

Царев Д.Ю.

*Научный руководитель: доктор юридических наук, профессор каф. гражданского права и процесса, юридический факультет, МГГЭУ С.А. Деханов
Московский государственный гуманитарно-экономический университет (МГГЭУ)
107150, г. Москва, ул. Лосиноостровская, д.49*

Актуальные проблемы банкротства физических лиц в Российской Федерации

Внесение изменений в Федеральный Закон от 26.10.2002 № 127 «О несостоятельности (банкротстве)» в 2015 году стало долгожданным событием для Российского права и юридической практики. Принятию закона предшествовало большое количество дискуссий, поправки долгое время не применялись законодателем: данное положение было обусловлено несколькими факторами.

Во-первых, в Российской Федерации постепенно нарастала долговая нагрузка по кредитам. Закредитованность граждан в нашей стране увеличилась. Ряд политических и экономических изменений в нашем государстве, так или иначе, отражаются на финансовом состоянии граждан. И это положение зачастую многим не позволяет расплатиться с кредитными организациями по своим обязательствам.

Поскольку граждане не ведут бухгалтерского учета, в большинстве случаев могут осуществлять расчеты наличными денежными средствами в отсутствие каких-либо ограничений, а жизненные ситуации, в которые может попасть должник, отличаются большим разнообразием [3, с. 417].

Соответственно, всё чаще наблюдается рост нарушений по возврату основной суммы долга и процентов.

Во-вторых, поправки в закон были приняты с целью предотвратить грустную практику западных стран, в частности США. В 2007 году в Соединенных Штатах Америки «грянул» ипотечный кризис, в результате которого возросло количество невыплат по ипотечным кредитам. Это привело к банкротству финансовых организаций, а также отчуждению собственности граждан. Чтобы обезопасить и кредитора, и должника необходимо было принять соответствующие изменения, которые явились одним из «ремней безопасности» в данной сфере.

Изменения, вступившие в силу в 2015 году, сказались на интересах граждан, получивших возможность снять с себя тяжкие долговые обязательства. Кредитные и другие организации, перед которыми у должника есть обязательства, смогли предоставлять более конструктивную и объективную информацию и статистику по поводу так называемых «просрочек». В свою очередь, были защищены права поручителей, на которых мог транслироваться долг.

В пункте 1 статьи 3 «старого» закона «О несостоятельности (банкротстве)» указывалось, что «гражданин считается неспособным удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если соответствующие обязательства и (или) обязанность не исполнены, и, если сумма его обязательств превышает стоимость его имущества».

Однако в 2015 года законодатель эту норму отменил, а вместо нее включил в закон отдельную главу «Банкротство гражданина», в которой определил условия и процедуру банкротства этой категории должников.

В том же 2015 году в Гражданском кодексе Российской Федерации статья 25 формулируется следующим образом: «банкротство физического лица – это неспособность гражданина удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, признанная по решению арбитражного суда» [2, ст.25].

Возвращаясь к Закону «О несостоятельности (банкротстве)» можно сказать, что пункт 2 статьи 213.3 данного законодательного акта определяет условия обращения в суд на признание гражданина банкротом. В нем указано, что «заявление о признании гражданина банкротом принимается арбитражным судом при условии, что требования к гражданину составляют не менее чем пятьсот тысяч рублей и указанные требования не исполнены в течение трех месяцев

с даты, когда они должны быть исполнены, если иное не предусмотрено настоящим Федеральным законом» [5, п. 2 ст. 213.3].

Если сравнивать признаки банкротства физических и юридических лиц, можно сказать, что законодателем указывается одинаковые временные сроки по неуплате обязательств. Так, «юридическое лицо считается неспособным удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, о выплате выходных пособий и (или) об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если соответствующие обязательства и (или) обязанность не исполнены им в течение трех месяцев с даты, когда они должны были быть исполнены» [5, п. 2 ст. 3].

В свою очередь важно заметить, что закон раскрывает два основных существенных критерия банкротства - неплатёжеспособность и неоплатность.

Критерий банкротства - это законодательный подход к определению неспособности удовлетворить требования кредиторов, положенной в основу понятия банкротства [7, с. 29].

В соответствии со статьей 2 Федерального Закона «О несостоятельности (банкротстве)», «неплатежеспособность - прекращение исполнения должником части денежных обязательств или обязанностей по уплате обязательных платежей, вызванное недостаточностью денежных средств» [5, ст. 2].

В свою очередь, под неоплатностью понимается состояние должника, при котором стоимость его имущества меньше общего размера обязательств.

Примечательно, закон о банкротстве не содержит конкретных требований к содержанию мероприятий, предусматриваемых планом реструктуризации, поэтому кредиторы и должник свободны в формулировании его содержания с учетом конкретных обстоятельств дела, жизненного опыта гражданина, его профессионального и образовательного уровня, трудоспособности и т.д., при этом важно понимать, что будущие источники покрытия долгов определяются в долгосрочной перспективе, установленной законодателем с расчетом на обеспечение добросовестного должника временными рамками для изменения в сторону улучшения своего имущественного положения [6, с. 114].

Прежде чем перейти к обсуждению актуальных проблем банкротства физических лиц, необходимо подчеркнуть важность обеспечения защиты граждан со стороны государства.

Например, суд может принять заявление о банкротстве физического лица, если его задолженность будет меньше чем 500 000 рублей. В этом контексте нужно уточнить, что эта схема применима в том случае, если гражданин может предвидеть признаки банкротства и доказать это, подкрепив необходимыми документами.

В свою очередь, закон в статье 213.4 содержит довольно широкий список документов, которые необходимо подготовить гражданину для обращения в суд. Список данных документов индивидуален для каждого случая.

Закон раскрывает содержание плана реструктуризации долгов гражданина. Так, пункт 2 статьи 213.11 Федерального Закона «О несостоятельности (банкротстве)» отображает защиту гражданина от требований кредитора:

- прекращается начисление неустоек;
- снимаются ранее наложенные аресты на имущество гражданина;
- вводится мораторий на удовлетворение требований кредиторов.

На сегодняшний день в Государственной Думе Российской Федерации на рассмотрении находится законопроект № 835938-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». Этот документ направлен на внесение изменений в Семейный кодекс Российской Федерации и в Закон «О несостоятельности (банкротстве)».

Планируется скорректировать положения, относящиеся к вопросу реализации имущества гражданина, принадлежащее ему на праве общей собственности с супругом (бывшим супругом) в деле о банкротстве. Также предполагается добавить в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» статью 213.33 о возможности совместного банкротства супругов.

Данные изменения должны положительно повлиять на развитие законодательства о несостоятельности и укрепить гарантии гражданина-супруга в делах о банкротстве.

К спорным положениям в правовой защите можно отнести следующее.

Во-первых, не совсем понятна логика законодателя в отношении денежного порога к условиям банкротства физического лица. Так, статья 6 Федерального Закона «О несостоятельности (банкротстве)» гласит, что «производство по делу о банкротстве может быть возбуждено арбитражным судом при условии, что требования к должнику - юридическому лицу в совокупности составляют не менее чем триста тысяч рублей, а в отношении должника - физического лица - не менее размера, установленного пунктом 2 статьи 213.3 настоящего Федерального закона» [5, п. 2 ст. 6].

Коммерческая организация более предсказуема в платежеспособности, чем отдельный взятый гражданин. Таким образом, нарушается справедливость в отношении к требованиям закона в части самобанкротства.

Во-вторых, до сих пор отсутствует чёткий механизм по признанию гражданина банкротом. Эта проблема раскрывается в подготовке документов от гражданина на банкротство. Большая документарная нагрузка не позволяет оперативно подать заявление в суд.

Так, некоторые документы из перечня невозможно получить через портал государственных услуг. К примеру, нельзя запросить выписку за 3 года по счету из банка, которого уже не существует.

Банкротство физического лица становится длительным процессом (в среднем разбирательство может занимать один год).

В-третьих, процедура банкротства физических лиц является достаточно дорогостоящей. Здесь нужно учитывать большие затраты на судебные расходы.

В-четвертых, статья 213.30 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», которая говорит о последствиях признания гражданина банкротом, ограничивает людей в ряде Конституционных прав.

Так, гражданин не может занимать должности в органах управления:

- страховой организации;
- негосударственного пенсионного фонда;
- управляющей компании инвестиционного фонда;
- паевого инвестиционного фонда;
- негосударственного пенсионного фонда.

Также, в течение трех лет с даты завершения в отношении гражданина процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры он не вправе занимать должности в органах управления юридического лица, иным образом участвовать в управлении юридическим лицом, если иное не установлено настоящим Федеральным законом.

Однако, статья 34 Конституции Российской Федерации гарантирует, что «каждый имеет право на свободное использование своих способностей и имущества для предпринимательской и иной не запрещенной законом экономической деятельности» [4, п. 1 ст. 34].

Далее можно привести следующий пример.

Арбитражный суд, рассматривающий дело о банкротстве гражданина, по своему усмотрению или по требованию финансового управляющего, может ограничить должника выезд за пределы Российской Федерации [1, с. 108].

Но в тоже время, статья 27 Конституции Российской Федерации гласит, что «каждый может свободно выезжать за пределы российской федерации» [4, п. 2 ст. 27].

В-пятых, не так давно было внесено ещё одно важное изменение в Закон «О несостоятельности (банкротстве)». С 1 сентября 2020 года у граждан появилась возможность признавать себя банкротом во внесудебном порядке.

Закон установил право гражданина обращаться с соответствующим заявлением в МФЦ, если его общий долг составляет не менее 50 тысяч рублей и не более 500 тысяч рублей.

В этих поправках просматривается явно благая цель – упростить процедуру в целом и снизить нагрузку на судебные органы. И хотя эти изменения совсем новые, и им нужно время, чтобы они прошли проверку на практике, вместе с тем, появляются вопросы и закрадываются сомнения в правильности данного решения.

Так, возникает дополнительная нагрузка на деятельность МФЦ и ССП. Закон предусматривает проверку всех необходимых документов (исполнительного производства) в течение одного рабочего дня и последующее включение информации о банкротстве в единый

федеральный реестр сведений о банкротстве (ЕФРСБ). Тем не менее, без дополнительных инструкций, должного контроля и исправно выстроенной системы, шанс скорого разрешения вопроса представляется маловероятным.

Также беспокоит и большая вероятность злоупотребление правом. К примеру, граждане могут постоянно брать кредиты, не уплачивать жилищно-коммунальные услуги. А самое страшное в этом, что пункт 8 статьи 223.2. Федерального Закона «О несостоятельности (банкротстве)» предусматривает право каждые 10 лет обращаться повторно с подобным заявлением.

Здесь хочется подчеркнуть, что с сентября 2020 года можно ожидать увеличение числа таких заявлений и возбуждения данной категории дел в целом.

Судебная практика показывает достаточно плавающую динамику дел о банкротстве физических лиц. Но с уверенностью можно сказать о росте популярности данного явления. С 1 2015 по 2019 год процедура банкротства была введена в отношении 131 873 граждан. Из них 67 529 процедур уже завершены, 3 381 – прекращены.

Подводя итог, можно еще раз подчеркнуть чрезвычайно важную цель государства введения возможности банкротства физических лиц – обезопасить экономическую стабильность государства от «неприятных сюрпризов», также улучшения прав граждан в тяжелых финансовых условиях.

Введение отдельной главы о банкротстве физических лиц положительно сказалось и сказывается на динамике и развитии российского законодательства в целом, хотя вместе с ним и существует ряд проблем, пробелов и спорных моментов.

1. Литература

2. Галичевский И.Н. Банкротство физического лица (гражданина). Все, что нужно знать должнику и кредитору. М.: «Издание книг ком», 2018. 112 с.

3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 16.12.2019) // Российская газета. № 238-239. 08.12.1994.

4. Казаков А.О. Банкротство граждан как атрибут современной экономики: утверждение судом плана реструктуризации долгов гражданина // Пермский юридический альманах. 2020. №3. С. 408-419.

5. Конституция Российской Федерации (Принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 1 июля 2020 года) // официальный текст Конституции РФ с внесенными поправками от 14.03.2020 опубликован на официальном интернет-портале правовой информации <http://www.pravo.gov.ru>, 04.07.2020.

6. Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ (ред. от 31.07.2020) «О несостоятельности (банкротстве)» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2020) // Российская газета. № 209-210. 02.11.2002.

7. Черникова Е.В., Быков В.П., Финогенов А.В. Особенности рассмотрения арбитражным судом обоснованности заявлений о признании гражданина банкротом // Современное право. 2017. № 10. С. 113–120.

8. Юлова Е.С. Правовое регулирование несостоятельности (банкротства): учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры. М.: Издательство Юрайт, 2016. 413 с. серия: бакалавр и магистр. Академический курс.