

Хусайнов Фирдавс Саидбурхонович

Магистрант НАЧОУ ВПО СГА

Направление: Юриспруденция

Магистерская программа: Гражданское право, семейное право, международное частное право

Банкротство физического лица

Аннотация: В статье рассматриваются принятые поправки к Федеральному закону «О несостоятельности (банкротстве)». В связи со сложной ситуацией на валютном рынке, введение в действие закона о банкротстве физических лиц считается целесообразным. Закон вступит в силу на полгода раньше – с 1 июля 2015 года.

Ключевые слова: банкротство физического лица, несостоятельность, должник, конкурсное производство, неплатежеспособность, кредитор.

В современном мире все более и более актуальным и необходимым становится поиск путей и способов преодоления кризисных состояний. Большинство преуспевающих стран уделяют проблемам несостоятельности и банкротства большое внимание. Хорошим примером может стать недавно подписанный президентом России закон о банкротстве физических лиц, который вступает в силу с 1 июля 2015 года.

Благодаря закону должник, находящийся в сложном положении, с помощью имеющегося или предполагаемого в будущем дохода может распланировать выплаты кредиторам и реабилитировать свою платежеспособность. Согласно нормам проекта, банкротом может быть признан гражданин с просроченной задолженностью не менее 500 тыс. руб. (п. 2 ст. 213.3 ЗоНБ). В качестве дополнительного условия называется перечень документов, которые необходимо предоставить в суд. В их числе не только списки кредиторов, в которых указан размер задолженности, опись имущества,

справка из ФНС о наличии каких-либо счетов, вкладов, доходов, но и документ, свидетельствующий о размере уплаченных налогов за последние три года.

Под несостоятельностью (банкротством) в соответствии с законом №127 – ФЗ от 26.10.2002г. (с изм.) понимается признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей [1].

Можно выделить три категории должников, находящихся в процессе производства по делу о несостоятельности (банкротстве). Первая – должники полностью добросовестные, в процессе банкротства которых не подлежит применению каких-либо нормы уголовного права. Вторая – должники, в процессе банкротства которых определенные субъекты повели себя недобросовестно, нарушив какие-то уголовные запреты (сам должник не знал и не должен был знать о противоправном поведении указанных лиц). В качестве примера можно привести ситуацию, когда временный управляющий без ведома должника совершает сделки в интересах третьих лиц, либо когда третьи лица в собственных интересах скрывают имущество должника. Третья категория – должники, которые своими действиями нарушили нормы уголовного права, сюда же следует отнести категории, когда кредиторы либо третьи лица действовали противозаконно с ведома должника [3, с. 129].

Вернемся к недавно принятым изменениям в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротства)».

В п. 1 ст. 3 установлены следующие признаки несостоятельности (банкротства) гражданина:

– неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей;

– неисполнение соответствующих обязательств и (или) обязанностей в течение 3 месяцев с момента, когда они должны были быть исполнены;

– превышение суммы обязательств стоимости принадлежащего должнику имущества.

Вместе с тем для возбуждения судом дела о банкротстве гражданина требуются следующие признаки:

– должник не исполняет гражданско-правовые обязательства и не уплачивает обязательные платежи;

– срок неисполнения составляет более трех месяцев;

– сумма задолженности составляет не менее десяти тысяч рублей;

– имеются доказательства того, что сумма обязательств превышает стоимость имущества должника;

– установленность требования, т.е. подтверждение его судебным решением.

Следует заметить, что при определении наличия признаков несостоятельности (банкротства) и объема прав требований каждого из кредиторов юридическое значение придается денежным долговым обязательствам, т.е. принимается во внимание собственно задолженность за переданные товары, выполненные работы и оказанные услуги, суммы займа с учетом процентов, подлежащих уплате должником, размер задолженности, возникшей вследствие неосновательного обогащения, и размер задолженности, возникшей вследствие причинения вреда имуществу кредиторов, за исключением обязательств перед гражданами, перед которыми должник несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, обязательств по выплате выходных пособий и оплате труда лиц, работающих по трудовому договору, обязательств по выплате вознаграждения авторам результатов интеллектуальной деятельности, а также обязательств перед учредителями (участниками) должника, вытекающих из такого участия (п. 2 ст. 4 Закона о банкротстве).

Принятия закона о банкротстве физических лиц в России ждали давно. Т.М. Сулова – рыночная экономика не может эффективно функционировать при отсутствии в законодательстве института банкротства граждан [4, с. 7].

Совершенно справедливо отмечает В.В. Витрянский – «Институт банкротства граждан (так называемое потребительское банкротство) является благом для добросовестных граждан, поскольку позволяет им в ходе одного процесса освободиться от долгов, предоставив для расчетов с кредиторами свое имущество» [5, с. 15].

Эти экстренные меры обусловлены, прежде всего, необходимостью снижения социальной напряженности в связи со сложной экономической ситуацией. Ведь сейчас просрочка по потребительским кредитам непрерывно растёт. В первую очередь, это касается валютных займов. При этом многие, даже добросовестные заёмщики на данный момент попали в крайне затруднительное положение, ведь на фоне подскочившего курса евро и доллара зарплата, полученная в рублях, не может покрыть ежемесячного платежа по кредиту, курсовая разница дает о себе знать.

«... институт банкротства граждан – весьма эффективный способ защиты добросовестных граждан, попавших в тяжелое материальное положение по объективным обстоятельствам, поскольку позволяет им освободиться от бремени долгов и начать все сначала. Благодаря специальным правилам о банкротстве граждан, гражданин, признанный банкротом, не будет вынужден нести пожизненное бремя удовлетворения требований своих кредиторов по исполнительным документам в соответствии с общими правилами исполнительного производства» [6, с. 385].

Обратимся к некоторым официальным данным, предоставленным Центробанком. На 1 ноября 2014 года доля выданных гражданам и физическим лицам, являющимся нерезидентами, кредитов с просрочкой свыше девяноста дней возросла до 7,9% (это 869,9 млрд. рублей при общей задолженности в 10,8 трлн. рублей). Центробанк располагает и другим показателем, а именно показателем просрочек по кредитам, выданным исключительно резидентам, начиная от одного дня. И динамика данного показателя практически дублирует тренд по вышеупомянутой просрочке от девяноста дней. По данным на 1 октября 2014 года накопленная просрочка составила 628,7 млрд. рублей от

общей суммы, составляющей на тот момент 11,1 трлн. рублей. Это 5,7%, максимальный уровень с 1 ноября 2011 года [10].

Институт банкротства физических лиц далеко не новелла законодательства, например, в Германии, если ежемесячный доход должника падает ниже уровня 989,99 евро, взыскания прекращаются. Начиная с суммы 1290 евро по решению суда должник выплачивает каждый месяц по 213,4 евро. При доходе должника от 1360 евро, но при наличии у него одного иждивенца кредиторы получают символические 2,05 евро в месяц [10].

Принятый Закон, по мнению разработчиков, создаст позитивную, «мягкую» альтернативу исполнительному производству. Зампред комитета Государственной Думы по экономической политике Виктор Климов следующим образом комментирует идею законопроекта: «Наша идея заключается в том, чтобы человек, который попал в тяжелое финансовое положение и исчерпал все другие возможности, мог сам или через представителя обратиться в суд и стать инициатором процедуры банкротства. Кроме того, это право не должно быть ограничено предельными для большинства граждан суммами в несколько сотен тысяч рублей. Банкротство не станет приятным и не послужит способом уклонения от обязательств. Но в условиях наступившего экономического кризиса и снижения уровня зарплаты закон о банкротстве физлиц с принятыми поправками приобретет немалую значимость» [8].

Вот что было сказано председателем комитета Госдумы по собственности Сергеем Гавриловым: «Принятие законопроекта обусловлено необходимостью снизить социальную напряжённость из-за сложной экономической ситуации. Закон создаст позитивную альтернативу исполнительному производству. Будут предоставлены рассрочка, отсрочка, дисконтирование суммы долгов, снижение процента до размеров ставки рефинансирования Центробанка» [7].

Сергей Гаврилов также отмечает: «Закон существенно облегчит финансовое положение граждан, у которых имеются потребительские кредиты в банках, займы в малобюджетных организациях, займы между физическими

лицами, долги за услуги ЖКХ. Все эти задолженности относятся к сфере действия закона» [7].

Предполагалось, что с принятием закона облегчится бюрократическая процедура. Это касалось и должников, которые по каким-либо причинам были не в состоянии вовремя рассчитаться с организациями-кредиторами, и самих финансистов. Какая-то часть заёмщиков до сих пор полагают, что объявить себя банкротом — это простой выход. Мол, они рассчитаются с «нависшими» долгами и легко смогут начать жизнь заново, как бы с чистого листа.

К 1 июля 2015 года большая часть ипотечных заемщиков обретет возможность подать в суд заявление о банкротстве. Это не значит, что у них сразу опишут имущество и все распродадут. Через суд можно начать цивилизованный диалог с банком и подумать над способами реструктуризации. Самое сложное здесь – найти приемлемый вариант как для заемщика, так и для кредитной организации.

- принятые обязательства будут погашены не раньше фактической распродажи имущества заёмщика.

- если гражданина признают банкротом, то следует сразу позабыть о дальнейшей перспективе сотрудничества с банками (кредитная история будет напрочь испорчена).

- в течение следующего года гражданину будет запрещено осуществлять предпринимательскую деятельность. Под запрет попадает и регистрация юридического лица.

Основные положения законопроекта следующие:

- Гражданин имеет право признать себя банкротом по заявлению своих кредиторов, если у него имеется просроченная задолженность в сумме не меньше 500 тысяч рублей.

- Если гражданин располагает стабильным источником дохода, то возможно оформление рассрочки до 3 лет для выплаты долгов. Если такового не имеется, имущество заёмщика распродается и распределяется между кредиторами в долях, соответствующих займу.

– Подать заявление сможет не только кредитор или уполномоченный орган. Гражданин теперь получает возможность самостоятельно обратиться в суд с заявлением о том, что он банкрот. Он сообщает о невозможности выполнения своих обязательств, при этом сумма просроченной задолженности во внимание не принимается.

– В конкурсную массу для продажи на торгах включается все имущество гражданина, признанного банкротом, за исключением имущества, которое не может быть взыскано в соответствии с положениями гражданского процессуального законодательства.

– Не удовлетворенные требования кредиторов в случае недостаточности распродаваемого имущества заемщика считаются погашенными, и по окончании расчета с кредиторами обанкротившийся человек будет освобожден от дальнейшего исполнения их требований.

– Также стало возможным возбуждать дело против обанкротившегося гражданина после его смерти. Любой кредитор и наследник банкрота имеет право подать заявление.

Процедура, касающаяся банкротства, априори подразумевает отсутствие у должника достаточного количества наличных денег, которыми он бы мог рассчитаться с кредитором. Именно поэтому судебные приставы начнут сразу обращать взыскание на имеющееся у потенциального банкрота имущество.

Первоначально последует аннулирование операций и сделок, касающихся передачи этого имущества кому-либо из родственников.

Предполагается, что закон не позволит забрать у обанкротившегося человека последнее имущество: денежные средства до 25 тысяч рублей; одежду, обувь, утварь, бытовую технику стоимостью до 30 тысяч рублей; а также единственное жилье. Следует упомянуть, что если последнее служит обеспечением кредита, то должника могут выселить на основании решения суда.

Процедура банкротства в отношении одного человека может проводиться не чаще одного раза за 5 лет.

Конечно, не избежать мошенничества и махинаций с кредитами и банкротами. Но, если факт мошенничества будет доказан, то виновного ожидает штраф в размере 500 тысяч рублей или уголовная ответственность с лишением свободы (с максимальным сроком до 6 лет).

Закон вступит в силу с 1 июля 2015 года, хотя изначально планировалось ввести его в действие по истечении года со дня официального заявления о принятии законопроекта. Необходимость перенести срок вступления в силу закона связана с тем, что просрочка по потребительским кредитам продолжает расти день ото дня, ведь сами банки и кредитные организации не спешат идти навстречу заёмщикам, и предложенные ими программы рефинансирования не слишком облегчают долговое бремя граждан. В первую очередь поправка поможет справиться с долгами тем, кто взял кредиты в валюте. Рост курса доллара и евро поставил добросовестных заемщиков в тупик, так как теперь ежемесячные выплаты оказались выше заработной платы. Так, законопроект станет официально вступившим в силу, и граждане смогут объявить себя банкротами не в 2016, а уже в наступающем 2015 году.

Закон позволит гражданам избавиться от долгов тогда, когда они не способны полностью их погасить. Это станет шансом начать новую жизнь с чистого листа, без обязательств, негативно действующих на граждан в целом. Станет реальным начать развивать и вести свой бизнес.

Принятие закона планировалось в далеком 2008 году, во время кризиса. Это было предусмотрено планом антикризисных действий правительства. Видимо, наступила ситуация, когда ждать стало нельзя – просроченные задолженности растут, а потому необходимы срочные меры для разрешения данной ситуации.

Новый поправки к Федеральному закону «О несостоятельности (банкротстве)» подробно регламентируют банкротство физических лиц. Так в законе предусмотрены формальные признаки, при наличии которых должник, может быть признан банкротом – наличие требований, неисполненных, который в совокупности составляют не менее чем 500 тыс. рублей.

500 тыс. рублей порог вхождения в банкротство, это сумма на сегодняшний день явно занижена, потому что должник может предпочесть вместо погашения долга инициировать свое личное банкротство. Например, Н.А. Колоколов считает: «Рентабельность банкротства с привлечением арбитражного суда появляется в случае наличия у должника очень дорогого автомобиля, дома, квартиры. Для современной России это примерно 5 млн. руб.» [11].

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 обладает его кредиторы, а также налоговый орган (если имеется задолженность по налогам и сборам).

Есть одна загвоздка – финансирование процедуры, без которого производство по делу о несостоятельности никто вести не будет. Если гражданин сам заявил о своем банкротстве, вознаграждение финансовому управляющему ложится на его плечи. А это несколько десятков тысяч рублей. Должник может и не привлекать специалиста, но, не обладая необходимыми профессиональными знаниями, процедуру банкротства вести крайне сложно. Кроме оплаты услуг управляющего, есть еще транспортные и почтовые расходы, публикации о банкротстве. С трудом представляю, что гражданин, который не может справиться с платежами по кредиту, тем не менее найдет возможность потратиться на процедуру собственного банкротства. Если же о банкротстве гражданина заявит его кредитор, например банк, то все расходы на процедуру достанутся ему.

В случае признания должника банкротом, в деле о признании гражданина банкротом будет применяться процедура реструктуризации долгов. С момента начала процедуры реструктуризации долгов на все требования кредиторов накладывается мораторий. При процедуре реструктуризации погашение

требований кредиторов осуществляется в соответствии с планом реструктуризации долгов. Реструктуризация долгов возможна, если должник имеет постоянный доход и не признавался банкротом за последние 5 лет. План реструктуризации долгов составляется на срок не более 5 лет и должен содержать положения о порядке и сроках погашения задолженности.

Важным моментом является и то, что объявить человека банкротом суд может даже после его смерти (по заявлению кредиторов, уполномоченных органов или наследников): долг в этом случае может быть выплачен из его наследства.

Наверное было бы лучше если применить при реструктуризации или банкротстве физических лиц аналогии с банкротством финансовых организаций внесудебный порядок формирования реестра требований кредиторов, при котором лишь спорные требования рассматриваются судом. Хотя бы для процедур, где утвержден финансовый управляющий. Ведь при судебном порядке включение каждого требования кредитора в реестр – это отдельный судебный процесс.

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.

Сомнения вызывает отсутствие специальных правил закона об исполнительном производстве на случай, когда пристав в связи с признанием должника банкротом направляет исполнительные документы арбитражному управляющему. В случаях, когда финансовый управляющий не назначался, и его обязанности исполняет сам гражданин, это приведет к передаче исполнительных документов самому должнику и создаст благодатную почву для злоупотреблений.

Если суд не утверждает реструктуризации долгов, должник признается банкротом. Имущество должника, включенное в конкурсную массу,

реализуется, и денежные средства распределяются между кредиторами пропорционально суммам их требований. По завершению расчетов гражданин, признанный банкротом, освобождается от обязательств перед кредиторами.

Но от уплаты алиментов, возмещения причиненного жизни и здоровью вреда банкротство не освобождает.

В законе не предусмотрено меры профилактики повторения банкротом своих ошибок, кроме разве что запрета частого объявления себя банкротом и обязательного указания на свое банкротство в течение пяти лет после завершения процедуры, если он соберется снова брать кредит. В США, например, суд может направить должника-гражданина на принудительное повышение экономической грамотности. В Японии снять статус банкрота можно лишь с разрешения суда. Прошедшие через «ликвидацию» пожизненно лишаются права возглавлять компании, работать адвокатами, нотариусами, бухгалтерами и выступать опекунами несовершеннолетних [12].

Литература

1. Федеральный закон от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (с изм.) [Электронный ресурс] // Режим доступа: consultant.ru
2. Федеральный закон от 29.12.2014 № 476-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» и отдельные законодательные акты РФ в части регулирования реабилитационных процедур, применяемых в отношении гражданина-должника» [Электронный ресурс] // Режим доступа: consultant.ru
3. Ткачев В.Н. Правовое регулирование несостоятельности (банкротства) в России. М.: ЮИ МВД РФ, Книжный мир, 2002.
4. Сулова Т.М. Несостоятельность (банкротство) граждан, не являющихся индивидуальными предпринимателями. Пермь, 2001.
5. Витрянский В.В. Постатейный комментарий. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)». М., 1998.

6. Попондопуло В.Ф. Банкротство. Правовое регулирование: Научно-практическое пособие. М.: Проспект, 2015.

7. Госдума из-за обвала рубля досрочно примет закон о банкротстве физлиц [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.mk.ru/economics/2014/12/17/gosduma-izza-obvala-rublya-dosrochno-uzakonit-bankrotstvo-fizlic.html>

8. Госдума приняла во II чтении законопроект о банкротстве физлиц [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://ria.ru/economy/20141216/1038564644.html>

9. Информация о рисках кредитования физических лиц в 2014 году [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank_system/risk_14.htm&pid=pdko_sub&sid=ITM_60627

10. Шандоров А. «Долговая яма» по-немецки [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.nvspb.ru/stories/dolgovaya-yama-po-nemecki-48971>

11. Колоколов Н. Банкротство или реабилитация? [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.clj.ru/journal/205/3147/>

12. Банкротство с человеческим лицом [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.kommersant.ru/doc/754989>