

Хутинаева Белла Геннадьевна

студент магистратуры
Московский финансово-промышленный
университет «Синергия»
Москва, Россия

БАНКРОТСТВО ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**Аннотация**

Анализируются актуальные проблемы института банкротства физических лиц, рассматриваются особенности процедуры банкротства физических лиц в современных условиях. Анализируется текущее состояние законодательства, выявляются его недостатки и предлагаются направления для его совершенствования. Делается вывод о несовершенстве российского законодательства, регламентирующего банкротство физических лиц.

Ключевые слова: банкротство физических лиц, правовые проблемы

Институт банкротства физических лиц применяется в Российской Федерации лишь с 1 октября 2015 года с момента вступления в силу Федерального закона от 29.06.2015 № 154-ФЗ «Об урегулировании особенностей несостоятельности (банкротства) на территориях Республики Крым и города федерального значения Севастополя и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». Данный институт регулирует важнейшие отношения по признанию гражданина несостоятельным (банкротом).

Важно понимать, что банкротство – это не только юридическая мера, но и психологический и социальный процесс, который может повлиять на личную жизнь должника и его отношения с окружением [1].

По сведениям портала «Федресурс» количество судебных банкротств граждан по итогам 2025 г. составило 568 тысяч, что на 31,5% больше, чем в 2024 г. Статистики за первый квартал 2026 года еще нет, но анализ картотеки арбитражных дел позволяет прийти к выводу, что количество обращений не только не снижается, но и продолжает расти. [2].

Увеличение долговой нагрузки граждан и компаний объясняет внимание к процедурам банкротства. Согласно аналитическим публикациям, рост числа банкротств граждан связан как с повышением доступности кредитования, так и с развитием норм о внесудебном списании долгов, облегчающем путь к восстановлению платёжеспособности. [3]

Такая ситуация, может привести к системному финансовому кризису. В связи с

этим, особую актуальность в России приобретают вопросы совершенствования правового регулирования банкротства физических лиц с учетом мирового опыта проведения процедур банкротства.

С момента запуска процедуры банкротства в 2015 году законодательство претерпело некоторые изменения, среди которых особый интерес вызывает нормативное закрепление возможности внесудебного банкротства через МФЦ. К 2025 году ключевым трендом стало расширение доступности процедуры для социально уязвимых категорий граждан [4].

Внесудебное банкротство физических лиц – это процесс, который дает людям возможность легально избавиться от образовавшихся долгов и прекратить финансовые отношения с кредиторами. Положения о внесудебном банкротстве содержатся в Федеральном законе от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

Данная процедура введена не так давно, ее применяют с 1 сентября 2020 года. По данным Единого федерального реестра сведений о банкротстве в 2025 г. открыты 68311 внесудебных процедур, из них завершены 61328 процедур (рис. 1).

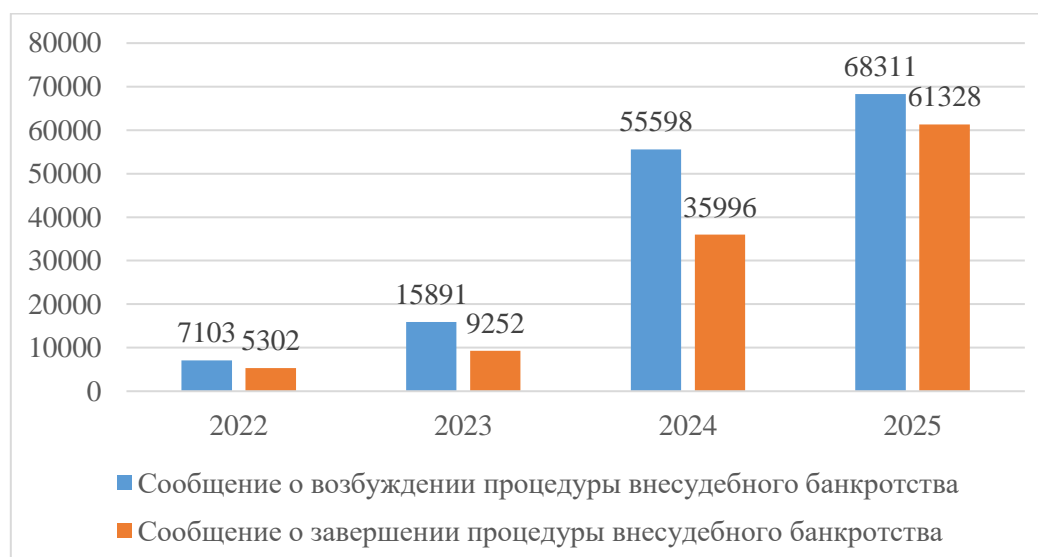


Рисунок 1 – Количество сообщений о внесудебном банкротстве граждан [2]

С учётом высокой социальной значимости инициативы по бесплатному освобождению от непосильного долга наименее защищённых слоёв населения можно предположить, что это начинание будет и дальше пользоваться популярностью. [5]

Судебное банкротство граждан также остаётся востребованным. Публикации средств массовой информации, освещающие статистику федеральных служб, подчёркивают, что большая часть процедур открывается по инициативе самих должников, которые стремятся законно урегулировать свои обязательства и снять исполнительные производства [6]. Это свидетельствует об осознании банкротства как инструмента восстановления финансовой стабильности, а не исключительно как отчаянной меры [4].

Несмотря на популярность процедуры и позитивные изменения в законодательстве, ее регулирующем, на системном уровне сохраняется ряд серьёзных проблем:

1. Высокая стоимость процедуры. Ключевым барьером остаются высокие издержки судебного банкротства. К основным расходам, связанным с процедурой банкротства, относятся госпошлина (300 руб.), вознаграждение финансовому управляющему (25 000 руб.), обязательные публикации на сайтах ЕФРСБ и в газете «Коммерсантъ» (до 15 000 руб.) и услуги юриста, которые могут значительно варьироваться в зависимости от региона, сложности дела и квалификации специалиста (от 50 до 200 тыс. руб.). Подобные расходы могут явиться непосильным бременем для большинства должников и вынуждают их выбирать внесудебную процедуру, даже если дело требует судебного разбирательства (например, при наличии спорного имущества или оспариваемых сделок) [7, 4].

2. Длительность процедуры. Процедура банкротства физлица варьируется в зависимости от конкретных обстоятельств дела и занимает в среднем 6-12 месяцев, но может растянуться и на несколько лет. Длительность процесса связана с необходимостью проведения ряда экспертиз, оценки имущества, рассмотрения заявлений кредиторов и других процедур [8].

При этом нужно учесть, что до окончания банкротства будут действовать определённые ограничения для заёмщика. К ним относятся наложение ареста на имущество, в том числе на банковские карты и счета. Также должнику возможно будет запрещено покидать пределы государства (в случаях, предусмотренных законом). Могут быть применены и другие меры, такие как лишение водительских прав и даже запрет на заключение брака

3. Репутационные потери. Одним из ощутимых негативных последствий банкротства являются ограничения и барьеры, с которыми сталкивается физическое

лицо, проходящее или прошедшее процедуру банкротства. Информация о банкротстве хранится в ЕФРСБ бессрочно, а в кредитной истории – 10 лет. Хотя ограничение на занятие руководящих должностей в течение 3 лет применяется только к недобросовестным должникам, даже добросовестные банкроты сталкиваются с трудностями при трудоустройстве и получении кредитов, поскольку работодатели и банки часто воспринимают факт банкротства как признак финансовой нестабильности [4].

4. Злоупотребление институтом банкротства. Существуют факты попыток использования процедурой банкротства недобросовестными должниками, как способом «избавиться от долгов». Формами злоупотребления процедурой может быть умышленное сокрытие имущества путем дарения, отчуждения имущества, перевода активов на родственников или третьих лиц, а также фабрикация долговых обязательств [8].

Анализ существующих проблем, с которыми сталкивается институт банкротства позволяет утверждать, что они вызваны не отсутствием государственного регулирования, а необходимостью доработки существующих нормативных актов. При этом можно рассмотреть следующие меры:

1. Упрощение процедуры для отдельных категорий граждан. Необходимо предусмотреть облегченные условия в целях устранения финансовых барьеров, связанных с инициацией процедуры (например, субсидирование публикаций для малоимущих) и снизить порог вхождения внесудебной процедуры с учётом реальных жизненных обстоятельств граждан [9].

2. Ускорение процедуры. Повышение эффективности работы судов, в частности, за счет внедрения механизмов, позволяющих ускорить рассмотрение дел о банкротстве (например, использование электронных систем документооборота, автоматизацию ряда процессов и повышение квалификации судей). Введение упрощенных процедур для малозначительных долгов могло бы упростить доступ к банкротству для большего числа граждан.

3. Дополнительные санкции в отношении недобросовестных должников. Требуется принятие мер, направленных на обеспечение добросовестность поведения участников исследуемой процедуры, в частности путём введения уголовной ответственности за недобросовестное банкротство, в связи с чем необходимо предусмотреть четкие критерии, которые позволят определить добросовестность

должника. Дифференциация последствий банкротства в зависимости от добросовестности должника может стать эффективной мерой борьбы со злоупотреблением процедурой.

Предлагаемые меры направлены на создание сбалансированной системы, которая обеспечит как защиту интересов кредиторов, так и на обеспечение условий для финансового восстановления добросовестных должников. Особое внимание в следует уделить цифровизации процедуры и дальнейшему развитию системы досудебного урегулирования споров.

Таким образом, наблюдается острая необходимость в разработке четких правил и процедур, которые обеспечат правовую определенность и защиту интересов всех вовлеченных в процесс банкротства сторон. Для эффективного функционирования института банкротства необходимо не просто краткосрочное законодательное вмешательство, а системные изменения, направленные на доработку существующего законодательства и защиту прав граждан и упрощения процесса банкротства. Данные новеллы помогут вернуть должников к полноценной жизни и улучшить общее состояние экономики.

Список использованных источников

1. Усманова, Д. М. Банкротство физических лиц: глубокий анализ последствий и стратегий выживания / Д. М. Усманова // Теоретические и прикладные вопросы экономики, управления и образования : Сборник статей VI Международной научно-практической конференции, Пенза, 12–13 июня 2025 года. – Пенза: Пензенский государственный аграрный университет, 2025. – С. 582-586. – EDN PMSYGC.

2. Статистические бюллетени ЕФРСБ по банкротству физических лиц за 2021–2025 гг. (данные о числе дел, процедур, удовлетворении требований и пр.). [Электронный ресурс]. – Режим доступа. – URL: <https://fedresurs.ru/news/d87010f9-556a-4874-872b-69d8612a8185> (Дата обращения: 15.03.2026).

3. Милов П. О. «Процедура упрощенного банкротства физических лиц: актуальные вопросы теории и практики». Электронный журнал Право, CyberLeninka, 2023. <https://cyberleninka.ru/article/n/protsedura-uproschennogo-bankrotstva-fizicheskikh-lits-aktualnyevoprosy-teorii-i-praktiki> (Дата обращения: 15.03.2026).

4. Андреева, Н. А. Проблемы банкротства физических лиц / Н. А. Андреева // Академическая публицистика. – 2025. – № 10-2. – С. 161-167. – EDN IGTASL.

5. Андреева, Н. А. Внесудебное банкротство физических лиц / Н. А. Андреева // Академическая публицистика. – 2025. – № 1-2. – С. 242-249. – EDN FYCENG.

6. «Число банкротств без суда выросло впятеро после допуска пенсионеров». РБК, 2024. <https://www.rbc.ru/economics/15/04/2024/661900929a7947c26aeda2e5> (Дата обращения: 15.03.2026).

7. Джанбураев, К. К. Особенности банкротства физических лиц: состояние законодательства и направления его совершенствования / К. К. Джанбураев // Актуальные вопросы устойчивого развития современного общества и экономики : Сборник научных статей 4-й Всероссийской научно-практической конференции. В 2-х томах, Курск, 25–28 апреля 2025 года. – Курск: ЗАО "Университетская книга", 2025. – С. 372-376. – EDN GJENPS.

8. Минусы банкротства физических лиц: последствия для банкрота. – URL: <https://pred-pravo.ru/minusy-bankrotstva-fizicheskikh-lits/> (Дата обращения: 15.03.2026).

9. Перелехова, Т. С. Некоторые проблемы правового регулирования банкротства физических лиц / Т. С. Перелехова // Молодой учёный : Сборник статей XIII Международной научно-практической конференции, Пенза, 10 мая 2025 года. – Пенза: Наука и Просвещение (ИП Гуляев Г.Ю.), 2025. – С. 202-206. – EDN ZCVVSB.