального деления и суверенным государствам.

Анализ процедур банкротства, предложенных российским законодательством, в частности Федеральным законом от 26 октября 2002 № 127-З «О несостоятельности (банкротстве)», позволит понять проблемы и противоречия, на решение которых направлен механизм экономической несостоятельности. Таким образом, применение института экономической несостоятельности (банкротства) позволит разрешить следующие вопросы:

Этический риск. Кредиторы неоправданно предоставляют средства, надеясь на уплату долга третьими лицами (например, поручителями). Контроль со стороны государственных органов за выявлением фиктивного или преднамеренного банкротства, привлечение финансового управляющего и проведение под его контролем реабилитационных процедур будут способствовать решению данной проблемы.

Затягивания переговоров кредиторам. Каждый кредитор своей целью ставит получить максимальную сумму удовлетворения по долгам. Следовательно, возникают противоречия между интересами кредиторов, добываясь большей суммы выплаты. Урегулировать данные противоречия целесообразно путем принятия решения на собраниях голосованием большинства, а не 100% решением кредиторов. Данное решение должно иметь юридическую силу для уклоняющегося меньшинства кредиторов.

Соперничество кредиторов. Взыскание кредиторами в индивидуальном судебном порядке приводит к потере времени и денег на судебные процедуры, учитывая и так критическое положение должника. Поэтому считается целесообразным установить моратории на инициацию судебных исков о взыскании долгов в случае возбуждения процедуры банкротства физического лица. Требуется установить очередность выплат кредиторам, а также согласовать действия собрания кредиторов и финансового управляющего, которые позволят взыскать значительно быстрее в общем порядке, по сравнению с индивидуальным.

Соперничество за активами. Причинами данной проблемы является стремление каждого кредитора первым заявить права на ограниченные активы должника. Урегулирование данной проблемы возможно с использованием того же моратория на судебные иски. Также необходимо рассмотреть возможность должника восстановить доходы для выплаты долгов по обязательствам.

Страх признания банкротом. Должник, испытывающий финансовые трудности, морально не может признать себя должником, поэтому избегает реабилитационных процедур банкротства с целью получения отсрочки по долгам, тем самым усугубляет свое материальное положение. Для этого необходимо повышать финансовую грамотность населения, в том числе собственника и менеджмента.

Отстранение менеджмента и сохранение прав собственника. Нередко между правами кредиторов и должника возникают существенные противоречия. Следовательно, непосредственно собственник должен участвовать в реабилитационных процедурах, при этом сохраняя отдельные правила менеджмента в некоторых случаях.

Сохранение стоимости долгов. Причиной данной проблемы являются действия кредиторов, которые выкупают долги за бесценок, после чего берут должника под свой контроль и заявляют требования о взыскании крупной суммы денег, непосильные для должника штрафы и пени. Способом разрешения проблемы также будет служить установление судебного моратория.

Долговая паника кредиторов. Каждый кредитор стремится в кратчайшие сроки получить удовлетворение по долгам, поэтому отказываются от заключения мирового соглашения, что влечет за собой платежный кризис. Однако повышения финансовой грамотности населения, а также возможность для кредиторов получать документы отчетности, иной финансовой информации о должнике, позволит устранить данную проблему.

Затягивание переговоров по долгам должником. Причина в отсутствии личной заинтересованности должника в удовлетворении требования кредиторов по денежным обязательствам. Разрешением данной проблемы послужит установление предельных сроков каждой процедуры банкротства в законодательстве Республики Беларусь. Привлечение к ответственности собственников в случае противоправных действий при банкротстве.

Причины роста банкротства физических лиц напрямую зависят от уровня платежеспособности граждан. Установление действительного уровня платежеспособности осуществляется на основе учета: уровня инфляции; величины минимального размера оплаты труда; численности населения, имеющего денежные доходы ниже прожиточного минимума; уровня безработицы населения; уровня индексации страховых и социальных пенсий; закредитованности населения; финансовой безграмотности; показателей банкротства физических лиц [2, с. 90].

Немаловажную роль в делах в банкротстве граждан играет банковская система, анализ действий которой показал, что продажа незначительных долгов, а также долгов заемщиков, не имеющих дорогостоящего имущества, коллекторам, не оказывает положительного влияния на разрешение

вопроса о выплате долгов, а, наоборот, может повлечь увеличение долговой массы.

Помимо вышеизложенного, сложность процедуры банкротства физического лица заключается в формировании необходимого пакета документов, нехватке денежных средств для реализации процедуры банкротства и недостаточный уровень оплаты финансовых управляющих при значительных затратах времени и средств.

Таким образом, в связи с попытками улучшения уровня жизни населения за счет получения кредитов и займов, уровень закредитованности возрастает, что представляет проблему не только для граждан, но и для государства в целом.

Цели процедуры банкротства физического лица – восстановить социальную активность должника, не способного удовлетворять требования кредиторов в полном объеме, и получение кредиторами максимальной удовлетворенности по долгам. Данный институт характеризуется высокой степенью социальной направленности. В целях обеспечения эффективного функционирования института экономической несостоятельности (банкротства) физического лица, необходимо исследовать опыт применения данного института зарубежными государствами. Как показывает практика применения института банкротства физического лица на примере Российской Федерации, данный институт направлен на разрешение проблем, связанных с: этическим риском; страхом признания банкротом; соперничеством кредиторов в борьбе за удовлетворением долга и т.д.

Появление правового механизма, с помощью которого возможно объявление гражданина банкротом, в связи с неплатежеспособностью по принятым на себя обязательствам перед кредиторами и иными заинтересованными лицами, окажет положительное влияние на рыночную конъюнктуру, которая позволит избавить должника от непосильного бремени долгов при помощи проведения в отношении него процедуры объявления финансово несостоятельным (банкротом).

Список источников

1. Любовцева, Е. Г. Банкротство физических лиц: предварительные итоги и последствия [Электронный ресурс] / Е. Г. Любовцева, Е. И. Анохина // *Наукосведение*. – 2017. – № 1. – Режим доступа: <http://naukovedenie.ru/PDF/94EVN117.pdf>. – Дата доступа: 10.11.2019.
2. Ряховская, А. Н. Социально-экономические предпосылки финансовой несостоятельности граждан / А. Н. Ряховская // *Экономика и управление*. – 2018. – № 1. – С. 89–95.