

Министерство образования и науки Российской Федерации
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра гражданского права и процесса

БАНКРОТСТВО ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

АВТОРЕФЕРАТ БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ

студента 4 курса 432 группы
направления подготовки 40.03.01 – «Юриспруденция»
юридического факультета СГУ им. Н.Г.Чернышевского

Назирова Мусалава Ражбодиновича

Научный руководитель
канд. юрид. наук, доцент

Ю. Ю. Илюхина

Зав. кафедрой
канд. юрид. наук, доцент

Е. Н. Тогузаева

Саратов 2017

Введение. Гражданское законодательство России по сей день подвержено преобразованиям. Следует признать, что в настоящее время увеличение количественного объема кредитования привело к вовлеченности в систему долговых обязательств юридических лиц (как коммерческих, так и некоммерческих организаций), физических лиц (как индивидуальных предпринимателей, граждан, не обладающих статусом индивидуального предпринимателя).

До настоящего времени вопрос о возможности признания должника-физического лица, не имеющего статуса индивидуального предпринимателя, банкротом, законодателем не был решен. В процессе поиска оптимального решения звучали абсолютно противоположные точки зрения. Некоторые авторы полагали, что необходимо на законодательном уровне предусмотреть возможность освобождения физического лица от долгов в какой-то определенной степени. Другие авторы были твердо уверены в неразумности, неэффективности такого подхода, поскольку должник по всем правилам обязан нести полную имущественную ответственность по своим обязательствам.

Это, а также непростая экономическая ситуация в стране привели к тому, что законодатель наконец-то решил вопрос с банкротством физических лиц. Эффективность принятых законодателем мер покажет в ближайшее время правоприменительная практика. Вышесказанное обуславливает актуальность темы выпускной квалификационной работы.

Целью настоящей выпускной квалификационной работы является исследование современного законодательства, регулирующего процедуру признания физического лица банкротом.

Для достижения цели исследования определены следующие задачи:

- изучить историю становления отечественного законодательства о несостоятельности (банкротстве);
- раскрыть понятие и признаки несостоятельности (банкротства) по современному российскому законодательству;

-выявить особенности банкротства физических лиц, в том числе особенности банкротства физического лица в случае его смерти.

- рассмотреть процедуры, применяемые в деле о банкротстве граждан,
- исследовать некоторые особенности правового регулирования сделок, совершаемых гражданином, при применении в отношении его процедур банкротства.

Объектом настоящего исследования выступают правоотношения, возникающие в процессе признания физического лица банкротом.

Предметом выпускного квалификационного исследования является совокупность норм, составляющих основу правового регулирования несостоятельности (банкротства).

Степень разработанности заявленной темы исследования подтверждает отмеченную выше актуальность, широкий круг рассмотренных исследований отражен в списке использованной литературы, наиболее актуальные аспекты, отражающие заданное направление работы, помогающие достичь поставленные цель и задачи, отражены в тексте выпускной квалификационной работы.

Исследованию теоретических и практические аспектов процедуры несостоятельности (банкротства) посвящены труды Шершеневич Г.Ф., Попондопуло В.Ф., Гуреева В.А., Алексеевой Е.В., Телюкиной М.В. и др.

В целях полного раскрытия заданной темы выпускной квалификационной работы был использован ряд научных работ, отражающих современный взгляд на институт несостоятельности (банкротства), в частности, указанные положения отражены в работах Семеновой Е. А., Карелиной С.А., Скрыпник Д.О., Пироговой Е.С., Курбатова А.Я.

Специфика настоящего выпускного квалификационного исследования предполагает использование Интернет-ресурсов, а именно официальных сайтов арбитражных судов Российской Федерации, которые дают информацию об актуальной судебной практике, позволяющей

проанализировать практику правоприменения, представляющую интерес в рамках исследования нормативных положений.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, 2 глав, заключения, библиографического списка.

Основное содержание работы

Глава 1 выпускной работы посвящена теоретическим и историческим аспектам правового регулирования признания гражданина банкротом.

В результате исследования и анализа историко-правовых аспектов института несостоятельности (банкротства) можно определить следующие этапы:

- дореволюционный,
- советский,
- современный.

В настоящее время в системе правового регулирования несостоятельности (банкротства) главенствующее место занимает Федеральный закон от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»¹.

Отвечая требованиям современного периода развития экономики, законодатель продолжает совершенствование правового регулирования банкротства. В свете последних перемен повышенного внимания и интереса заслуживают такие новеллы, как нормы, связанные с банкротством физических лиц.

Следует отметить, что в российском законодательстве термины «несостоятельность» и «банкротство» тождественны.

Неоплатность и неплатежеспособность выступают в качестве основных критериев в подходе к определению понятия и признаков банкротства.

Представляется верной классификация признаков банкротства на сущностные и внешние.

Сущностными являются необходимые и достаточные для квалификации банкротства должника, и внешние, служащие основанием для

¹ См.: «О несостоятельности (банкротстве)»: Федеральный закон от 26 октября 2002 № 127-ФЗ (ред. от 29 декабря 2015 г. № 407-ФЗ) (с изм. и доп., вступ. в силу с 29 марта 2016 г.) // СЗ РФ. 2002. № 43. Ст.4190; СЗ РФ. 2016. № 1 (часть I). Ст. 27

принятия арбитражным судом заявления о признании должника банкротом и возбуждения производства по делу.¹

К существенным признакам следует отнести:

- 1) неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов;
- 2) превышения суммы обязательств должника над стоимостью принадлежащего ему имущества.

К внешним признакам банкротства следует относить:

- 1) приостановление должником платежей в течение трех месяцев с момента наступления срока их исполнения;
- 2) величина требований кредиторов к должнику-гражданину не менее 500 тыс. рублей.

Если внешние признаки имеют место быть, это еще не означает собственно банкротство. Они в совокупности своей только указывают на неплатежеспособность должника и являются основаниями для возбуждения и рассмотрения дела о банкротстве и не более того.

И только лишь в процессе судебного разбирательства арбитражный суд обязан, определить природу неплатежеспособности должника, установить, сопровождается ли она наличием существенных признаков банкротства или же нет.

Глава 2 выпускной работы посвящена изучению нормативного регулирования признания гражданина банкротом.

В Российской Федерации правовые основания признания гражданина банкротом изложены в нормах Федерального закона от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

В системе норм, регулирующих институт банкротства, немаловажное значение имеют, безусловно, соответствующие нормы Гражданского кодекса РФ, Арбитражного Процессуального кодекса РФ.¹

¹ См.: Алексеева Е.В. Несостоятельность (банкротство) юридических лиц. Практикум. - М.: Проспект, 2015. С. 40.

Так же следует отметить, что Уголовный кодекс РФ², Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях³ также содержат нормы регулирующие вопросы несостоятельности (банкротства).

Так, определяются понятия «преднамеренное банкротство» и «фиктивное банкротство», наказание за такие виды преступных деяний.

Перечень правовых источников, регулирующих банкротство на современном этапе, было бы неполным без упоминания следующих нормативных актов: ФЗ от 11.11.2003 № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах», в котором регулируются отдельные вопросы процесса банкротства,⁴ Постановление Правительства РФ от 29.05.2004 № 257 «Об обеспечении интересов Российской Федерации как кредитора в деле о банкротстве и в процедурах, применяемых в деле о банкротстве»⁵ (вместе с «Положением о порядке предъявления требований по обязательствам перед Российской Федерацией в деле о банкротстве и в процедурах, применяемых в деле о банкротстве»); Федеральный закон «О кредитных историях»⁶; Постановление Правительства РФ от 27 декабря 2004 г. № 855 «Об

¹См: Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30 ноября 1994 № 51-ФЗ (ред. от 31 января 2016 г. № 7-ФЗ) // СЗ РФ. 1994. № 32. Ст.3301; СЗ РФ.2016. № 5. Ст. 559; Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации от 2 июля 2002 № 95-ФЗ (ред. от 15 февраля 2016 г. № 18-ФЗ) // СЗ РФ. 2002. № 30. Ст. 3012; СЗ РФ. 2016. № 7. Ст. 906.

²См: Уголовный кодекс Российской Федерации от 13 июня 1996 г. № 63-ФЗ (ред. от 30 марта 2016 г. № 78-ФЗ) // СЗ РФ. 1996. № 25. Ст. 2954; СЗ РФ. 2016. № 14. Ст. 1908

³ См: Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30 декабря 2001 г. № 195-ФЗ (ред. от 26 апреля 2016 г. № 114-ФЗ) // СЗ РФ. 2002. № 1 (ч. 1); Российская газета. № 90. 2016.

⁴ См: «Об ипотечных ценных бумагах»: Федеральный закон от 11.11.2003 № 152-ФЗ (ред. от 30 декабря 2015 г. № 461-ФЗ) // СЗ РФ.2003. № 46 (ч. 2). Ст. 4448; СЗ РФ.2016. № 1 (часть I). Ст. 81.

⁵ См: «Об обеспечении интересов Российской Федерации как кредитора в деле о банкротстве и в процедурах, применяемых в деле о банкротстве»: Постановление Правительства РФ от 29.05.2004 № 257 (ред. от 20.01.2016) (вместе с «Положением о порядке предъявления требований по обязательствам перед Российской Федерацией в деле о банкротстве и в процедурах, применяемых в деле о банкротстве // СЗ РФ.2004. № 23. Ст. 2310; СЗ РФ.2016. № 5. Ст. 690

⁶ См.: «О кредитных историях»: Федеральный закон от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ (в ред. от 30.12.2015 г. № 427-ФЗ) // СЗ РФ. 2005. № 1. Ст. 44; СЗ РФ. 2016. № 1 (часть I). Ст. 47.

утверждении Временных правил проверки арбитражным управляющим наличия признаков фиктивного и преднамеренного банкротства»¹; «Постановление Правительства РФ от 30 апреля 2015 г. № 433 О мерах по реализации Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»².

Такая схема, как: «общий закон - специальный закон - другие нормативные акты», является точным отражением системы законодательства о несостоятельности (банкротстве).

Разъяснения Верховного Суда РФ по вопросам применения законодательства о несостоятельности (банкротстве), способствуют достижению единообразия судебной практики³.

В деле о банкротстве граждан могут быть применены такие процедуры, как реструктуризация долгов физического лица, реализация имущества физического лица, мировое соглашение и упрощенная процедура банкротства отсутствующего должника.

Реструктуризация долгов физического лица - это процедура реабилитационной направленности, применяемая в деле о банкротстве физического лица в целях восстановления его платежеспособности и погашения задолженности перед кредиторами в соответствии с планом реструктуризации долгов.

Введение судом указанной процедуры означает приостановление взыскания по исполнительным документам, что отвечает международным принципам урегулирования потребительской задолженности, заключающимся в предоставлении должнику времени для изыскания наиболее приемлемых вариантов дальнейших расчетов с кредиторами.

¹ «Об утверждении Временных правил проверки арбитражным управляющим наличия признаков фиктивного и преднамеренного банкротства»: Постановление Правительства РФ от 27 декабря 2004 г. № 855 // СЗ РФ. 2004. 52 (часть 2). Ст. 5519.

² «О мерах по реализации Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»: Постановление Правительства РФ от 30 апреля 2015 г. № 433 // СЗ РФ. 2015 г. № 19. Ст. 2837

³ «О рассмотрении дел о банкротстве индивидуальных предпринимателей»: Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 30 июня 2011 г. № 51 (в ред. от 06.06.14 г.) // Вестник ВАС РФ. № 9. 2011.

По итогам рассмотрения результатов исполнения плана реструктуризации долгов, суд принимает определение о завершении реструктуризации долгов физического лица и прекращении производства по делу в случае, если задолженность, предусмотренная указанным планом, погашена.

Если задолженность перед кредиторами не погашена, суд принимает определение об отмене плана реструктуризации долгов физического лица и решение о признании физического лица банкротом и введении процедуры реализации его имущества.

Требования кредиторов, включенные в план реструктуризации долгов физического лица, отмененный судом, учитываются в реестре требований кредиторов в части, в которой они должны быть удовлетворены на дату отмены указанного плана, и удовлетворяются в ходе процедуры реализации имущества физического лица в составе требований кредиторов третьей очереди.

Реализация имущества физического лица - это реабилитационная процедура, применяемая к признанному банкротом гражданину в целях соразмерного удовлетворения требований кредиторов. Эта процедура мало отличается от процедуры конкурсного производства. Ее правила являются лишь проявлением особенностей процедуры конкурсного производства как таковой, поэтому законодателю не следовало бы усложнять терминологию и обозначать конкурсное производство в деле о банкротстве физического лица термином «реализация имущества физического лица». Тем более, что в рамках рассматриваемой процедуры осуществляется не только реализация имущества должника-физического лица, но и другие действия: формирование конкурсной массы, удовлетворение требований кредиторов и ряд других.

В отличие от признания юридического лица банкротом, влекущего его ликвидацию, признание физического лица банкротом может вести только к реализации его имущества в целях соразмерного удовлетворения требований

кредиторов. После завершения расчетов с кредиторами гражданин, признанный банкротом, освобождается от дальнейшего исполнения требований кредиторов, за исключением случаев, предусмотренных п.4 и 5 ст. 213.28 Закона о банкротстве.

Решение о признании физического лица банкротом и введении реализации имущества физического лица принимается судом в следующих случаях:

- не представлен план реструктуризации долгов физического лица; представленный план реструктуризации долгов физического лица не одобрен собранием кредиторов или отменен судом;

- возобновлено производство по делу о банкротстве физического лица, в частности, в связи с нарушением условий мирового соглашения.

Процедура реализации имущества физического лица вводится на срок не более чем шесть месяцев, но может быть продлена судом по ходатайству лиц, участвующих в деле о банкротстве.

Реализация имущества должника осуществляется в соответствии с разработанным финансовым управляющим и утвержденным судом положением о порядке, условиях и сроках реализации имущества физического лица. Положение должно соответствовать правилам продажи имущества должника, установленным Законом о банкротстве.

Положения о мировом соглашении в деле о банкротстве, предусмотренные гл. VIII Закона о банкротстве, применяются к банкротству граждан с особенностями, предусмотренными ст. 213.31 Закона о банкротстве.

В частности, в случае нарушения условий мирового соглашения производство по делу о банкротстве физического лица возобновляется; гражданин признается банкротом, и в отношении физического лица вводится реализация имущества физического лица.

Заключение.

Совокупность норм, определяющих механизм процедуры признания физического лица банкротом, сосредоточена в нормах ФЗ от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (§ 1.1 гл. X «Реструктуризация долгов физического лица и реализация имущества физического лица» упомянутого закона).

Во избежание возможных проблем судебного рассмотрения споров по данной категории дел достаточно детальные разъяснения даны Пленумом Верховного Суда РФ.

Предпринимая попытку дать оценку эффективности нововведений, предполагаем, что предложенная законодателем процедура реструктуризации долгов в первую очередь избавит граждан, оказавшихся в сложной ситуации, от давления коллекторских контор, чьи способы не только зачастую излишне настойчивы, но и порой абсолютно противоправны. Таким образом, реструктуризация долгов может стать наиболее приемлемым цивилизованным способом уплаты долгов.

В то же время, как в научном сообществе, так и юристы-практики, оценивая положительные стороны банкротства физического лица, отмечают, что следует предусмотреть развитие ситуации по далеко неблагоприятному сценарию. Так, например, допускается возможность того, что используя банкротство, могут уклоняться от уплаты долгов и физические лица, действительно платежеспособные, другими словами, мошенники.

В этой связи для решения подобных вопросов наиболее логичным видится страхование таких рисков. Однако в то же время и столь же логично следует предположение, что в этом случае соответственно ожидаемо повышение процентных ставок по кредитам для физических лиц.

Также в правоприменительной практике возможны спорные ситуации, связанные с банкротством физических лиц.

Например, недостаточно ясно, как должен быть решен вопрос о лицах, имеющих право на обязательную долю в наследстве физического лица-

банкрота, в случае его смерти. Будут ли такие лица признаны привилегированными кредиторами в деле о банкротстве?¹.

Возможны спорные ситуации в связи с тем, что на имущество физического лица, признанного банкротом, не накладывается арест, с обязанностью третьих лиц соблюдать ограничения на распоряжение средствами должника, а также с последствиями их несоблюдения. Остались без внимания законодателя и вопросы, связанные с семейным статусом должников и распоряжением общим имуществом супругов, разделом имущества супругов при банкротстве одного из них².

Практика применения подобных положений, видимо, потребует дальнейшего совершенствования законодательства о банкротстве граждан.

¹ Попондопуло В.Ф., Слепченко Е.В. Банкротство граждан: материально-правовые и процессуальные аспекты // Законы России: опыт, анализ, практика. 2015. № 9. С. 3 - 10.

² Вязовик А. Устранены пробелы, но не все // ЭЖ-Юрист. 2015. № 44. С. 6.