

Банкрутство фізичних осіб: міжнародні стандарти

Бірюков Олександр, д.ю.н., професор,

учасник розробки міжнародних стандартів Всесвітнього банку у сфері банкрутства фізичних осіб (2011-2013)

Член Цільової групи Всесвітнього банку з ефективних систем неспроможності (з 2011)

Консультант Світового Банку у Казахстані (2012-2018) з реформи законодавства про банкрутство, наукова редакція перекладу Звіту російською

Консультант Міжнародного валютного фонду з реформи законодавства про банкрутство в Україні (2017-2018)

Кореспондент UNIDROIT

Член CERIL (Conference of European Restructuring & Insolvency Law)

Міжнародні стандарти

BEST PRACTICES IN THE INSOLVENCY OF NATURAL PERSONS



- Adolfo Rouillon, World Bank
- Jason Kilborn, USA / Europe
- Kazuhiro Yanagira, Japan
- Alexander Biryukov, Ukraine
- D.P. Chinien, Mauritius
- Luiz Fernando Valente de Paiva, Brazil

The World Bank Insolvency and Creditor/Debtor Regimes Task Force Meeting (10-11 January 2011)

8



INSOLVENCY and CREDITOR/DEBTOR REGIMES

Task Force Meeting

January 10-11, 2011
Washington, DC



Міжнародні стандарти

Report on the Treatment of the Insolvency of Natural Persons

The World Bank Insolvency and Creditor/Debtor Regimes Task Force Working Group on the Treatment of the Insolvency of Natural Persons

<https://documents1.worldbank.org/curated/en/668381468331807627/pdf/771700WP0WB0In00Box377289B00PUBLIC0.pdf>

Застереження: неспроможність

(важливо використовувати коректну термінологію)

Презентація Звіту Всесвітнього банку в Києві

Перша презентація затвердженого на початку травня 2013 року Звіту Всесвітнього банку відбулась в Києві 23 травня 2013 року.

На запрошення СРО «Всеукраїнська асоціація фахівців конкурсного процесу» взяли участь у заході розробники із Юридичного відділу Всесвітнього банку: Хосе Гаррідо і Адольфо Руньйон.

Вів захід Джунь В'ячеслав Васильович; головним доповідачем був Бірюков О.М.

Споживче банкрутство vs комерційне банкрутство

Специфіка:

- концепції «*discharge*» (звільнення від безнадійних боргів) і «*fresh start*»
- борги за споживчі кредити
- основний об'єкт – житло
- NINA

Соціальне законодавство, тому:

- не повинно тягнути руйнівні наслідки
- не повинно бути покаранням
- мають бути стимули для боржників
- списання не автоматичне
- наслідки (обмеження)
- недопущення шахрайства

Мета:

- допомога невдалим, але **чесним** боржникам
 - повернення боржника до активної економічної діяльності
 - зняття соціального напруження: турбота про громадян у разі хвороби, втрати роботи, тимчасової непрацездатності, фінансових негараздів тощо
-

Зв'язок з іншими сферами законодавства

Групи правовідносин: процесуальні, договірні, заставні, іпотека, сімейні, спадкові, житлові, трудові, зайнятість, соціальне забезпечення і соціальне страхування, комунальні, споживче кредитування

Сфери: процесуальне, виконавче, банківське, пенсійне, сімейне податкове законодавство

Важливо: протидія шахрайству.

Інституційна основа

Суд і процес.

Державне регулювання.

Утримання системи.

Професійні послуги (*арбітражні керуючі, виконавці, адвокати, бухгалтери, фінансові консультанти, медіатори, банківські установи, органи захисту прав споживачів тощо*).

Міжнародні стандарти і

Проект Закону «Про реструктуризацію боргів фізичної особи
або визнання її банкрутом» (реєстр. № 2353а від 14.07.2015 р.)

Доступ: підприємець, доходи, судимість тощо.

Процедури: перевага несудовим.

Професійні особи: фінансовий радник, адвокати, бухгалтери,
виконавці банківський, соціальний працівник. Участь обов'язкова.

Процес: спрощений порядок.

Проект закону (продовження)

Ініціювання: обов'язок боржника звернутись до суду у визначених випадках (кількісні показники – розмір боргів).

Реструктуризація: немає доходів – ліквідація (погашення).

Збори кредиторів?

Звільнення від боргів: не автоматично і не всі. Виключення із цього правила (шахрайство).

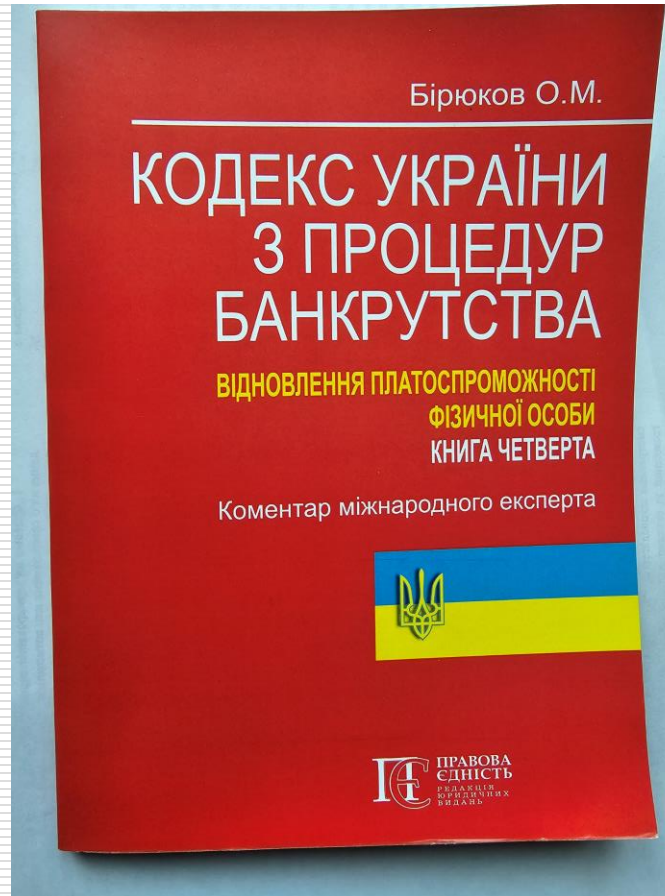
Наслідки: повторне банкрутство і дискваліфікація (підприємництво, вільні професії. виборні посади, засновник/керівник організації, держслужба, укладання окремих угод тощо).

Сучасні тенденції

Банкрутський туризм.

Транскордонні справи.

Більше про українську модель банкрутства фізичних осіб



Дякую!

ЦЕНТР БАНКРУТСТВА

Бізнес-школи Інституту міжнародних відносин

Київського національного університету імені Тараса
Шевченка

Звертайтесь:

Електронна пошта: bankruptcy.center.kyiv@gmail.com
