



**Елеусизова Индира Каржаубаевна,**

*главный эксперт-начальник отдела гражданского, гражданско-процессуального законодательства и исполнительного производства Института законодательства РК, кандидат юридических наук*

## **ТЕКУЩАЯ СИТУАЦИЯ И ТЕНДЕНЦИЙ РАЗВИТИЯ ПРОЦЕДУРЫ БАНКРОТСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН**

### **Анализ текущей ситуации**

В соответствии с пунктом 9) статьи 1 Закона Республики Казахстан от 7 марта 2014 года № 176-V ЗРК «О реабилитации и банкротстве» должником признается индивидуальный предприниматель или юридическое лицо, неплатежеспособность которого является основанием применения к нему процедур о банкротстве и реабилитации [1].

После завершения расчетов с кредиторами банкрот освобождается от исполнения обязательств и иных требований, предъявленных к исполнению и учтенных при признании лица банкротом.

Следует отметить, банкрот не получает освобождение от долгов, если скрыл или передал с целью сокрытия другому лицу часть своего имущества в течение трех лет до возбуждения дела о реабилитации и банкротстве, утаил или сфальсифицировал необходимую отчетную информацию, включая бухгалтерские книги, счета, документы.

Таким образом, действующим законодательством предусмотрено два субъекта банкротства – юридическое лицо и индивидуальный предприниматель. То есть закон не распространяется на других участников экономических отношений – физических лиц. Тем самым отсутствует правовая защита граждан от внезапно возникших неблагоприятных обстоятельств. Например, лишения работы или уменьшения заработной платы, получения увечья, тяжелой болезни, инфляции, девальвации, нерасшифрованных заранее непомерно больших банковских процентов и других причин, способствующих серьезно пошатнуть семейный бюджет.

В некоторых случаях банки идут на определенные уступки заемщикам: частично

либо полностью списывают пеню, просроченное вознаграждение и часть основного долга, если, к примеру, в семье заемщика погибает кормилец и остаются неплатежеспособные родители, малолетние дети.

Однако проводимая банками реструктуризация задолженности лишь на короткое время улучшает условия обслуживания займа, далее, после завершения льготного периода, многие заемщики не могут погашать задолженность ввиду отсутствия прежнего заработка (дохода).

Таким образом, предпринимаемые меры должным образом не решают проблемы заемщика – физического лица.

Поэтому в последнее время в обществе активно обсуждается необходимость разработки специального законодательного акта, который позволит создать условия для выхода должников из многолетнего затруднительного положения, вызванного нарастающими долгами.

Традиционно процедуры банкротства применяются для оздоровления экономики и позволяют снизить объем безвозвратных долгов через процедуры удовлетворения требований кредиторов, списания задолженности и ликвидации неплатежеспособных компаний.

В связи с этим введение процедуры банкротства или урегулирования неплатежеспособности физических лиц в Республике Казахстан положительно повлияет на социальное положение граждан и экономику страны в целом.

Для физических лиц банкротство видится как способ выбраться из долговой ямы и начать жизнь «с чистого листа». Поэтому введение такого механизма в Казахстане следует рассматривать как положительный тренд, согласующийся с мировой практикой [2].

Реализация процедуры банкротства физических лиц способствует банкам и другим финансовым организациям очистить балансы, сэкономить расходы на судебные разбирательства, снизить долю проблемных кредитов, а также сократит нагрузку на суды.

Институт банкротства физических лиц в Республике Казахстан должен быть осуществлен с учетом нынешнего развития экономики нашего государства и подготовленности населения к правильному восприятию и применению данной процедуры.

### **Зарубежный опыт**

Институт банкротства физических лиц предусмотрен законодательством ряда зарубежных стран. Опыт стран дальнего зарубежья свидетельствует, что количество обращений физических лиц о признании их банкротами довольно значительно. Мировая практика регулирования процедур банкротства исходит из признания института «потребительского банкротства» благом для добросовестного гражданина, поскольку сущностью банкротства является не только «ликвидация» (соразмерное удовлетворение требований кредиторов), но и реабилитация должника.

Институт банкротства физических лиц широко распространен в США и многих странах Европы.

В США количество банкротств физических лиц в 2007 году превысило 800 тысяч человек, в 2008 году банкротами объявило себя более 1 миллиона человек, в 2009 году – 1,4 млн., в 2010 году – 1,53 млн. [3]. Однако в последующих годах количество банкротств сократилось. Общее число банкротств в США снизилось с 1,19 миллиона в 2012 году до 1,03 миллиона в 2013 г. [4]. Из-за большого количества желающих признать себя банкротами в 2005 году правительству пришлось ужесточить закон, так как для больших групп населения банкротство превратилось в легальный способ ухода от выплаты долгов. Согласно законодательству США с должника могут долг списать, конфисковать большую часть его имущества, или рефинансировать его на несколько лет. В счет погашения долга у частных лиц забирают ценное имущество, дом, личный автомобиль (если не доказано, что он нужен для работы), предметы роскоши. Конфискации не подлежат средства труда и вещи первой необходимости.

В США дела о банкротстве рассматриваются

специализированными судами. Существуют различные виды процедур банкротства в зависимости от индивидуальной ситуации гражданина или компании. В зависимости от того, каким образом подано заявление и документы, банкротство физического лица подпадает под регулирование глав Кодекса о банкротстве:

- главы 7 - непосредственное банкротство, то есть ликвидация - процедура, при которой не освобожденные от продажи активы должника распродаются управляющим, а вырученные средства распределяются между кредиторами в соответствии с очередностью, установленной федеральным законом;

- главы 11 - реорганизация - процедура, используемая, главным образом компаниями, в которой должник обычно продолжает владеть своим имуществом и вести любую деятельность, но обязан предоставить кредиторам на рассмотрение план реорганизации, который утверждается судом;

- главы 12 - реструктуризация задолженности фермеров с регулярным годовым доходом (упрощенная процедура реорганизации для семейных фермерских хозяйств, в которой должник сохраняет свое имущество и расплачиваются с кредиторами их доходов будущих периодов);

- главы 13 - реструктуризация долгов для физических лиц, которые имеют устойчивый доход и хотели бы сохранить часть активов (процедура, в которой должник может сохранить свое имущество, но обязан регулярно производить выплаты назначенному управляющему в соответствии с планом погашения задолженности). Для того чтобы получить право на такую процедуру, должник должен обладать регулярным годовым доходом и размер его долга не должен превышать установленного предела.

Положения главы 7 Кодекса о банкротстве, представляющие освобождение от большинства необеспеченных долгов, чаще всего применяется в отношении физических лиц - должников. Освобождение представляет собой приказ судьи, который обеспечивает защиту от кредиторов, предоставляет право должнику не оплачивать необеспеченные долги, запрещает кредиторам предпринимать попытки получить долги. Такой приказ должник может получить раз в восемь лет. В тех случаях, когда лицо скрывает, уничтожает или фальсифицирует записи либо дает ложные показания относительно своего финансового

положения, приказ об освобождении может быть отозван.

В то же время существуют определенные виды долгов, от которых освобождение в процессе банкротства не дается. В этот перечень, в частности, включаются большинство налогов, ссуды на образование, средства на содержание детей, алименты, штрафы, которые должны быть выплачены по решению суда, обязательства, связанные с причинением вреда личности, выплаты по ипотеке, а также любые долги, возникшие в результате обмана или мошенничества, совершенного лицом [5].

Таким образом, законодательство США создает условия для реабилитации граждан, восстановления их платежеспособности, возможность начать «новую жизнь».

Высокие цифры называются и в практике применения такого законодательства в Германии. В Германии закон о банкротстве действует с января 1994 года, а дела о несостоятельности как юридических, так и физических лиц рассматриваются исключительно в судебном порядке. Процесс регулирования и объявления банкротства отражен в параграфе § 1 Законодательства ФРГ о банкротстве юридических и физических лиц (Insolvenzordnung).

Судебный процесс начинается с подачи заявления должником, долги которого превышают 1 тысячу евро, о признании его несостоятельности. В заявлении прописывается полный список кредиторов с указанием суммы долгов, подробное и правдивое представление собственных доходов и имущественного положения, включая все накопительные страховые договоры, прибыль от сдаваемой в аренду недвижимости или земельных участков, проценты по капиталу, пенсия, дорогостоящее имущество, ценности, банковские вклады, акции, ценные бумаги. Исключения составляют лишь накопительные пенсионные договоры, должные обеспечить финансовую поддержку в старости.

В Германии злостное уклонение от попыток трудоустройства и злоупотребление положением получателя социального пособия не освобождает должника от компенсации всех платежных требований. Безработный, находящийся в трудоспособном возрасте и соответствующем состоянии здоровья, должен предпринимать все возможные попытки к поиску рабочего места. Пенсия, пособие по безработице, деньги, выплачиваемые по листку нетрудоспособности,

рассматриваются как доход в случае их превышения минимального прожиточного уровня.

Существует специальная таблица соответствия минимального прожиточного минимума и доходов лица, стоящего перед требованиями кредиторов. Таблица является законодательным положением уложения гражданских процессов (Zivilprozessordnung ZPO § 850 с). За основу расчетов берется чистый, после отчисления налогов, рабочий доход должника. При этом имеет значение количество иждивенцев в семье. К ним относятся несовершеннолетние или не имеющие собственных доходов дети и неработающие в связи с объективными обстоятельствами супруги (по инвалидности или отсутствию реального рабочего места из-за критического состояния рынка труда).

Размер судебных издержек зависит от общей суммы всех долговых требований и высчитывается в конце судебного процесса. При финансовой несостоятельности оплату этих расходов берет на себя государство. В противном случае к общей сумме долга еще приписываются судебные издержки.

Требования кредиторов замораживаются, если должником выступает беременная женщина, с момента обращения ее в суд и до исполнения ребенку трех лет. Процесс присвоения беременной женщине статуса «Банкрота физического лица» возобновляется и длится оставшиеся три года по общим для всех, как установлено в законодательстве, правилам и нормам.

После вынесения постановления о присвоении должнику статуса банкрота каждый год в течение шести лет происходит пересмотр его персонального финансово-имущественного положения. Если к концу срока платежеспособность должника не изменилась, то дело закрывается, а все остаточные долговые требования просто аннулируются.

К долгам, не подлежащим освобождению, относятся требования к оплате за все нарушения общественного порядка, совершенные по злому умыслу, в связи с пренебрежением законодательными положениями или на основе грубой халатности.

Не подлежат изъятию и оценке при банкротстве физических лиц в Германии личные вещи и обстановка из домашнего имущества, бытовая утварь, являющаяся предметами первой необходимости, и также предметы роскоши с очевидным сроком изношенности. Личный

автомобиль относится к предмету роскоши, если должник не использует его в рабочих целях.

В Швеции действует Акт об освобождении от долгов, принятый в дополнение к закону о банкротстве. Он также подразумевает введение реорганизационной процедуры в отношении гражданина, не исполняющего обязанности по уплате суммы кредита и процентов по нему. Институт принудительного банкротства при сроке задолженности свыше 120 дней существует в Англии и Франции.

В Японии погашение долга за счет продажи имущества называется процедурой «ликвидации». Объявившие себя банкротами граждане пожизненно лишаются права руководить компаниями, работать адвокатами, нотариусами, бухгалтерами и выступать опекунами несовершеннолетних [6].

В некоторых странах Европы законодательство более жесткое, чем в других странах. Например, в Чехии абсолютно все имущество должника включается в конкурсную массу и продается, в том числе единственное жилье, а взамен предоставляется «общежитие».

Полагаем, что полезным для изучения является опыт и стран ближнего зарубежья. Так, в Законе «О несостоятельности (банкротстве)» Российской Федерации от 26.10.2002 г. существует Глава X «Банкротство гражданина» (статьи 202-213), а в статье 2 названного Закона под должником определен гражданин, в том числе индивидуальный предприниматель, или юридическое лицо, оказавшиеся неспособными удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение срока, установленного Федеральным законом.

Однако до сегодняшнего времени банкротство физических лиц в Российской Федерации и большинства других стран СНГ не применяется. В России, например, в общем законе о банкротстве не определен механизм проведения такого банкротства. Поэтому в 2006 г. подготовлен проект специального закона о банкротстве граждан, но название его неоднократно менялось, последний вариант назван «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части регулирования реабилитационных процедур, применяемых в отношении гражданина-должника».

Основными положениями законопроекта

являются:

- возможность проведения реструктуризации долгов, в ходе которой утверждается план реструктуризации либо должник признается банкротом (в случае непредставления в арбитражный суд плана реструктуризации долгов или его отмены, а также если в утверждении такого плана отказано);

- возможность заключения мирового соглашения с кредиторами с целью прекращения производства по делу о банкротстве;

- обязательную публикацию сведений в деле о банкротстве гражданина-должника только в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве, без опубликования в газете;

- проведение реструктуризации долгов самим должником, либо арбитражным управляющим по инициативе должника или кредиторов (в данном случае вознаграждение арбитражного управляющего, расходы на привлечение лиц, обеспечивающих его деятельность, осуществляются за счет средств должника, или кредиторов).

Институт банкротства, предусмотренный законопроектом, в целом схож с институтом банкротства юридических лиц в Казахстане с отдельными особенностями.

Из стран ближнего зарубежья на Украине предусмотрено только банкротство индивидуального предпринимателя-гражданина.

В Латвии банкротство физических лиц введено в 2008 году, процесс длится 5 лет, администратору по банкротству необходимо платить 180 лат в месяц (10800 лат за 5 лет), государственная пошлина 540 лат. Также необходимо иметь средства на погашение задолженности кредиторам. Отсюда аналитиками делается вывод, что банкротом в Латвии может стать только богатый человек. Отметим, что аналогичная ситуация предусмотрена и российским законопроектом – уплата 10 тыс. рублей за каждый месяц и другие платежи.

### **Выводы и рекомендации**

На основе вышеизложенного полагаем внедрение в Казахстане процедуры банкротства физических лиц своевременным и необходимым.

В настоящее время предпринимаются попытки разработки соответствующего законопроекта. Так, разработаны концепции проектов Законов Республики Казахстан «Об урегулировании неплатежеспособности физических лиц», «О внесении изменений и дополнений в

некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам урегулирования неплатежеспособности физических лиц» (МФ РК).

При этом считаем необходимым заложить в указанных законопроектах основные механизмы процедуры банкротства физических лиц, в частности, основания и субъекты процедуры банкротства, участие кредиторов, рассмотрение дела о банкротстве физического лица, ликвидация имущества, план погашения обязательств, особенности осуществления процедуры банкротства физического лица, являющегося индивидуальным предпринимателем, и т.д.

Необходимо очень тщательно просчитать риски связанные, например, со статусом недвижимого имущества, где проживает должник и его семья, совместно нажитым имуществом, учетом интересов лиц находящихся на иждивении должника.

Кроме того, необходимо учитывать значительные социально-экономические последствия в результате принятия аналогичного законопроекта. Так, в России введение института личного банкротства потребует единовременного выделения 700 млн руб. и найма 555 новых судей, а затем ежегодно обойдется государству еще в 1,6 млрд рублей в год. По мнению

специалистов, законопроект о банкротстве в России может привести к тому, что число таких дел достигнет миллиона в год [7].

Аналогичное увеличение судей и расходы госбюджета потребуются и в Казахстане, т.к. особенно большое количество граждан будет обращаться в суды о признании банкротом в первые 2-3 года, причем должники и по банковским кредитам, и по обычным гражданско-правовым сделкам.

Следует отметить, что термин «банкротство» вызывает негативные ассоциации, связанные с фактической ликвидацией юридических лиц, долгое время находящихся в «долговой яме». Применение данного термина по отношению к физическому лицу влечет риск возникновения неблагоприятных последствий, как в социальном, так и экономическом плане: негативного восприятия обществом его социального статуса, как банкрота. Однако система банкротства физических лиц предоставляет должнику возможность заработать новый старт, а не получить его без какого-либо вклада или усилий.

В этой связи во избежание возникновения неблагоприятных последствий поддерживается использование понятия «урегулирование неплатежеспособности».

### Список литературы

1. Закона Республики Казахстан от 7 марта 2014 года № 176-V ЗРК «О реабилитации и банкротстве» // [www.adilet.kz](http://www.adilet.kz).
2. Из интервью аналитика АО «Казахстанский центр государственно-частного партнерства» Е. Аманбаева по вопросам банкротства физических лиц // [www.bnews.kz](http://www.bnews.kz).
3. Артемьева Е.Н. Анализ статистики банкротств в США (2005 - 2010) // <http://www.rae.ru>.
4. <http://lenta.ru>.
5. Королев В.В. Банкротство физических лиц по законам США. Бизнес в законе. 2007. № 3. С. 233-235.
6. Нурсеитова А. А., Алдажуманова А.Е. Экономика: правовые аспекты банкротства физических лиц в Казахстане и за рубежом. АльПари. 2009. № 1/2. С. 22-25.
7. Дмитрий Казьмин. Банкротство физических лиц потребует 700 млн руб. и 555 судей // [www.vedomosti.ru](http://www.vedomosti.ru).



*Мақалада автормен жеке тұлғалардың дәрменсіздігі өндірісінің негізгі жағдайларын қарастыруға талпыныс жасалған. Соның ішінде жеке тұлғалардың дәрменсіздігі институтының қазіргі жай-күйі, шетел тәжірибесі талданған және оның негізінде аталған институтты Қазақстан Республикасына енгізу бойынша ұсыныстар жасалған.*

**Түйін сөздер:** дәрменсіздік, төлем қабілетсіздік, жеке тұлғалар, жеке кәсіпкер, азамат.

*В статье автором сделана попытка раскрытия основных положений процедуры банкротства физических лиц, в том числе проанализирована текущая ситуация, зарубежный опыт и на основе которых сделаны предложения по внедрению института банкротства физических лиц в Республике Казахстан.*

**Ключевые слова:** банкротство, неплатежеспособность, физические лица, индивидуальные предприниматели, гражданин.

*In the article given it a shoot an author opening of substantive provisions of procedure of bankruptcy of physical persons, a current situation is including analysed, foreign experience and on the basis of that done suggestions on introduction of institute of bankruptcy of physical persons in Republic of Kazakhstan.*

**Keywords:** bankruptcy, insolvency, physical persons, individual businessmen, citizen.

**Индира Қаржаубайқызы Елеусізова,**

ҚР Заңнама институты азаматтық, азаматтық іс жүргізу заңнамасы және атқарушылық іс жүргізу бөлімінің бастығы-бас эксперт, з.ғ.к.

**Қазақстан Республикасында жеке тұлғалардың дәрменсіздігі өндірісінің қазіргі жай-күйі және даму үрдісі**

**Елеусизова Индира Каржаубаевна,**

главный эксперт-начальник отдела гражданского, гражданско-процессуального законодательства и исполнительного производства Института законодательства РК, к.ю.н.

**Текущая ситуация и тенденций развития процедуры банкротства физических лиц в Республике Казахстан**

**Eleusizova Indira Karzhaubaevna,**

chief of the Department of the civil, civil-proceeding legislation and execution of the Institute of legislation of the Republic of Kazakhstan, c.j.s.

**Current situation and progress of procedure of bankruptcy of physical persons trends in Republic of Kazakhstan**