

УДК 347.736

**Серёгина Елена Валентиновна**

студент магистратуры  
Финансовый университет при Правительстве  
Российской Федерации  
Уральский филиал  
Челябинск, Россия  
e.v.seregina@yandex.ru

**Elena V. Seregina**

Post-graduate student  
Financial University under the Government of the  
Russian Federation  
Ural branch  
Chelyabinsk, Russia

---

---

**ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ БАНКРОТСТВА  
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

---

---

**FOREIGN EXPERIENCE IN BANKRUPTCY  
OF INDIVIDUALS**

**Аннотация**

Статья посвящена анализу опыта процедуры банкротства и финансового оздоровления физических лиц в Канаде. Исследованы особенности и проблемы банкротства в данном государстве. Сделан вывод о логичности и эффективности мер, реализуемых в рамках банкротства по законодательству Канады, а также о возможности заимствования отдельных положений, доказавших свою эффективность и успешность.

**Ключевые слова:**

банкротство, закон о несостоятельности, финансовое оздоровление, реструктуризация долга, реализация имущества

**Abstract**

The article is devoted to the analysis of the experience of bankruptcy and financial recovery of individuals in Canada. The features and problems of bankruptcy in this state are investigated. A conclusion is made about the logic and effectiveness of the measures implemented within the framework of bankruptcy under Canadian law, as well as the possibility of borrowing individual provisions that have proven their effectiveness and success.

**Keywords:**

bankruptcy, insolvency law, financial recovery, debt restructuring, sale of property

---

---

Банкротство – это состояние, когда расходы превышают доходы, и человек не справляется с ситуацией. Причины банкротства могут быть разные, например: проблемы со здоровьем, увольнение, разводы. Институт личного банкротства – важный элемент экономики он предполагает, что гражданин, который больше не может отвечать по своим обязательствам, проходит процедуру реализации имущества – аналог конкурсного производства.

Однако часто обычные процедуры банкротства становятся неэффективными, так как у должников нет имущества и стабильного дохода, чтобы рассчитаться с кредиторами. Институт банкротства физических лиц получил развитие в России сравнительно недавно. По мнению большинства экспертов – сама идея несостоятельности заимствована из-за рубежа. Исходя из этого очевидно, что исследование зарубежного опыта банкротства является значимым и перспективным. Однако исследований по теме не так много. Среди публикаций, посвященных несостоятельности физических лиц в РФ, зарубежный опыт почти не рассматривается, сравнительный анализ отсутствует [8, с. 326-327]. Ряд авторов, применительно к

русской ситуации отмечает коррупционные составляющие в развитии банкротства. В данной связи отметим, что среди работ, посвященных международному опыту противодействия коррупции, зарубежная практика банкротства также не освещается [7, с. 305-306]. Отсутствует значимая информация о банкротстве физических лиц и в публикациях об особенностях развития частично признанных государств [9, с. 495-502].

По мнению ряда экспертов Федеральной службы России по финансовому оздоровлению и банкротству, наиболее интересна и оптимальна для русской экономики канадская модель банкротства [1]. Рассмотрим ее подробнее.

Для должников, кто не в состоянии заплатить хоть немного, в процедуре банкротства, есть специальные термины - NINA (no income, no assets) – должники без дохода и без активов или LILA (lowincome, lowassets) – должники с низким доходом (активами). Для этих граждан введена упрощенная процедура банкротства или списания долгов. Она проводится с минимальными издержками и быстрее. Те, кто в состоянии платить по обязательствам, – платят кредиторам, и только затем освобождаются от долгов. Такая концепция называется *canpay – shouldpay* (можешь платить – заплати). Для должников категории NINA и LILA после формального анализа и проверки на соответствие критериям следует освобождение от обязательств [3].

Это создает определенный конфликт этической и экономической составляющей. По этому поводу высказывается А.Г. Смирных: «Здесь возникает деликатный вопрос морального характера. Получается, что если мы придерживаемся такой системы, то это означает, что тех людей, которые хоть что-то могут заплатить, хоть как-то готовы сотрудничать с кредиторами, мы платить заставляем. А тех, кто ничего не готов платить, ничего не готов делать – мы их освобождаем, отпускаем их на волю. Но здесь преимущественный характер имеет экономическая аргументация, потому что объективно с такими должниками сложно работать иначе: если имущества нет - его нет, и оно ниоткуда не возьмется. Какие-либо сложные процедуры приводят только к не продуктивному расходованию ресурсов. Однако, в отношении таких граждан могут быть применены и другие инструменты в случае необходимости, в том числе уголовное преследование» [5].

В Канаде существует несколько законов о несостоятельности, главным из которых является ВІА. ВІА предлагает автономный правовой режим, предусматривающий как реорганизацию, так и ликвидацию. Хотя законодательство о банкротстве имеет долгую историю, ВІА принят в 1992 году. ВІА доступен

неплатежеспособным должникам, задолжавшим от 1000 долларов или более, вне зависимости от того, являются ли они физическими или юридическими лицами. В нем содержатся механизмы, позволяющие должникам предлагать кредиторам способы урегулирования. В случае недостижения согласия, ВИА переходит к банкротству, посредством которого активы должника реализуются, а вырученные средства выплачиваются кредиторам в соответствии с установленной законом схемой распределения.

Целями Канадского законодательства о банкротстве являются:

- предоставление возможности честному гражданину в сложной ситуации, получить освобождение от обязательств, с учетом определенных разумных обстоятельств;
- исследование дел банкрота с целью выявления причин и обстоятельств наступления его несостоятельности;
- создание условий для восстановления кредитоспособности должника и возобновления его деловой активности;
- обеспечение прав кредиторов при распределении собственности банкрота путем исключения возможности мошеннических действий.

В Канаде банкротство делится на два вида и зависит от источника возникновения обязательств: потребительское или коммерческое. При потребительском - источником обязательств является потребительский кредит. В этом случае банкротом может быть физическое лицо или группа лиц, например, семья. При коммерческом - источником является коммерческая деятельность должника. В этом случае банкротом может быть как физическое лицо (предприниматель), так и юридическое лицо (корпорация).

Финансовое оздоровление должника, как процедура несостоятельности (в переводе с английского – предложение (proposal)), имеет черты российских мирового соглашения и внешнего управления, и также бывает двух видов:

- 1) потребительское финансовое оздоровление состоит в достижении соглашения с кредиторами о реструктуризации долгов – пролонгация выплаты долга, уменьшение размера разовых выплат, отсрочка платежей, в совокупности со скорректированным поведением должника, под руководством и наблюдением администратора финансового оздоровления;

2) коммерческое финансовое оздоровление предусматривает меры, аналогичные потребительскому, а также относительно реорганизации и реструктуризации должника.

В обоих случаях финансовое оздоровление может занять долгое время, но обязательно заранее согласованное с кредиторами. Если заявление о банкротстве подано самим должником, то при отсутствии возражений у кредиторов или профильных госорганов, признание банкротом осуществляется во внесудебном порядке уполномоченным лицом – Официальным Ресивером. Так осуществляется более 80% всех банкротств в Канаде [6].

Заложенное имущество несостоятельного должника не входит в общую конкурсную массу. При этом обеспеченные кредиторы несостоятельного должника в любой момент могут изъять это имущество и назначить своего ресивера для его реализации. Процедуры реализации заложенного имущества с целью удовлетворения требований обеспеченных кредиторов (как правило это банки) и реализации незаложенного имущества для компенсации требований необеспеченных кредиторов могут проходить параллельно. В отдельных случаях реализацией обоих типов имущества занимается одно и то же лицо.

Реализацией банкротства в Канаде занимаются трасти. Их функции могут исполнять как физические, так и юридические лица, при этом во главе последних должны стоять лица, лицензированные как трасти. Процедура финансового оздоровления несостоятельного должника начинается с обращения либо к лицензированному трасти (если этому не предшествовала процедура банкротства), либо к трасти при банкротстве (если процедура уже начата). В последнем случае на переход от банкротства к процедуре финансового оздоровления необходимо получить согласие инспекторов. Направляя Официальному Ресиверу предложение, трасти прилагает к нему информацию о денежных потоках должника (Cash-FlowStatement) и свое заключение о реальности выполнения прогноза денежных потоков.

После представления и регистрации предложения Официальным Ресивером кредиторы утрачивают возможность предъявлять иски о взыскании долгов с должника или об обращении иска на имущество должника, а государство и налоговые органы провинций теряют право взыскивать в беспорном порядке задолженность по налогам. В течение всего времени осуществления финансового оздоровления трасти производит мониторинг финансов должника, вплоть до удостоверения судом факта

выполнения предложения, либо после неудачи процедуры финансового оздоровления и перехода ее в процедуру банкротства.

Обеспеченный кредитор, не включенный в процедуру оздоровления, не может требовать возмещения своего долга в рамках предложения, но может реализовать заложенное имущество. Законом предусмотрено, что не позже чем через 21 день после регистрации предложения Ресивером трасти созывает собрание кредиторов, где кредиторы принимают или отклоняют предложение, а также любые дополнения к нему. Обеспеченные кредиторы, включенные должником в предложение, голосуют наряду с необеспеченными кредиторами. Однако, обеспеченные не могут голосовать против предложения. Если кредиторы отклоняют предложение, должник должен подать заявление о признании его банкротом. При этом трасти немедленно подает доклад Официальному Ресиверу, который выдает сертификат о признании должника банкротом. Как только собрание кредиторов согласилось с предложением, трасти обращается в суд с просьбой об его утверждении. В случае отказа суда, что бывает редко, процедура оздоровления переходит в банкротство.

Если должник не в состоянии выполнить условия предложения, трасти немедленно оповещает об этом кредиторов, которые могут обратиться в суд с просьбой об аннулировании предложения. При аннулировании и прекращении финансового оздоровления трасти извещает кредиторам о созыве их собрания для начала осуществления процедуры банкротства [6].

Стандартный процесс оформления банкротства длится минимум 9 месяцев, но это при условии, что ранее человек не проходил эту процедуру.

В банкротство входят все unsecured debt (ни к чему не привязанные долги) кредитные карты, line of credit. Такие вещи как дом или машина – не входят. Потому что после продажи дома или машины человек может отдать долг с вырученных денег, а разницу (если не хватает) можно включить в банкротство.

Есть некоторые виды кредитов, которые не пропадают после банкротства, например, студенческие кредиты или алименты. Если клиент имеет дом и ипотеку, и банк понимает, что человек после продажи дома не сможет полностью закрыть долг в банке, то этот клиент имеет шансы при банкротстве сохранить свой дом. Цель банкротства – не наказать человека, а помочь избавиться от непосильных для него проблем, возникших при тяжелых непредвиденных обстоятельствах, чтобы начать жизнь с чистого листа.

За время проведения процедуры банкротства происходят разговоры с банками, рассматриваются доходы и расходы должника и принимается решение о том, сколько человек должен, в процессе банкротства, возвращать в месяц. Во время процесса банкротства клиент должен каждый месяц отчитываться о своих доходах и расходах. Если человек все 9 месяцев соблюдал потребительскую и платежную дисциплину, то процесс банкротства заканчивается. Если же клиент не выполнял требования, то процедура может затянуться. В случае роста зарплаты за это время, лицу повысят ежемесячные выплаты. Если у должника высокая зарплата, то процесс может продлиться до 21 месяца. В этот период клиент оставляет себе деньги только на проживание. Эта сумма рассчитывается по специальной формуле. Все остальные средства находятся в распоряжении трасти, который распределяет их согласно договору.

В разных провинциях Канады действуют разные подходы к расчету прожиточного минимума, для этого создана специальная система рекомендаций и каждый случай рассматривается индивидуально. Например, человек работает в Монреале, зарабатывает 2300–2400 долларов в месяц, живет один, но в пригороде Монреаля, и ему для передвижения нужен автомобиль. В этом случае наличие транспортного средства жизненно необходимо, потому что там, где он живет, не обязательно есть эффективный общественный транспорт чтобы поехать в Монреаль. Содержание автомобиля стоит больших средств, значит доходы такого человека будут очень низкими по сравнению с теми, кто зарабатывает около 1500 долларов в месяц и живет с родителями или с соседями по комнате, и им не нужен транспорт. Их возможности в данном случае несоизмеримы. При расчетах принимаются и человеческие факторы: если должник – женщина, собирающаяся родить ребенка, то ее расходы в скоро значительно возрастут. Разных факторов в каждом случае может быть много, и все они внимательно рассматриваются и учитываются [3].

Когда работа по оформлению банкротства началась, все действия связанные с коллекторскими компаниями останавливаются. С этого момента никто не имеет право беспокоить должника. Если же компания продолжает воздействовать на клиента, то он имеет право обратиться с жалобой в суд. В тот момент, когда человек официально начал процедуру банкротства, он не избавляется от всех своих долгов, а только временно их замораживает до полного расчета. Полностью клиент освобождается от

всех своих долгов только после прохождения всей процедуры банкротства (dischargeofbankruptcy).

Чтобы процесс банкротства завершился, лицу надо выполнить условия, в том числе пройти специальные курсы финансовой грамотности, где его научат правильному обращению с деньгами. Например – программа финансового образования FédérationdesCaissesDesjardinscalled «PersonalFinance: I'minCharge» (Личные финансы: я отвечаю), состоящая из нескольких модулей, рассматривающих вопросы бюджетирования, кредита, ответственного потребления, защиту прав потребителей, рынок труда. Программа ориентирована на молодых людей 16-24 лет, доступна в организациях и школах и нацелена на осознание ответственности за финансовую автономию малообеспеченных людей, то есть это не просто вопрос знаний (информации), а формирования отношения и навыков [2]. Без таких курсов, как правило, не стоит надеяться на завершение процесса. Законодательство направлено, в первую очередь, на создание всех условий для оздоровления должника, имеющего признаки банкротства, восстановления его активов, реабилитации, примирения сторон, реструктуризации долга. И только если все предпринятые меры не дали нужного результата, инициируется процесс банкротства.

Процедура финансового оздоровления в отношении физического лица, в рамках банкротства по законодательству Канады эффективна и логична. Предполагается, что по итогу гражданин избавится от долгов, скорее всего и от части имущества, но вместе с этим восстановит и сохранит свой статус платежеспособного лица, а затем, при должном финансовом и потребительском поведении, полностью избавится от негативных последствий банкротства [4].

Канадский опыт правового регулирования института банкротства, включая финансовое оздоровление, заслуживает тщательного анализа с целью заимствования отдельных положений, доказавших свою эффективность.

### **Список использованных источников**

1. Глазкова, С. А. «Государственное регулирование процессов в Канаде». Глазкова С. А. – кризис эксперт // Антикризисное управление в России. URL: <https://bankr.ru/bankrotstvo-yuridicheskix-lic/zakonodatelstvo-o-bankrotstve-drugix-stran/gosudarstvennoe-regulirovanie-proczessov-bankrotstva-v-kanade.html> (дата обращения 01.07.2024)

2. «Personal Finance, I'm in Charge» rochure. Desjardins: // сайт URL: <https://www.desjardins.com/ca/co-opme/desjardins-difference/personal-finance-im-in-charge/index.jsp> (дата обращения 20.07.2024).

3. Benadiba, A. Professor «Access of LILA and NINA debtors to the legal insolvency system in Canada: Semi-empirical study and critical analysis». <https://corpus.ulaval.ca/server/api/core/bitstreams/c00dfb23-c771-4b21-9c62-921c701630b2/content> (дата обращения 20.07.2024).

4. Поспелова, К. В. Финансовое оздоровление несостоятельности (банкротстве) в России и Канаде // Научный аспект. 2020. Т. 5, № 4. С. 613-618.

5. Смирных, А.Г. «Личное банкротство: смена парадигмы?» – лекция (Смирных А.Г.- к.ю.н., директор проектов Управления принудительного взыскания и банкротства Департамента по работе с проблемными активами ПАО «Сбербанк»). – Академия. Сбербанк. Вебинар. URL: <https://legalacademy.ru/course/3556015> (дата обращения 16.07.2024).

6. Файншмидт, Е. А. Зарубежная практика антикризисного управления: учебное пособие / Файншмидт Е.А., Юрьева Т.В. Москва: Евразийский открытый институт, 2010. 144 с. // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. – URL: <https://www.iprbookshop.ru/10667.html> (дата обращения: 14.07.2024).

7. Карасев, Д. В. Международный опыт противодействия коррупции в свете поправок в Конституцию Российской Федерации / Д. В. Карасев, С. И. Панькин // Современные тенденции управления, экономики и финансов в эпоху цифровизации: Сборник статей по материалам XVIII Национальной научно-практической конференции студентов, магистрантов, аспирантов с международным участием, Челябинск, 16 февраля 2022 года / Уральский филиал Финансового университета при Правительстве РФ. Челябинск: Издательство "Перо", 2022. – С. 304-307. – EDN YDXUEG.

8. Макеева, И. Ю. Проблемы и особенности банкротства физических лиц в РФ / И. Ю. Макеева, С. И. Панькин // Современные тенденции управления, экономики и финансов в эпоху цифровизации : Сборник статей по материалам XVIII Национальной научно-практической конференции студентов, магистрантов, аспирантов с международным участием, Челябинск, 16 февраля 2022 года / Уральский филиал Финансового университета при Правительстве РФ. – Челябинск: Издательство "Перо", 2022. – С. 325-328. – EDN XMAGEF.



9. Рухтина, В. С. Частично признанные и непризнанные государства: понятие и их статус в международных отношениях / В. С. Рухтина, С. И. Паныкин // Вопросы российской юстиции. – 2022. – № 18. – С. 495-502. – EDN POQFHJ.