

Юрченко Н.А.,

студент

2 курс, факультет «Юридический»

ОУП ВО Академия труда и социальных отношений

Россия, г. Москва

ОСОБЕННОСТИ ПРЕДНАМЕРЕННОГО БАНКРОТСТВА

***Аннотация:** В представленном научном исследовании раскрыта актуальная тематика, посвященная изучению особенностей преднамеренного банкротства физических лиц. В настоящей статье анализируется действующее законодательство, а также изучаются научные работы наиболее выдающихся правоведов в данной области. При изучении поставленного вопроса подняты актуальные проблемы и сформулированы пути их решения.*

***Ключевые слова:** Преднамеренное банкротство, несостоятельность, физическое лицо, недобросовестный гражданин.*

***Annotation:** In the presented scientific research, an actual topic devoted to the study of the features of intentional bankruptcy of individuals is revealed. This article analyzes the current legislation, as well as studies the scientific works of the most prominent jurists in this field. When studying the question posed, topical problems are raised and ways to solve them are formulated.*

***Key words:** Intentional bankruptcy, insolvency, natural person, unscrupulous citizen.*

Начиная изучение представленной тематики, необходимо обратить свое внимание на то обстоятельство, что институт признания физического лица банкротом является относительно новым для отечественного законодательства.

Введение данного института было обусловлено множеством различных причин, однако к наиболее существенной следует отнести растущие суммы долгов российских граждан, ввиду неблагоприятных экономических условий, сложившихся в настоящее время. Согласно официальной информации, представленной Объединенным кредитным бюро, общий объем просроченной задолженности на конец 2015 года составляет более 1,15 трлн. рублей.¹ В качестве примера были представлены данные именно за 2015 год, так как именно в этом году, законодатель принял решение о введении данного института.

Стоит сказать о том, что процедура банкротства физических лиц несколько отличается от банкротства организаций. Так, к наиболее существенным особенностям хотелось бы отнести следующее:

- сумма долгов физического лица должна составлять более 500 тыс. рублей. Для юридических лиц данная сумма является другой;
- неисполнение требований кредиторов в течении более трех месяцев. Сюда же следует отнести невыплату денежных обязательств перед кредиторами.

Хотелось бы сказать о том, что правом на обращение в арбитражный суд с признанием физического лица банкротом обладает непосредственно сам должник, если он понимает, что исполнение обязательств перед одним кредитором влечет за собой невозможность исполнения обязательств перед другими кредиторами.

В рамках настоящего научного исследования необходимо обратить внимание на особенности преднамеренного банкротства физических лиц. Так, банкротство физических лиц можно разделить на два условных вида, а именно:

- естественное банкротство, что стало последствием неэффективной экономической деятельности гражданина;

¹ Статистика Объединенного кредитного бюро // Режим доступа: <https://bki-okb.ru> (Дата обращения: 07.02.2022).

- преднамеренное банкротство, которое является примером неправомерных действий со стороны недобросовестных физических лиц, чьей целью является уход от долговых обязательств.

В настоящее время, существует актуальная проблема, суть которой заключается в отсутствии должной правовой регламентации и предупреждения преднамеренного банкротства. Таким образом, процедура банкротства выступает в качестве экономически выгодной процедуры, которой пользуются недобросовестные граждане, которые безосновательно пытаются избавиться от обязательств перед кредиторами.

Многие правоведы и практикующие специалисты указывают на то, что отечественное законодательство не предусматривает эффективного механизма и методики корректной диагностики и определения признаков преднамеренного банкротства физических лиц.² Безусловно, финансовые управляющие, в рамках своей деятельности, проводят анализ имущественного благосостояния и платежеспособности физического лица. Представленный анализ проводится на основании использования «Временных правил проверки арбитражными управляющими наличия признаков фиктивного и преднамеренного банкротства».³ Указанные правила были утверждены Постановлением Правительства РФ от 27.12.2004 г. № 855. На основании данных правил финансовые управляющие определяют специальные коэффициенты, с помощью которых можно охарактеризовать и определить платежеспособность гражданина. Вместе с этим, финансовые управляющие проводят анализ различного рода гражданско-правовых сделок, заключение которых гипотетически могло привести к снижению платежеспособности должника.

² Набеева Н.Г. Развитие методических подходов диагностики и нейтрализации преднамеренных банкротств: дис. ... канд. экон. наук. Томск, 2017. 203 с.

³ Постановление Правительства РФ от 27 декабря 2004 г. № 855 «Об утверждении Временных правил проверки арбитражным управляющим наличия признаков фиктивного и преднамеренного банкротства» // Собрание законодательства Российской Федерации от 27 декабря 2004 г. № 52 (часть II) ст. 5519.

Тем не менее, использование данных правил, в отношении физических лиц, не всегда влечет за собой полезный результат. По мнению некоторых авторов, использование указанных правил является весьма затруднительным мероприятием. Обусловлено это сразу несколькими обстоятельствами, а именно:

- физическое лицо не обязано сдавать налоговую декларацию;
- физическое лицо также не обязано вести бухгалтерский учёт своей экономической деятельности;
- кроме всего прочего физическое лицо не обязано сообщать об открытых счетах и имеющейся собственности.

По нашему мнению, в целях предотвращения указанной выше проблемы необходимо сформулировать определенную последовательность действий, с помощью которых представляется возможность установления признаков преднамеренного банкротства физического лица:

- подробный анализ представленной в арбитражный суд документации;
- определение различного рода имущественных активов у физического лица, представленного в качестве должника;
- определение объема реализованного имущества за период, равный трём финансовым годам подряд;
- определение рыночной цены уже реализованного должником имущества;
- определение взаимозависимых кредитов и дебиторской задолженности.

Представленная выше методика определения признаков преднамеренного банкротства позволит максимально точно установить признаки недействительных сделок, заключенных должником. Помимо этого, можно с относительной точностью определить возможность физического лица погасить имеющуюся у него задолженность.

На основании изложенных выше обстоятельств, можно сформулировать несколько выводов относительно изученного материала. Так, следует сказать о

том, что отечественное законодательство нуждается в определенной доработке, так как его современное состояние не отвечает актуальным общественным запросам. На сегодняшний день, присутствует актуальная проблема, суть которой заключается в определении признаков преднамеренного банкротства. По-нашему мнению, в действующее законодательство необходимо внести определенные изменения, содержание которых будет заключаться в ведении последовательных правил определения признаков преднамеренного банкротства физического лица. Сформулированные предложения позволят усовершенствовать современное законодательство, а также разрешить большую часть указанной проблематики.

Использованные источники:

1. Статистика Объединенного кредитного бюро // Режим доступа: <https://bki-okb.ru> (Дата обращения: 07.02.2022).
2. Набеева Н.Г. Развитие методических подходов диагностики и нейтрализации преднамеренных банкротств: дис. ... канд. экон. наук. Томск, 2017. 203 с.
3. Постановление Правительства РФ от 27 декабря 2004 г. № 855 «Об утверждении Временных правил проверки арбитражным управляющим наличия признаков фиктивного и преднамеренного банкротства» // Собрание законодательства Российской Федерации от 27 декабря 2004 г. № 52 (часть II) ст. 5519.