

УДК 347.422

## **ФИКТИВНОЕ БАНКРОТСТВО ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ: ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ РЕШЕНИЯ**

*Цыганков А. Ю., Мамедов А. Р.*

Статья предлагает комплексный подход к решению проблемы фиктивных банкротств физических лиц в России. Предложенный механизм основывается на создании специализированного Реестра, который регистрирует все сделки физических лиц за три года перед началом процедуры банкротства. Этот инструмент включает не только регистрацию сделок, но и контроль за кредитами и меры, направленные на предотвращение потери имущества перед объявлением о банкротстве. Открытый доступ к Реестру для финансовых организаций и кредиторов позволит им принимать информированные решения о предоставлении займов. Это значительно уменьшит риски неплатежеспособности заемщиков и улучшит работу кредитного рынка. Однако, следует учитывать, что существует необходимость строгого контроля и оценки финансовых операций физических лиц, чтобы предотвратить злоупотребления и неправомерные попытки скрыть имущество перед банкротством. Авторы работы делают вывод о том, что важно не только предупреждать случаи фиктивных банкротств, но и улучшать механизмы кредитования и контроля за финансовыми операциями граждан. Это позволит не только сдерживать неправомерные действия, но и способствовать более стабильной финансовой системе в целом.

**Ключевые слова:** фиктивное банкротство, физическое лицо, реестр, финансовый анализ, неплатежеспособность, закредитованность, сделка, кредит, «предбанкротное состояние», несостоятельность.

Банкротство, как правило, считается не самым легким испытанием как для должника, так и для кредитора. Но особенно оно становится сложным тогда, когда сторона должника использует формально не запрещенные методы обхода требований законодательства в сфере несостоятельности граждан.

Прежде чем, перейти к непосредственно проблемам и путям их решений, необходимо сделать небольшой анализ развития процесса банкротства физических лиц в Российской Федерации. На законодательном уровне проблема неупорядоченности несостоятельности физических лиц стоял достаточно остро. Особенно следует учитывать то, что гражданин не имел возможности стать банкротом, т.к. возможность решить проблемы с долгами имели только юридические лица и индивидуальные предприниматели. Однако в 2015 г. в связи с введением отдельной Гл. X в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» такая возможность появилась и у физических лиц. Кроме того, в сентябре 2020 г. внесены изменения, которые упростили проведение процедуры банкротства, в том числе во внесудебном порядке.

**Актуальность** данной работы состоит в том, что на сегодняшний день в гражданском законодательстве Российской Федерации не сформированы качественные механизмы предотвращения случаев фиктивного банкротства физических лиц. Если в отношении юридических лиц сложились определенные методы определения фиктивного банкротства и борьбы с ним, то в отношении такого банкротства физических лиц нет действенных правовых основ.

**Проблема** работы заключается в том, что банкротство физических лиц государством введено было, но средств борьбы против незаконных банкротств предусмотрено было недостаточно. Данная проблема на практике выражается в том, что физлицо различными путями получает крупные денежные или иные средства, когда оно

фактически не может их выплатить, а если подходит период начала процедуры банкротства, то оказывается, что у должника кроме единственного жилья ничего нет. Процедуры проверок, которые действуют для юридических лиц применить по отношению к физическим лицам крайне проблематично. Например, перераспределение долей в имуществе – каждая такая сделка в рамках ООО проходит регистрацию, на это действие имеется отдельное решение, которое можно истребовать в случае, если имеет место фиктивное банкротство, при этом достаточно необоснованным может считаться перераспределение долей в рамках «ничтожно малого размера уставного капитала в 10 тысяч рублей» [7]. Физическое лицо тоже регистрирует такие действия, например, раздел имущества супругов, здесь можно обратиться в Единый государственный реестр недвижимости и узнать, поменялись ли доли в имуществе вероятного должника или нет. Но затруднение заключается в том, что кредитор или пристав не могут узнать этого, пока самостоятельно не выяснят этот вопрос.

Фиктивное банкротство физических лиц в России, в контексте экономики и социальной сферы, воздействует на многие сферы, что требует внимания и анализа. Это явление может оказать определенное воздействие на различные аспекты жизни общества. В первую очередь, фиктивные банкротства оказывают влияние на финансовую стабильность. Когда физические лица фиктивно банкротятся, это может вызвать потери для кредиторов, снижение инвестиций и дестабилизацию финансовых рынков. Такие действия смещают конкурентное положение, влияют на рыночные отношения и снижают уровень доверия к финансовым институтам. Помимо этого, фиктивное банкротство создает проблемы для государственного бюджета. Невозврат кредитов, уклонение от уплаты налогов уменьшают финансовые ресурсы, которые могут быть направлены на социальные программы и развитие инфраструктуры. Такие случаи также оказывают воздействие на честных предпринимателей и инвесторов. Они могут изменить конкурентную среду, вызвать убытки и сделать экономическую обстановку менее стабильной и непредсказуемой.

Фиктивное банкротство также оказывает социальное влияние, поскольку создает образ финансовой нестабильности и несправедливости. Это может вызвать недоверие к финансовой системе и стимулировать рост социальных напряжений, а также может оказывать негативное влияние на экономическую стабильность, бюджетные ресурсы и социальное благополучие.

Для более детального разбора данной темы, необходимо изучить похожие работы ученых, которые затрагивают проблему фиктивного банкротства. Трудностями данной процедуры в рамках российской действительности является, по мнению, Исуповой Е. «проблемы в экономическом секторе России, потеря работы, потеря трудоспособности и та часть физических лиц, которая в принципе не собирается погашать долги» [3]. Однако нельзя говорить, что данные трудности являются ключевыми, но однозначно стоит отметить, они влияют на общую картину банкротств в РФ.

Как было сказано ранее, проблема данной темы кроется в недостатке информации, которую предоставляет гражданин о своих доходах и имуществе, например, Кабулов С. так же подчеркивает, что «специфика дел о банкротстве физлиц определяется отсутствием обязанности гражданина хранить и предоставлять сведения о «неофициальных» доходах и имуществе» [4]. Т.е. налицо законодательные недо-

статки, которые выливаются в настоящую «эпидемию» фиктивных и незаконных банкротств. Тенденцию этой проблематики отражает статистика общего числа процедур банкротств в РФ за период с 2016–2022 гг. С 19 тысяч в 2016 г. их количество к 2022 г. достигло более чем 278 тыс. [8]. Из них, соответственно, растет и количество фиктивных случаев, например, нередки случаи, когда отдельные фирмы и компании, пользуясь недостатками законодательства, проводят банкротства физических лиц за определенный процент от общего долга, который будет списан. Кроме проблем с законодательством столь бурную активность таких организаций можно объяснить увеличением количества начатых физлицами процедур банкротства, так, в работе Куликовой О. и Суворовой С. отмечается, что «подавляющую часть процедур банкротства физических лиц инициируется самими должниками» [5], а именно 96,7% в 2022 г. При этом в рамках статистики, как отмечает Исакова Ю. «наибольшую популярность получило признание физлица несостоятельным в связи с невозможностью исполнения обязательств, таких как: автокредит, потребительские ссуды и ипотека» [2].

После выяснения и некоторого понимания наиболее основной проблемы фиктивного или преднамеренного банкротств в виде проблемных сделок, необходимо, как верно отметила Баракина Э. «оценивать сделки в совокупности и определять их действительный экономический смысл» [1]. Именно совокупность позволит понять, было ли банкротство заранее спланированным нарушением или же действительно наступила без каких-либо злоупотреблений со стороны должника.

Если обратиться к судебной практике по вопросу банкротств физических лиц, то можно прийти к выводу, что большая часть судебных дел начинаются именно с подтекстом на фиктивное банкротство, например, по поводу данного факта Овинников В. заметил, что «по вопросам банкротства сложилась неоднозначная судебная практика, с учетом того, что в суды стали обращаться в основной массе недобросовестные должники, инициируя преднамеренное или фиктивное банкротство» [6].

В целом обобщая мнение ученых по данному вопросу, стоит отметить, что краеугольных камней в нем достаточно, но в общем их можно объединить только в одну проблемную область – это слабо развитая регистрация и учет сделок, которые имеют важность в процедурах банкротств физических лиц.

В целях решения данной ситуации, можно предложить создать специализированный Реестр, который будет регистрировать и учитывать все сделки физических лиц, которые они проводят за последние три года непосредственно перед началом процедуры банкротства. Механизм будет работать следующим образом:

1. Каждая весомая сделка (договор купли-продажи объектов, например, превышающих в цене 100 тыс. руб. будут регистрироваться в создаваемом Реестре совершенных (совершенные сделки за последние 3 года) и проводимых сделках (сделки, процесс заключения которых ещё не завершен). Что касается, например, договоров купли-продажи, то они будут попадать в базу данных Реестра путем их передачи компетентными органами, которым подведомственна регистрация (регистрация автомобиля органами ГИБДД).

2. Любые действия по приобретению кредита, аренды или лизинга также будут регистрироваться, при этом, если за последние 6 мес. будущий должник получил сразу несколько кредитов, не имея при этом достаточных к тому оснований, то это будет автоматически становиться объектом более тщательной проверки, если после

их получения гражданин подаст заявление о несостоятельности. Здесь также следует учитывать, что возможно расчет процента закредитованности физического лица, т.к., например, может он занимается деятельностью, которая предусматривает получение крупного займа на выполнение заказа, который в дальнейшем полностью покрывает полученный кредит. Для таких сделок необходимо предусмотреть обязанность гражданина пояснять причину получения такой ссуды и подтверждать её соответствующими документами.

3. В случае, если физическое лицо взяло два и более кредита на сумму, более 100 тысяч рублей, то он вносится в Реестр, как Лицо, имеющее закредитованность. Будет 3 уровня учета: Низкий уровень закредитованности – гражданин стабильно и без задержек оплачивает взятые ссуды, не допускает просрочек и имеет заработную плату, максимальный процент оплаты кредита от которой не превышает 40%. Средний уровень закредитованности – кредиты погашаются, но возникают редкие просрочки (не более одной просрочки в течение 3 мес.), процент заработной платы, которая погашает кредит, превышает 50%. Высокий уровень закредитованности – погашение кредита практически не производится, просрочки становятся постоянными, более 70% заработной платы уходит на погашение полученных займов. Начиная со среднего уровня закредитованности выдачу новых займов для физических лиц необходимо ограничить, для среднего уровня это запрет получения новых займов, т.к., если гражданин понимает, что выплата кредитов становится сложной, но при этом просрочек нет, то он берет дополнительный кредит на выплату предыдущих кредитов, чего допускать нельзя. В такой ситуации физическому лицу необходимо начать процедуру рефинансирования или другую операцию, которые позволят решить вопрос с уже имеющимися займами. Если же закредитованность гражданина достигла высокого уровня, то в его отношении возникает «предбанкротное» состояние, когда выплата ссуд практически невозможна и предлагаемые процедуры рефинансирования не в состоянии решить возникшую закредитованность.

4. Сделки, которые привели к резкой потере большей части имущества должника непосредственно перед банкротством будут отмечаться особым образом, также будет учитываться и то, с какими лицами были совершены сделки. Так как если будет обнаружено, что имущество было продано, передано или подарено в отношении родственников должника, то это будет основанием для признания данных сделок недействительными и направления взыскания в том числе и на это имущество. Если имущество было продано, передано или подарено никак не связанному с должником лицу, то в данном случае учитывается, являлась ли данная сделка мнимой и привела ли она к ухудшению материального положения должника.

5. Доступ к данному Реестру в обязательном порядке должен быть полностью открытым, т.к. имеющаяся информация позволит кредитным организациям, микрофинансовым организациям и другим кредиторам потенциально не допускать выдачи займов лицам, которые будут не смогут их выплатить.

На сегодняшний день российское законодательство имеет все основы для внедрения отдельного Реестра, который объединит все вышеперечисленные данные, и станет аналогом ЕФРСФДЮЛ, но в отношении физических лиц и с более большим функционалом, т.к. из судебной практики показывает, что количество проводимых процедур банкротств в отношении физических растет из года в год.

Таким образом, можно отметить, что на сегодняшний день в законодательстве России нет качественных механизмов борьбы с фиктивным и преднамеренным банкротством, их количество растет с каждым годом и нормативное регулирование в этом направлении должно быть наиболее активным. В качестве решения рассматриваемой проблемы возможно внедрить на государственном уровне специализированный Реестр о совершенных и проводимых сделках физических лиц, как инструмент отслеживания и недопущения ситуаций, когда должник уже не в состоянии выплачивать займы или же намеренно своими действиями создает обстановку, когда банкротство становится неизбежным и приведет к ухудшению положения кредитора, который не сможет взыскать с должника выданные в качестве займа имущество, вещи или иные материальные средства. Именно предотвращение банкротства должно стать ключевым методом в решении проблемы, которая была рассмотрена в данной работе.

#### Список литературы:

1. Баракина Э. В. Отдельные проблемы банкротства физических лиц: административная и уголовная ответственность за правонарушения и злоупотребления не обойдет стороной должников // Журнал «Вестник магистратуры». – 2019. – №1-1(88). – С. 66-67. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/otdelnye-problemy-bankrotstva-fizicheskikh-lits-administrativnaya-i-ugolovnaya-otvetstvennost-za-pravonarusheniya-i-zloupotrebleniya/viewer> (дата обращения: 21.12.2023). – Режим доступа: открытый.
2. Исакова, Ю. Р. Банкротство физических лиц: проблемы судебно-арбитражной практики / Ю. Р. Исакова // E-Scio. — 2022. — № 10. — С. 54-60. (дата обращения: 21.12.2023). – Режим доступа: открытый.
3. Исупова Е. А. Правовые средства противодействия фиктивным банкротствам // Научно-методический электронный журнал «Концепт». – 2019. – № 2 (февраль). – С. 180–188. – URL: <http://e-koncept.ru/2019/193012.htm> (дата обращения: 15.12.2023). – Режим доступа: открытый.
4. Кабулов С. Л. Проблемы правового регулирования банкротства физического лица // Журнал «Вестник магистратуры». – 2019. – №8-2(95). – С. 97-99. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/problemy-pravovogo-regulirovaniya-bankrotstva-fizicheskogo-litsa/viewer>. (дата обращения: 13.12.2023). – Режим доступа: открытый.
5. Куликова О. М., Суворова С. Д. Актуальные вопросы проведения процедуры банкротства в России // Журнал «Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования» - 2020. - №3 (45). – С. 41-46. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/aktualnye-voprosy-provedeniya-protsedury-bankrotstva-v-rossii/viewer>. (дата обращения: 18.12.2023). – Режим доступа: открытый.
6. Овинников В. А. Критерии и признаки банкротства (несостоятельности) физических лиц // Журнал «Вестник магистратуры» - 2018. - №12-1(87). – С. 131-135. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/kriterii-i-priznaki-bankrotstva-nesostoyatelnosti-fizicheskikh-lits/viewer>. (дата обращения: 21.12.2023). – Режим доступа: открытый.
7. Цыганков А.Ю., Дружин Е.А. Правовые проблемы создания общества с ограниченной ответственностью // Правовая реформа. – 2022. – №4. – С. 54–57. – URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=50149236>. (дата обращения: 21.12.2023). – Режим доступа: по регистрации.
8. Банкротства в России: итоги 2022 года. Статистический релиз Федресурса // Федресурс URL: <https://download.fedresurs.ru/news/Банкротства%20статрелиз%202022.pdf> (дата обращения: 19.12.2023). – Режим доступа: открытый.

**Tsygankov A. Yu., Mamedov A. R. Fictional bankruptcy of individuals in the Russian Federation: problems and solutions** // Scientific notes of V. I. Vernadsky crimean federal university. Juridical science. – 2024. – Т. 10 (76). № 2. – P. 217–222.

The article offers an integrated approach to solving the problem of fictitious bankruptcies of individuals in Russia. The proposed mechanism is based on the creation of a specialized Register that registers all transactions of individuals three years before the start of the bankruptcy procedure. This tool includes not only the registration of transactions, but also the control of loans and measures aimed at preventing the loss of property before declaring bankruptcy. Open access to the Register for financial institutions and lenders will allow them to make informed decisions about granting loans. This will significantly reduce the risk of borrower insolvency and improve the functioning of the credit market. However, it should be borne in mind that there is a need for strict control and assessment of the financial transactions of individuals in order to prevent abuse and improper attempts to hide property before bankruptcy. The authors of the work conclude that it is important not only to prevent cases of fictitious bankruptcies, but also to improve the mechanisms of lending and control

over the financial transactions of citizens. This will not only deter misconduct, but also contribute to a more stable financial system as a whole.

**Key words:** fictitious bankruptcy, individual, register, financial analysis, insolvency, debt load, transaction, loan, “pre-bankruptcy state”, insolvency.

**Spisok literatury:**

1. Barakina E. V. Otdel'nye problemy bankrotstva fizicheskikh lic: administrativnaya i ugolovnaya otvetstvennost' za pravonarusheniya i zloupotrebleniya ne obojdet storonoy dolzhnikov // ZHurnal «Vestnik magistratury». – 2019. – №1-1(88). – S. 66-67. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/otdelnye-problemy-bankrotstva-fizicheskikh-lits-administrativnaya-i-ugolovnaya-otvetstvennost-za-pravonarusheniya-i-zloupotrebleniya/viewer> (data obrashcheniya: 21.12.2023). – Rezhim dostupa: otkrytyj.
2. Isakova, YU. R. Bankrotstvo fizicheskikh lic: problemy sudebno-arbitrazhnoj praktiki / YU. R. Isakova // E-Scio. — 2022. — № 10. — S. 54-60. (data obrashcheniya: 21.12.2023). – Rezhim dostupa: otkrytyj.
3. Isupova E. A. Pravovye sredstva protivodejstviya fiktivnym bankrotstvam // Nauchno-metodicheskij elektronnyj zhurnal «Koncept». – 2019. – № 2 (fevral'). – S. 180–188. – URL: <http://e-koncept.ru/2019/193012.htm> (data obrashcheniya: 15.12.2023). – Rezhim dostupa: otkrytyj.
4. Kabulov S. L. Problemy pravovogo regulirovaniya bankrotstva fizicheskogo lica // ZHurnal «Vestnik magistratury». – 2019. - №8-2(95). – S. 97-99. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/problemy-pravovogo-regulirovaniya-bankrotstva-fizicheskogo-litsa/viewer>. (data obrashcheniya: 13.12.2023). – Rezhim dostupa: otkrytyj.
5. Kulikova O. M., Suvorova S. D. Aktual'nye voprosy provedeniya procedury bankrotstva v Rossii // ZHurnal «Innovacionnaya ekonomika: perspektivy razvitiya i sovershenstvovaniya» - 2020. - №3 (45). – S. 41-46. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/aktualnye-voprosy-provedeniya-protsedury-bankrotstva-v-rossii/viewer>. (data obrashcheniya: 18.12.2023). – Rezhim dostupa: otkrytyj.
6. Ovinnikov V. A. Kriterii i priznaki bankrotstva (nesostoyatel'nosti) fizicheskikh lic // ZHurnal «Vestnik magistratury» - 2018. - №12-1(87). – S. 131-135. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/kriterii-i-priznaki-bankrotstva-nesostoyatel'nosti-fizicheskikh-lits/viewer>. (data obrashcheniya: 21.12.2023). – Rezhim dostupa: otkrytyj.
7. Cygankov A.YU., Druzhin E.A. Pravovye problemy sozdaniya obshchestva s ogranichennoj otvetstvennost'yu // Pravovaya reforma. - 2022. - №4. - S. 54-57. – URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=50149236>. (data obrashcheniya: 21.12.2023). – Rezhim dostupa: po registracii.
8. Bankrotstva v Rossii: itogi 2022 goda. Statisticheskij reliz Fedresursa // Fedresurs URL: <https://download.fedresurs.ru/news/Bankrotstva%20statreliz%202022.pdf> (data obrashcheniya: 19.12.2023). – Rezhim dostupa: otkrytyj.