

ПРОБЛЕМЫ ФОРМИРОВАНИЯ ПРАВОВОГО ИНСТИТУТА БАНКРОТСТВА ГРАЖДАНИНА В РОССИЙСКОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ

М.Г. Диева

ФГБОУ ВПО «Тамбовский государственный технический университет», г. Тамбов

Рецензент д-р юрид. наук, профессор И.М. Рассолов

Ключевые слова: банкротство физических лиц; гражданские правоотношения; должник; институт банкротства гражданина; конкурсное производство; кредитор; неплатежеспособность; несостоятельность.

Аннотация: Рассмотрены правовое содержание понятия «банкротство гражданина» и правовые последствия признания гражданина банкротом. Проанализированы проблемы формирования правового института банкротства гражданина в российском законодательстве и законопроект о внесении изменений в законодательство о банкротстве, рассмотрены мнения ученых. Предложены поправки в законодательство о банкротстве.

Каждый этап развития экономических отношений требует принятия мер по совершенствованию нормативной правовой базы, в том числе в сфере гражданского оборота. Переход российской экономики на рыночные отношения способствовал развитию кредитных отношений, поскольку кредитование и стимуляция покупательной способности населения служат одним из факторов ускорения экономической деятельности в жилищном строительстве, автомобилестроении, розничной торговле и сфере услуг. Кредитные отношения заключаются в том, что банк или иная кредитная организация (кредитор) предоставляет заемщику денежные средства (кредит) на предусмотренный кредитным договором срок, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за ее использование. Такое понимание кредита дает нам п. 1 ст. 819 ГК РФ [2].

Ипотечное, авто- и потребительское кредитование в последние 10 лет приобрело массовый характер, сегодня это один из основных и наиболее прибыльных видов банковской деятельности. Однако наличие неоплаченных пассивов всегда является риском для благосостояния граждан, не-

Диева Майя Гамидовна – кандидат юридических наук, доцент, и. о. заведующего кафедрой «Гражданское право и процесс», e-mail: mauchi1982@mail.ru, ТамбГТУ, г. Тамбов.

смотря на временные преимущества, предоставляемые кредитом для удовлетворения насущных нужд. Не обладая достаточной финансовой грамотностью, многие граждане не оценивали реально возможности ухудшения своей платежеспособности в случае каких-либо экономических потрясений и бросились использовать предлагаемые банками кредиты. Стремительно увеличивался объем кредитования населения, зачастую граждане имели значительный объем обязательств и, соответственно, многочисленных кредиторов. Финансовый кризис, наступивший осенью 2008 г., привел к тому, что сотни тысяч российских граждан, имеющих долговые кредитные обязательства перед банками, оказались в тяжелом положении из-за снижения дохода или потери работы. Быстро росла просроченная задолженность по кредитам. Однако правоприменительная практика выявила пробелы в российском законодательстве, препятствующие цивилизованному возврату долгов в случае утраты гражданином платежеспособности.

Существующее сегодня правовое регулирование проблемы неплатежеспособности граждан сводится к взысканию долгов в рамках искового производства, что приводит к негативным последствиям для граждан. Кроме того, используя возможности, существующие в российском гражданском законодательстве (п. 1 ст. 382 ГК РФ дает право кредитору на сделку по уступке требования другому лицу, а в соответствии с п. 2 ст. 382 на это не требуется согласия должника) [2], стал быстро развиваться рынок коллекторских услуг. Банки, стремясь избавиться от «плохих» долгов, начали массово продавать долговые портфели коллекторам. При этом последствия продажи таких долгов и деятельность коллекторских агентств по «выколачиванию» долгов с граждан законодательно не регулируются. Таким образом, у кредиторов есть механизмы защиты своих интересов. Если судебные приставы оказываются не в состоянии взыскать долги, финансовое преследование должника продолжают коллекторы. В то же время государством до сих пор не создано ни одного действенного механизма для защиты заемщика, который по тем или иным причинам мог попасть в тяжелое финансовое положение в связи с приобретенными кредитами. Одним из действенных механизмов такой защиты мог бы стать институт банкротства физического лица, когда суд объявляет гражданина банкротом и его тотальное финансовое преследование прекращается.

Юридически такой институт уже предусмотрен действующим законодательством. Так, в п. 3 ст. 1 Федерального закона о несостоятельности (банкротстве) от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ (далее – Закон о банкротстве) указано, что «отношения, связанные с несостоятельностью (банкротством) граждан, в том числе индивидуальных предпринимателей, регулируются настоящим федеральным законом». Однако далее в п. 2 ст. 231 Закона о банкротстве указано, что «предусмотренные настоящим федеральным законом положения о банкротстве граждан, не являющихся индивидуальными предпринимателями, вступают в силу со дня вступления в силу федерального закона о внесении соответствующих изменений и дополнений в федеральные законы» [6]. Дело в том, что круг лиц, которые могут быть признаны банкротами, определяется непосредственно ГК РФ в ст. 25 и 65. Согласно п. 2 ст. 3 ГК РФ [2] нормы гражданского права, содержа-

щиеся в других федеральных законах, должны соответствовать Гражданскому кодексу. Поскольку в ГК РФ не предусмотрено банкротства граждан, не являющихся индивидуальными предпринимателями, то положения об их банкротстве, содержащиеся в главе X Закона о банкротстве, начнут действовать только с момента вступления в силу федерального закона о внесении соответствующих изменений и дополнений в гражданское, семейное, трудовое, уголовное законодательство. Таких изменений и дополнений пока что не внесено. Все это ставит потребителя в очень тяжелые финансовые условия и не способствует достижению баланса интересов кредитора и заемщика.

Однако правительством РФ проводится работа по формированию института банкротства гражданина. Вскоре после принятия Закона о банкротстве Минэкономразвития РФ взялось за разработку законопроекта, позволяющего признавать банкротами физических лиц. Первый вариант этого документа так и назывался «Закон о банкротстве физических лиц». В разработке законопроекта участвовали также представители Высшего Арбитражного Суда и Минфина РФ, в него вносили поправки и дополнения, но Совет по кодификации гражданского законодательства при Президенте РФ возвращал его на доработку. Весной 2008 г. законопроект наконец был внесен на рассмотрение в Правительство РФ. Однако в связи с наступившим осенью 2008 г. финансовым кризисом и резким ростом кредитной задолженности граждан введение института банкротства физических лиц было отложено. К тому же к законопроекту было много замечаний, поскольку он не был привязан к действующему Закону о банкротстве и другим федеральным законам. Кроме того, требовалось усилить его социальную направленность. В июне 2012 г. Минэкономразвития РФ представило в правительство доработанный вариант законопроекта и 5 июля 2012 г. он был внесен на рассмотрение в Госдуму РФ. Окончательная редакция законопроекта носит название: «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» (далее Законопроект) [5].

Законопроект подробно регламентирует банкротство физических лиц, а также вносит коррективы в существующие положения о банкротстве индивидуальных предпринимателей. Так, Законопроектом предусмотрены формальные признаки, при наличии которых гражданин-должник, в том числе индивидуальный предприниматель, может быть признан банкротом – наличие требований, неисполненных в течение трех месяцев, которые в совокупности составляют не менее 50 тыс. рублей.

Гражданин вправе самостоятельно обратиться в арбитражный суд с заявлением о признании себя банкротом. Предусмотрены случаи, когда гражданин обязан это сделать: если удовлетворение требований одного или нескольких кредиторов приведет к невозможности исполнения обязательств перед другими кредиторами. Кроме того, правом обращения в арбитражный суд с заявлением о признании должника банкротом обладают его кредиторы, а также налоговый орган (если имеется задолженность по налогам и сборам).

В случае признания обоснованным заявления о признании должника банкротом, в деле о признании гражданина банкротом будет применяться процедура реструктуризации долгов.

С момента начала процедуры реструктуризации долгов на все требования кредиторов (по денежным обязательствам и об уплате обязательных платежей) накладывается мораторий. Кредиторы не могут самостоятельно удовлетворять свои требования вне процедуры банкротства. Кроме того, прекращается начисление пени, штрафов и других финансовых санкций, то есть должнику дается своеобразная передышка. При процедуре реструктуризации погашение требований кредиторов осуществляется в соответствии с планом реструктуризации долгов. Такой план должник обязан предоставить в течение 10 дней с момента окончания срока для включения кредиторов в реестр требований.

Реструктуризация долгов возможна, только если должник имеет постоянный доход и не признавался банкротом в последние 5 лет. Кроме того, гражданин обязан сообщить кредиторам, привлекался ли он к административной или уголовной ответственности по имущественным и финансовым преступлениям.

План реструктуризации долгов составляется на срок не более 5 лет и должен содержать положения о порядке и сроках погашения требований конкурсных кредиторов и налоговых органов. Кроме того, к плану должны прилагаться документы, содержащие перечень имущества и имущественных прав гражданина, сведения о его постоянных доходах за последние шесть месяцев и т.д.

На процедуру реструктуризации долгов может быть назначен финансовый управляющий, который будет принимать меры по выявлению и обеспечению сохранности имущества должника, контролировать выполнение плана реструктуризации долгов, при необходимости оспаривать сделки должника и возвращать имущество в конкурсную массу и т.п.

Минимальный размер вознаграждения финансового управляющего составляет 10 тыс. рублей в месяц. Оплата работы финансового управляющего, а также лиц, привлекаемых им для исполнения возложенных на него обязанностей, осуществляется лицами, обратившимися с заявлением об утверждении финансового управляющего (это могут быть и кредиторы, и сам должник). Лицо, обратившееся с заявлением об утверждении финансового управляющего, может фиксировать максимальный размер денежных средств, которые будут затрачены на управляющего и привлекаемых им лиц.

Если арбитражный суд не утверждает план реструктуризации долгов (либо впоследствии план отменяется в связи с не достижением планируемого результата), должник признается банкротом. Суд переходит к конкурсному производству, в ходе которого имущество должника, включенное в конкурсную массу, реализуется, и денежные средства распределяются между кредиторами пропорционально суммам их требований.

После завершения расчетов с кредиторами гражданин, признанный банкротом, освобождается от обязательств перед кредиторами, в том числе и теми, которые не были заявлены при введении реструктуризации дол-

гов (за некоторыми исключениями). Однако гражданин не освобождается от дальнейшего исполнения требований, неразрывно связанных с личностью кредитора (например, алиментов, требований о возмещении вреда).

Гражданин, которого признали банкротом, в течение 5 лет будет обязан при обращении в банк за кредитом сообщать об этом факте. В бюро кредитных историй эта информация будет храниться 15 лет. Кроме того, в течение 5 лет он не сможет снова подавать заявление о банкротстве. За преднамеренный характер банкротства предусмотрена уголовная ответственность.

Одно из важных положений Законопроекта – внесение изменений в ст. 25 ГК РФ, которая теперь будет называться: несостоятельность (банкротство) гражданина. Отсутствие именно этих положений до сих пор препятствовало применению процедур банкротства в отношении физических лиц. Кроме того, с целью согласования законодательства, будут внесены необходимые изменения в Кодекс РФ об административных правонарушениях, Уголовный кодекс РФ, федеральные законы «О банках и банковской деятельности», «О кредитных историях» и «Об исполнительном производстве».

Законопроект был рассмотрен в Госдуме РФ осенью 2012 г. Это дает надежду, что у граждан-должников появится механизм защиты своих интересов.

Применяемый во многих странах институт банкротства физического лица считается благом для добросовестного гражданина, поскольку позволяет ему в ходе одного процесса освободиться от долгов, предоставив для расчета с кредиторами свое имущество. У нашей страны нет опыта банкротства граждан, поэтому вполне оправданно, что при введении данного института предусмотрена его высокая социальная направленность и меры по реабилитации должников. В Законопроекте важной составляющей процедуры банкротства является сохранение за должником определенного комплекса имущества, позволяющего в перспективе восстановить платежеспособность и вновь стать полноправным участником гражданских правоотношений. С должника нельзя взыскивать жилье, если оно является единственным. Нельзя отбирать наличные в пределах 25 тыс. рублей, мебель и бытовую технику стоимостью до 30 тыс. рублей, продукты питания и лекарства. Запрещено взыскивать имущество, необходимое для профессиональных занятий должника и иное имущество, необходимое для обеспечения жизнедеятельности должника и лиц, находящихся на его иждивении (за исключением драгоценностей и других предметов роскоши).

Необходимость введения института банкротства физического лица в российское законодательство назрела уже давно, поэтому есть надежда, что нынешнее рассмотрение Законопроекта в Госдуме приведет к принятию соответствующих изменений в действующий Закон о банкротстве, Гражданский кодекс РФ и другие федеральные законы. Поправки в этот институт могут вноситься по мере его внедрения и накопления результатов правоприменительной практики.

Некоторые предложения можно было бы внести уже сейчас, в ходе рассмотрения Законопроекта в Госдуме.

1. В Законопроекте порог вхождения в банкротство определен в 50 тыс. рублей и явно занижен в несколько раз. Например, Н.А. Колоколов считает, что в условиях современной России процедура банкротства гражданина с привлечением арбитражного суда будет рентабельной при сумме долга примерно 5 млн рублей [3].

2. В Законопроекте временная невозможность оплатить долги (в течение трех месяцев) приравнивается к неплатежеспособности и может повлечь банкротство, хотя зачастую вполне можно было бы уладить дело без обращения в арбитражный суд. Необходимо ввести положение, что заявление о банкротстве гражданина будет приниматься от должника или его кредиторов, только если им не удалось достичь мирового соглашения о реструктуризации задолженности в досудебном порядке. По мнению Е.Ю. Попова, из существующих способов реструктуризации долга к ситуациям о досудебном удовлетворении кредиторов наиболее подходит частичное прощение долга. Прощая частично долг, кредитор изначально преследует свои интересы, так как в его интересах получить хотя бы часть имеющейся задолженности, особенно в условиях угрозы наступающего банкротства должника [7].

3. В Законопроекте отсутствует разграничение должников по категориям. Нельзя ставить в равные условия по удовлетворению требований кредиторов и продолжительности реабилитационных процедур мать-одиночку, воспитывающую ребенка-инвалида, и работоспособного бездетного гражданина.

4. Многие ученые справедливо считают, что необходимо четко разграничить понятия «несостоятельность» и «банкротство», которые в Законе о банкротстве применяются в качестве взаимозаменяющих. Законодательное разграничение понятий «несостоятельность» и «банкротство» позволит закрепить различие их правового содержания и правовых последствий для гражданина. По мнению Т.Н. Михневич [4, с. 6, 7, 10], Е.Ю. Попова [8, с. 8, 15, 16] и О.М. Свириденко [9, с. 25, 26] несостоятельность – это такое финансово-экономическое состояние должника, когда он не может своевременно и в полном объеме оплатить требования кредиторов, но восстановление его платежеспособности возможно. То есть определяющим признаком несостоятельности является состояние неплатности. А банкротство – это такая степень несостоятельности должника, при которой восстановление его платежеспособности становится объективно невозможным. Определяющим признаком банкротства является состояние неплатежеспособности. Признание гражданина несостоятельным влечет за собой применение к нему всех предусмотренных при несостоятельности процедур, за исключением конкурсного производства. С момента начала конкурсного производства гражданина объявляют банкротом.

Список литературы

1. Постатейный комментарий к Федеральному закону «О несостоятельности (банкротстве)» / Ю.А. Бушев [и др.] ; под ред. В.Ф. Попондопуло. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : Проспект, 2011. – 775 с.

2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Части первая, вторая, третья, четвертая: по состоянию на 1 апреля 2009 года. – Новосибирск : Сиб. унив. изд-во, 2009. – 541 с.

3. Колоколов, Н. Банкротство или реабилитация? [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.clj.ru/journal/205/3147/>. – Загл. с экрана.

4. Михневич, Т.Н. Развитие правового регулирования процедур несостоятельности (банкротства) физических лиц (граждан) в России и за рубежом: сравнительно-правовой анализ : автореф. дис. ... канд. юрид. наук : 12.00.03 / Т.Н. Михневич. – М., 2011. – 28 с.

5. Проект Федерального закона «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» (Проект № 105976-6) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.fg.ru/2012/10/20/bankrotty-site-dok.html>. – Загл. с экрана.

6. О несостоятельности (банкротстве) : федер. закон от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ // Собр. законодательства РФ. – 2002. – № 43. – Ст. 4190.

7. Попов, Е.Ю. Реструктуризация долга и мировое соглашение в предупреждении банкротства физических лиц / Е.Ю. Попов // Право и экономика. – 2011. – № 8. – С. 51–57.

8. Попов, Е.Ю. Формирование гражданско-правового института банкротства физического лица в Российской Федерации : автореф. дис. ... канд. юрид. наук : 12.00.03 / Е.Ю. Попов. – Волгоград, 2012. – 30 с.

9. Свириденко, О.М. Концепция несостоятельности (банкротства) в Российской Федерации: методология и реализация : автореф. дис. ... докт. юрид. наук : 12.00.03 / О.М. Свириденко. – М., 2010. – 53 с.

Problems of Formation of the Legal Institution of Personal Bankruptcy in Russian Legislation

M.G. Dieva

Tambov State Technical University, Tambov

Key words and phrases: bankruptcy; bankruptcy proceedings; civil matters; creditor; debtor; insolvency; personal bankruptcy; personal bankruptcy institution.

Abstract: The article deals with the legal content of the term “personal bankruptcy” and the legal effects of declaring personal bankruptcy. The problems of the formation of the legal institution of personal bankruptcy in the Russian legislation and the draft law on amendments to the bankruptcy legislation have been analyzed; the views of experts have been considered. The amendments to the bankruptcy legislation have been proposed.

© М.Г. Диева, 2013