УДК 347.15/18 DOI: 10.22394/2074-7306-2017-1-2-77-83

ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ИНСТИТУТА БАНКРОТСТВА ГРАЖДАНИНА В РОССИИ

Воронова Ольга Николаевна кандидат юридических наук, доцент кафедры гражданского права и процесса, Белгородский университет кооперации, экономики и права (308023, г. Белгород, ул. Садовая, д. 116а)
E-mail: kaf-gp@bukep.ru

Наумов Ярослав Васильевич аспирант, Белгородский университет кооперации, экономики и права (308023, г. Белгород, ул. Садовая, д. 116а)
E-mail: kaf-gp@bukep.ru

Аннотация

Авторами анализируются подходы к качеству нормативного содержания института банкротства гражданина на территории современной России.

Ключевые слова: *процедура банкротства; физические лица; процессуальное законодательство; арбитражные суды и суды общей юрисдикции.*

В российской правовой системе сложилась достаточно уникальная ситуация, согласно которой нормы о банкротстве гражданина формально существуют в федеральном законодательстве на протяжении вот уже более 16 лет, но до 1 октября 2015 г. не применялись. Почему нормы о банкротстве граждан в российской правовой системе так долго не применялись? Какова конструкция модели правового регулирования банкротства гражданина?

В Федеральном законе от 29 декабря 2014 г. нормы о банкротстве гражданина содержатся в статьях 202 – 213. Однако, применение положений указанных статей сдерживалось нормами п. 2 ст. 231 Закона о банкротстве, который определял невозможность осуществления банкротства физических лиц вплоть до вступления в силу закона о внесении необходимых изменений и дополнений в федеральные законы [1]. По этой же причине арбитражные суды не могли возбудить дело о банкротстве гражданина, не имеющего статуса индивидуального предпринимателя [2]. Все вышесказанное и являлось причиной невключения граждан в число субъектов отношений несостоятельности (банкротства).

Работа над законопроектом о банкротстве физических лиц велась почти десять лет. За это время было подготовлено несколько его версий. И наконец, 14 ноября 2012 г. Государственная Дума РФ приняла в первом чтении последнюю версию данного законопроекта. [3]

Цель принятия данного законопроекта – совершенствование законодательства, регулирующего «правовое положение граждан-должников». На сегодняшний день гражданами страны оформлено кредитов в различных кредитных и микрофинансовых организациях на сумму порядка 7 миллиардов рублей, но в отличие от юридических лиц, проблема дефолта граждан-должников до недавнего времени никак не регулировалась, что вызывало некую социальную напряжённость в обществе.

Согласно данному законопроекту, гражданин, попавший в трудную жизненную ситуацию, мог сам обратиться в суд с заявлением о банкротстве, и тот при наличии у гражданина регулярного источника доходов сможет дать ему рассрочку по уплате долга на срок до пяти лет. Банкротом мог быть объявлен гражданин, задолженность которого превысила сумму 50 тысяч рублей, а просрочка выплаты составляет три месяца.

Процедура банкротства физических лиц начала действовать с 1 октября 2015 г. в соответствии с Федеральным законом от 29.12.2014г. № 476-ФЗ "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 Закон № 476-ФЗ). Из-за кризиса на валютном рынке депутаты принятии решение о досрочном вступлении в силу данного Закона (в первом чтении планировался 2016 год). Хотя, по мнению экспертов, и это слишком поздно.

Один из ключевых вопросов: какой именно суд должен рассматривать подобные заявления. Сейчас по Закону № 476-ФЗ дела о банкротстве гражданина должны рассматривать арбитражные суды вне зависимости о наличия (отсутствия) статуса индивидуального предпринимателя, а также вне зависимости от факта возникновения долговых обязательств в результате осуществления гражданами, предпринимательской деятельности.

Первоначально предполагалось, что дела о банкротстве граждан будут рассматриваться судами общей юрисдикции, имеющими опыт работы с физическими лицами и территориально приближенными к ним.

Президент РФ В. Путин 22 марта 2013 г. поручил разработать регламент об отнесении дел о банкротстве гражданина, не обладающего статусом индивидуального предпринимателя, к ведению судов общей юрисдикции. Во исполнение поручения Президента РФ в целях устранения пробела в правовом регулировании отношений, возникающих в случае банкротства гражданина, Верховный Суд РФ предложил внести ряд изменений в ГПК РФ.

При этом учитывалось, что гражданин не являясь субъектом экономической деятельности, является участником семейных, жилищных, трудовых правоотношений.

Проектом федерального закона "О внесении изменений в ГПК РФ" [4] предусматривалось дополнение подраздела IV "Особое производство" раздела II ГПК РФ главой 32.1 "Признание гражданина несостоятельным (банкротом)", устанавливающей процессуальный механизм и особенности рассмотрения судами указанной категории дел по правилам особого производства с распространением на них общих положений, сформулированных для данного вида судопроизводства в главе 27 Кодекса, включая правила о субъектном составе лиц, участвующих в деле, и порядке рассмотрения и разрешения дела.

Данный законопроект 3 марта 2015 г. был отозван Постановлением Пленума Верховного Суда РФ о № 10 [5].

В целях единообразия практики и во избежание путаницы в определении подведомственности дела о банкротстве физических были переданы арбитражным судам. Согласно Закону № 476-ФЗ арбитражный суд примет заявление о признании гражданина банкротом при наличии следующих обстоятельств: сумма просроченной задолженности превышает 500 тыс. руб., что в 10раз больше, чем предполагалось по законопроекту в первой редакции; требования по оплате задолженности не исполнены в течение трех месяцев, если иное не предусмотрено Законом о банкротстве.

Правом на обращение в суд обладают сам гражданин, конкурсный кредитор и уполномоченный орган, которым является Федеральная налоговая служба России. Для граждан предусмотрены следующие процедуры банкротства: реструктуризация долгов; реализация имущества гражданина; мировое соглашение [6, с. 418; 7, с. 24 – 27].

Реструктуризация долгов гражданина.

При обоснованности заявления о признании гражданина банкротом суд выносит определение о введении процедуры реструктуризации долгов гражданина. Реструктуризация долгов – это реабилитационная процедура, применяемая в деле о банкротстве к гражданину в целях восстановления его платежеспособности и погашения задолженности перед кредиторами в соответствии с планом реструктуриза-

ции долгов. В ходе реструктуризации долгов гражданину разрешается совершать некоторые сделки только с письменного предварительного согласия управляющего. Речь идет о сделках по приобретению, отчуждению имущества, стоимость которого составляет более 50 000 руб., недвижимого имущества, ценных бумаг, долей в уставном капитале и транспортных средств. Таким же согласием необходимо заручиться при получении и выдаче займов (кредитов), при выдаче поручительств и гарантий, уступке прав требования, переводу долга, при передаче имущества гражданина в залог и т. д. [8, с. 225; 9] Гражданин обязан представлять финансовому управляющему по его требованию любые сведения о составе его имущества, месте нахождения этого имущества, составе своих обязательств и т. д. Вознаграждение финансовому управляющему выплачивается в размере фиксированной суммы и суммы процентов. По общему правилу выплата фиксированной суммы вознаграждения осуществляется за счет средств гражданина. Выплата суммы процентов осуществляется за счет денежных средств, полученных в результате исполнения плана реструктуризации долгов гражданина или реализации имущества гражданина.

Реализация имущества.

Если не состоялась реструктуризация долгов гражданина (например, нет ни одного варианта проекта плана по реструктуризации или собрание кредиторов не одобрило представленный план), то суд принимает решение о признании гражданина банкротом и о введении реализации всего его имущества.

Нужно разместить публикацию в газете "Коммерсантъ" о признании должника банкротом и введении процедуры реализации имущества. Стоимость публикации составляет порядка 10 тыс. руб.

Далее – разместить аналогичную публикации в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве (ЕФРСБ) (http://bankrot.fedresurs.ru). Обращаем внимание, что сроки для публикаций каждого события в деле о банкротстве разные, но в среднем составляют порядка 3 дней. Если финансовый управляющий не уложится в установленные сроки, то Росреестр незамедлительно инициирует процедуру привлечения его к административной ответственности.

С той даты, когда суд вынес определение о признании гражданина банкротом, все имущественные сделки и операции от имени должника может совершать только его финансовый управляющий. Реализация имущества происходит на торгах. Порядок расчетов с кредиторами регулируется ст. 213.27 Закона о банкротстве. В первую очередь удовлетворяются требования граждан, перед которыми гражданин несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, а также требования о взыскании алиментов; во вторую очередь производятся расчеты по выплате выходных пособий и оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору; в третью очередь производятся расчеты с другими кредиторами. Вне очереди за счет конкурсной массы погашаются требования кредиторов по текущим платежам преимущественно перед кредиторами, требования которых возникли до принятия заявления о признании должника банкротом. Это требования по текущим платежам, связанным с уплатой алиментов, судебными расходами по делу о банкротстве гражданина, выплатой вознаграждения финансовому управляющему, взысканием задолженности по выплате вознаграждения лицам, привлеченным финансовым управляющим для обеспечения возложенных на него обязанностей в деле о банкротстве гражданина; требования о выплате выходных пособий и об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовым договорам; требования о внесении платы за жилое помещение и коммунальные услуги, в том числе об уплате взноса на капитальный ремонт общего имущества в многоквартирном доме.

Если имущества гражданина не хватило, чтобы рассчитаться абсолютно по всем долгам, то неоплаченная задолженность считается погашенной. По завершении расчетов с кредиторами управляющий должен будет представить отчет о результа-

тах реализации в суд, который по итогам рассмотрения отчета признает процедуру банкротства завершенной. С этого момента гражданин, признанный банкротом, освобождается от дальнейшего исполнения требований кредиторов, включая те требования, что не были заявлены на стадиях введения реструктуризации или продажи имущества [8, с. 79; 10, с. 168 – 172].

Мировое соглашение

Кредиторы или уполномоченные органы и должник вправе в любое время заключить мировое соглашение. При заключении мирового соглашения производство по делу о банкротстве гражданина прекращается. Мировое соглашение утверждается судом, после чего гражданин или участвующее в мировом соглашении третье лицо приступает к погашению задолженности перед кредиторами.

В научных статьях и ранее исследовались особенности личного банкротства через призму последней версии законопроекта о банкротстве физических лиц, а также уделялось внимание необходимости принятия закона о банкротстве физических лиц [11, с. 21 – 23; 12, с. 78 – 80; 13, с. 317 – 319].

В связи с принятием Закона № 476-ФЗ Гражданский кодекс Российской Федерации (далее ГК РФ) дополнен положениями о несостоятельности (банкротстве) гражданина (ст. 25 ГК РФ). В данной статье определено, что гражданин, который не способен удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, может быть признан несостоятельным (банкротом) по решению арбитражного суда (ч. 1) [14]. Основания, порядок и последствия признания арбитражным судом гражданина несостоятельным (банкротом), очередность удовлетворения требований кредиторов, порядок применения процедур в деле о несостоятельности (банкротстве) гражданина устанавливаются законом, регулирующим вопросы несостоятельности (банкротства) (ч. 2).

Ранее ст. 25 ГК РФ касалась только вопросов несостоятельности (банкротства) граждан, обладающих статусом индивидуального предпринимателя, а предусмотренные Законом о банкротстве положения о несостоятельности граждан не вступили в силу ввиду невнесения соответствующих изменений и дополнений в федеральные законы [15].

Законом № 476-ФЗ Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации дополнен статьей 32.1, регламентирующей подведомственность дел о несостоятельности (банкротстве) гражданина.

Следует заметить, что заявление на собственное банкротство смогут подать граждане, уверенные в том, что они не могут расплатиться, и долг которых составляет 500 тысяч рублей и выше. В первом чтении сумма требования была в 10 раз ниже, то есть всего 50 тысяч рублей. В суд нужно будет принести списки кредиторов и должников с указанными суммами долга, опись всего имущества (имущество, находящее под залогом, также должно быть указано), справку о счетах и вкладах, справки о доходах и выплаченных налогах за последние 3 года. Также необходимо предъявить документы, подтверждающие совершенные за минувшие три года сделки с недвижимостью и любым имуществом стоимостью в 300 тысяч рублей и выше.

Суд сможет привлечь к производству по делу о банкротстве представителей органов опеки и попечительства и социальной защиты населения в том случае, если вместе с должником проживают несовершеннолетние дети и относящиеся к социально незащищенным категориям члены семьи.

Кроме того, в Закон о порядке выезда должников из России добавлена норма о том, что гражданин, признанный банкротом, не сможет покинуть страну, или его право на выезд будет ограничено, до того, как завершится или прекратится производство по делу о его банкротстве.

Согласно положениям Закона п. 3 ст. 213.28 требования, не удовлетворенные в ходе процедуры реализации имущества, в том числе и требования, не заявленные

кредиторами в процедурах реструктуризации долгов и реализации имущества, признаются погашенными, а должник после завершения расчетов с кредиторами освобождается от их дальнейшего исполнения.

В законе освобождение должника от неисполненных им обязательств зависит о его добросовестности и личного характера обязательств.

Должник не может быть освобожден от исполнения обязательств при недобросовестном поведении.

Недобросовестное поведение позволяет предъявить к должнику следующие неисполненные обязанности и обязательства:

- при привлечении его к уголовной или административной ответственности за неправомерные действия при банкротстве, преднамеренное или фиктивное банкротство при условии, что такие правонарушения совершены в данном деле о банкротстве гражданина, что должно быть подтверждено вступившим в законную силу судебным актом;
- при непредоставлении гражданином необходимых сведений или предоставлении заведомо недостоверных сведений финансовому управляющему или суду, рассматривающему дело о банкротстве гражданина, если это обстоятельство установлено соответствующим судебным актом, принятым при рассмотрении дела о банкротстве гражданина;
- при возникновении или исполнении обязательства, на котором конкурсный кредитор или уполномоченный орган основывал свое требование в деле о банкротстве гражданина, а гражданин при этом действовал незаконно, в том числе совершил мошенничество, злостно уклонился от погашения кредиторской задолженности, от уплаты налогов и (или) сборов с физического лица, предоставил кредитору заведомо ложные сведения при получении кредита, скрыл или умышленно уничтожил имущество, что должно быть доказано.

Обязательства должника, относящиеся к личным, также сохраняют силу. К ним относятся: обязательства о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью (деликтные); обязательства о возмещении морального вреда; обязательства о взыскании алиментов, иные обязательства, которые неразрывно связаны в личностью кредитора, в том числе требования, не заявленные при введении реструктуризации долгов гражданина или реализации имущества гражданина, в непогашенной их части в порядке, установленном гражданским законодательством. Гражданин также не может быть освобожден от исполнения требований кредиторов по текущим платежам, выплате заработной платы и выходного пособия. После окончания процедуры реализации имущества гражданина на неудовлетворенные требования кредиторов, от которых он не освобожден, суд в установленном законом порядке выдает исполнительные листы.

Следует отметить, что новый Закон о банкротстве физических лиц не распространяется на главу крестьянского (фермерского) [16, с. 20 – 23], которым согласно новой редакции ГК РФ может быть гражданин, зарегистрированный в качестве индивидуального предпринимателя.

Принятие Закона о несостоятельности (банкротства) гражданина должно серьезно девальвировать ставки коллекторских структур, стремящихся проводить с должниками внесудебные неконтролируемые процедуры. Указанное, касается вопроса о допустимости либо недопустимости применения института цессии к отношениям по кредитному договору между банком и заемщиком-гражданином, в результате чего новым кредитором становится так называемое коллекторское агентство [5].

По общему правилу не допускается без согласия должника уступка требования по обязательству, в котором личность кредитора имеет существенное значение для должника (п. 2 ст. 388 ГК РФ). При разрешении дела, связанного с уступкой требова-

ний, вытекающих из кредитных договоров с потребителями, следует в каждом случае достоверно устанавливать факт действительного наличия добровольного волеизъявления заемщика на включение в кредитный договор условия о возможности уступки требования третьему лицу, не равноценному банку по объему прав и обязанностей в рамках лицензируемого вида деятельности, осуществляемой первоначальным кредитором [13, с. 317 – 319].

В связи с принятием Закона № 476-ФЗ внесены существенные поправки в том числе в Гражданский кодекс РФ, Уголовный кодекс РФ, Федеральный закон "Об ипотеке (залоге недвижимости)", Кодекс РФ об административных правонарушениях, Арбитражный процессуальный кодекс РФ, Гражданский процессуальный кодекс РФ, Федеральный закон "Об исполнительном производстве". Признаны утратившими силу отдельные положения некоторых законодательных актов.

Резюмируя все вышесказанное, можно сделать предварительный вывод о преимуществах банкротства для граждан.

Сегодня банкротство - реальный выход из личного финансового кризиса, возможность освободиться от долгового бремени и начать жизнь с белого листа.

По данным экспертов, сегодня общий объем кредитов, взятых гражданами страны, достигает десятки миллиардов рублей. Эксперты выражают надежду и дают прогнозы о том, что принятие нового закона о банкротстве физических лиц может стать антикризисной мерой [17, с. 34].

По статистике на 1 марта 2017 г. зафиксировано 27923 дела о банкротстве физических лиц. Из них процедуры реализации имущества – 20327. И процедуры реструктуризации задолженности – 7596.

Закон о банкротстве физических лиц должен стать «мягкой альтернативой жесткой системе исполнительного производства, соблюдающей баланс интересов кредиторов и заемщиков». Иными словами – спасительной возможностью окончательно не скатиться на дно социума. Закон актуален и для вполне благополучных заемщиков, оказавшихся в валютной ловушке. Центробанк уже рекомендовал валютным ипотечникам объявить себя банкротами.

Между тем законодательство о банкротстве физических лиц не предполагает и не должно предполагать процедуру банкротства в качестве бюрократического механизма засвидетельствования отсутствия имущества и невозможности расплатиться с долгами. Поэтому ожидания от нововведений, которые якобы направлены на решение проблем граждан, принявших на себя чрезмерные денежные обязательства, можно считать не вполне соответствующими смыслу правового регулирования банкротства.

Литература

1. *Грицаев С. А.* Международная уголовная ответственность физических лиц. история и современность. Белгород, 2005.
2. Постановление Арбитражного суда Западно-Сибирского округа от 12.11.2014 по делу № А45-13429/2014 // СПС «КонсультантПлюс».
3. Проект Федерального закона № 105976-6 «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» //СПС «КонсультантПлюс».
4. Проект Федерального закона № 263730-6 «О внесении изменений в Гражданский процессуальный кодекс РФ» // СПС «КонсультантПлюс».
5. Постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 28 июня 2012 года № 17 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей» // Бюллетень Верховного Суда РФ. 2012. № 9.

6. *Колесова Т. С.* Соотношение понятий «несостоятельность» и «банкротство» страховых организаций // Вестник Белгородского университета кооперации, экономики и права. 2006. № 5.
7. *Надежин Н. Н.* Административно-правовое регулирование предпринимательской деятельности // Административное право и процесс. 2008. № 2.
8. *Колесова Т. С*. Гарантии прав страховщиков при проведении процедур несостоятельности (банкротства) страховых организаций // В сборнике: Наука и кооперация: проблемы и пути развития Белгородский университет кооперации, экономики и права. 2011.
9. *Киричёк Е. В.* Конституционные права и свободы человека и гражданина в России: теория и практика, история и современность, проблемы и перспективы. Тюмень, 2014.
10. *Надежин Н. Н*. Предпринимательская деятельность - как сфера взаимодействия частноправовых и публично-правовых интересов и средств регулирования // Научные ведомости Белгородского государственного университета. Серия: Философия. Социология. Право. 2010. № 14.
11. *Баркалова Г. И.* Личное банкротство //Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. Москва. 2014. № 4-2.
12. *Колесова Т. С., Максименко А. В., Надежин Н. Н., Шалайкин Р. Н.* Понятие и значение цели правового регулирования несостоятельности (банкротства) страховых организаций // Вестник Орловского государственного университета. Серия: Новые гуманитарные исследования. 2015. № 2 (43).
13. *Наумов Я. В.* Финансовые операции должника, направленные на погашение долга, в рамках дела о банкротстве расцениваются как сделки с предпочтением //Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. 2014.
14. *Мельник С. В., Баранчикова М. В., Качалов В. В*. Ответственность юридических лиц: гражданско-правовой и уголовно-правовой аспекты. Орел, 2013.
15. Постановление Пленума ВАС РФ от 15 декабря 2004 г. № 29 «О некоторых вопросах практики применения Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»» // Специальное приложение к «Вестнику ВАС РФ». 2005. № 12.
16. *Баркалова Г.И.* Особенности банкротства фермерского хозяйства //Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. 2014. № 7 – 2.
17. *Наумов Я. В.* Процедура банкротства физических лиц //Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. 2015. № 5-2.

Voronova Olga Nikolaevna, Candidate of law, Associate Professor, Chair of Civil Law and Process, Belgorod University of Cooperation, Economics and Law (116 a, Sadovaya St., Belgorod, 308023, Russian Federation).
E-mail: kaf-gp@ukep.ru

Naumov Yaroslav Vasilyevich, graduate of the faculty of law, Belgorod University of cooperation, Economics and law (116 a, Sadovaya St., Belgorod, 308023, Russian Federation).
E-mail: kaf-gp@bukep.ru

LEGAL REGULATION OF BANKRUPTCY INSTITUTIONS AN INDIVIDUAL IN RUSSIA

Abstract

The authors analyze the approaches as normative the institution of bankruptcy of the citizen on the territory of modern Russia.

***Keywords**: bankruptcy; individuals; procedural law; arbitration courts and courts of General jurisdiction.*