

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

ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКРОТСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ И
ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ

АВТОРЕФЕРАТ БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ

студента 5 курса 511 группы
направления 40.04.01 – «Юриспруденция»
юридического факультета

Несудимовой Людмилы Юрьевны

Научный руководитель

доцент, к.ю.н., _____

_____ М.Н.Зарубина

« _____ » _____ 20__ г.

Заведующий кафедрой

доцент, к.ю.н., _____

_____ Е.Н. Тогузаева

« _____ » _____ 20__ г.

Саратов 2017

Введение. Российская Федерация в девяностые года претерпевала изменения в экономической сфере. В это время страна переходила на новую ступень, на новый уровень гражданско-правовых договорных обязательств между хозяйствующими субъектами, которых возникало все больше и больше. В связи с тем, что влиться в новые условия предпринимательской деятельности было сложно, принятые на себя обязательства не выполнялись.

За счет центростремительного развития рынка услуг, в том числе кредитных существует следующая проблема. Многие граждане, не обладающие способностью рассчитывать свои финансовые возможности, а также с отсутствием знаний о кредитных конструкциях, в настоящее время оказываются в невыгодном положении, не выполняя свои обязательства перед банком.

Становится очевидной необходимость создания и развития механизма правового регулирования несостоятельности (банкротства) такого специфического с позиций российского права субъекта гражданских правоотношений, как физические лица, и в большей степени - граждане, не занимающиеся предпринимательской деятельностью.

Объектом исследования выступает круг теоретических и практических вопросов правового регулирования общественных отношений, складывающихся при несостоятельности (банкротстве).

Предметом исследования являются правовое регулирование процедуры банкротства физических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Цель выпускной квалификационной работы заключается в правовом анализе института банкротства физических лиц и индивидуальных предпринимателей. Достигается путем постановки и решения следующих взаимосвязанных научных задач:

- проанализировать этапы и особенности исторического развития законодательства о несостоятельности индивидуальных предпринимателей и физических лиц;

- сформулировать понятия и раскрыть содержание процедур несостоятельности физических лиц и индивидуальных предпринимателей, которые предусмотрены законодательством, определить состав образующих ее элементов;

- обосновать концепцию предупреждения банкротства физических лиц и индивидуальных предпринимателей;

- уточнить критерии и признаки наступления несостоятельности, а также основания классификации данных критериев;

- раскрыть механизм исключения объектов из комплекса имущества, его специфику не подлежащего изъятию в интересах кредиторов, при банкротстве физического лица;

- разработать порядок восстановления физического лица - банкрота в статусе полноправного субъекта гражданских правоотношений.

Научная новизна выпускной квалифицированной работы представлена результатами комплексного исследования теоретических и практических аспектов несостоятельности индивидуальных предпринимателей и физических лиц - граждан Российской Федерации, в части предупреждения их банкротства, способов удовлетворения требований кредиторов в период банкротства, восстановления банкрота в статусе полноправного участника гражданских правоотношений, которые отражают основные направления формирования соответствующего правового института.

Методологическую основу исследования составил диалектический метод познания. Он основан на признании взаимообусловленности явлений и непрерывного развития объективного мира. В работе использовались как общенаучные, так и отраслевые методы: синтез, анализ, восхождение от общего к частному и от частного к общему, формально-логический метод, методы сравнительного правоведения, теоретического моделирования, исторический, филологический, системный и целевой приемы юридического толкования. На их основе были проведены анализ и обобщение научных,

нормативных и практических материалов, обоснованы теоретические положения и выводы.

Теоретическая основа выпускной квалифицированной работы охватывает фундаментальные разработки гражданского права, истории, философии права, включая труды досоветских, советских и российских ученых-юристов, в ряду которых: Е.Н. Абрамова, Н.Н. Аверченко, Т.Д. Аленичева, А.Э. Бардзкий, Г.В. Бертгольдт, М.И. Брагинский, В.В. Витрянский, Д.М. Генкин, Л.Л. Герваген, А.И. Гончаров, С.П. Гришаев, А.А. Добровольский, А.Ф. Клейман, С.А. Карелина, А.Ф. Клейнман, М.И. Кулагин, К.И. Малышев, А.Г. Лордкипанидзе, О.А. Наумов, В.Ф. Попондопуло, В.В. Степанов, Ю.П. Титов, В.А. Химичев, П.П. Цитович, Г.Ф. Шершеневич и другие.

Информационную базу исследования составили акты различных судебных инстанций Российской Федерации, в том числе Конституционного Суда РФ, Верховного Суда РФ, Высшего Арбитражного Суда РФ, иных арбитражных судов и судов общей юрисдикции, принятых в период с 1992 по 2016 годы.

Структура работы обусловлена целью и задачами исследования. Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав, включающих десять параграфов, заключения, библиографического списка.

Основное содержание работы. Глава 1 выпускной работы посвящена исследованию правовой природы института банкротства физического лица, индивидуального предпринимателя в исторической ретроспективе.

Первые упоминание о кредитно-договорных отношениях закрепились еще в «Русской Правде», которым посвящалась лишь одна статья. Следующим источником являлось Соборное Уложение 1649 года. В 1914 году вышел полный сборник «Законов о несостоятельности – торговой и неторговой». И только в 1800 году Павел II принял устав о банкротах, в котором довольно

подробно были изложены критерии и последствия банкротства. Это был первый законодательный акт прямого действия.

Подводя итог анализу становления института банкротства в дореволюционной России, можно выделить ряд особенностей.

Во-первых, на наш взгляд, формировался институт банкротства проходило под влиянием особенностей и традиций организации всего хозяйственного комплекса. Во-вторых, на особенности формирования института банкротства в России оказало влияние непосредственное восприятие факта банкротства как уголовного преступления, наказанием за которое было тюремное заключение.

После 1917 года начался период полного отказа от рыночных институтов и от института банкротства, в частности. Только во времена НЭПа произошли некоторые изменения в отношении к институту банкротства. В период НЭПа (1922–1929 годы) институт банкротства был в какой-то мере возрожден. Но при формировании планово-распределительной экономики необходимость в его существовании была полностью исключена. В XX в. с 30-х гг. в России правоотношения, связанные с несостоятельностью, не регулировались.

Первым законодательным актом, регулирующим данную сферу в Российской Федерации, стал Закон РФ «О несостоятельности (банкротстве)» от 19.11.1992 № 3229-1 (далее — Закон о банкротстве 1992 г.). 26 октября 2002 г. принимается новый нормативный правовой акт: Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» №122-ФЗ (далее — Закон о банкротстве). За счет принятия данного Закона о банкротстве 2002 года система проведения процедуры банкротства в современном российском законодательстве существенно изменилась: изменились многие правовые конструкции.

И с 1 октября 2015 года в Российской Федерации введена процедура, которая называется банкротство гражданина, банкротство физических лиц,

банкротство должника-гражданина (Федеральный закон от 29 июня 2015 г. № 154-ФЗ, далее – Закон о банкротстве физических лиц).

Таким образом, институт банкротства развивался в течение длительного времени. Становление происходило скачкообразно: то центростремительно развиваясь, то находясь в стагнации.

Также в первой главе систематизированы концептуальные аспекты предупреждения банкротства физического лица, индивидуального предпринимателя.

«Предупреждение банкротства» заключается в применении всех возможных мер по восстановлению платежеспособности. Во главе II «Предупреждение банкротства» данного закона, предусмотрен порядок досудебных мероприятий для того чтобы предупредить банкротство, именно ст. 30 «Меры по предупреждению банкротства организаций» и ст.31 «Санация». Также и при рассмотрении дела существует возможность предотвращения банкротства. Заключается она в возможности должника выйти из процедуры на любой стадии, расплатившись с кредитором.

Для того, чтобы предупреждение было реализовано полноценно, необходимо составить программу, план, на котором бы основывался анализ финансового состояния и положение хозяйственной деятельности, при реализации которого предоставлял выход из критического состояния. Разрабатывая программу, стоит так же учесть положение финансовой стабилизации.

Важным вопросом формирования концепции предупреждения банкротства является определение ее местоположения по отношению к концепции банкротства. Концепция предупреждения банкротства физических лиц, на наш взгляд, лежит вне плоскости концепции банкротства физических лиц. Это обуславливается тем, что цель, задачи, принципы и методы предупреждения банкротства направлены на восстановление платежеспособности до начала процедур банкротства.

Основным объектом предупреждения банкротства физического лица являются отношения данных лиц с иными участниками данных правоотношений, которые главной целью имеют восстановление платежеспособности.

Рассматривая аспекты предупреждения банкротства физических лиц, приходим к выводу о том, что это представляет собой совокупность действий, мероприятий правового регулирования отношений между физическим лицом (должников), государственными органами и кредиторами, которые позволяют предотвратить неплатежеспособность должников-граждан.

Глава вторая выпускного исследования посвящена правовому статусу субъектов и процедурам банкротства физического лица и индивидуального предпринимателя. Выявлены основные процедурные требования, стадии и последствия признания несостоятельным.

Установлены критерии неплатежеспособности физический лиц (долг 500 000 рублей, не оплачен в течение 3 месяцев подряд) и индивидуальных предпринимателей (долг 300 000, как для юридических лиц, не оплачен в течение 3 месяцев). Процедуры как реструктуризация долгов, реализация имущества и мировое соглашение применяются как в процедуре банкротства физических лиц, так и индивидуальных предпринимателей. Курирует полностью процедуру финансовый управляющий. Перечень документов, которые должны предъявить субъекты различны. Также, перед подачей заявления, индивидуальный предприниматель за 15 дней публикует объявление о своем намерение, путем включения данного уведомление в ЕФРСБ.

Стоит отметить отличия в последствиях признания несостоятельным физическое лицо и индивидуального предпринимателя. Последствиями признания физического лица несостоятельным, являются: 5 лет не имеет права оформлять на себя обязательство по кредитам, займам, в течение трех лет не имеет права занимать должности в органах управления юридического

лица или иным образом управлять им. Индивидуальный предприниматель утрачивает государственную регистрацию, а также аннулируются все выданные ему ранее лицензии на осуществления конкретной предпринимательской деятельности, прекращается его членство в саморегулируемых организациях, в течение 5 лет не имеет права регистрироваться в качестве индивидуального предпринимателя, в течение 5 лет не имеет права осуществлять предпринимательскую деятельность, управлять юридическим лицом и участвовать в этом.

В третьей главе проанализированы особенности формирования комплекса имущества, не подлежащего изъятию в интересах кредиторов при банкротстве физического лица. В Гражданско-процессуальном кодексе Российской Федерации в ст.446 содержатся перечень видов имущества, которое не подлежит взысканию по исполнительному производству.

Кроме того, обсуждены перспективы финансового оздоровления и мирового соглашения при банкротстве физического лица. Значимость мирового соглашения велика. Оно позволяет окончить производство, не прибегая к признанию должника банкротом. Процедура заключения мирового соглашения предусмотрена гл. 15 АПК РФ и гл. VIII ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)". Определение мирового соглашения дано в ст. 2 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)" (в редакции от 29 декабря 2014 г.): "Мировое соглашение - это процедура банкротства, применяемая на любой стадии рассматриваемого дела в целях прекращения производства по делу о банкротстве путем достижения соглашения между должником и кредиторами".

Финансовое оздоровление при банкротстве физических лиц носит иное название – реструктуризация долгов. Процедура, которая носит характер реабилитации, применяется в банкротстве к гражданину для того, чтобы восстановить его платежеспособность и погашение задолженности в соответствии с планом, носит наименование реструктуризация долгов. Стоит отметить, что эффективность процесса реабилитации во многом обусловлена

своевременностью его начала. Кроме того, для того чтобы достичь действительной реабилитации, оценка активов должника должна быть максимально приближенной к реальной действительности. Необходимо также нормативно урегулировать требования кредиторов в условиях несостоятельности должника. А для недопущения и пресечения злоупотреблений правом как самими должником, так и его кредитором необходимо действенное правовое регулирование.

В третьей главе установлен также порядок восстановления физического лица - банкрота в статусе полноправного субъекта гражданских правоотношений.

Одновременно с завершением процедуры банкротства гражданина он получает ряд негативных последствий, включая ограничение его имущественных прав, значительное снижение финансовой привлекательности как бывшего банкрота, утрата им деловой репутации. Поэтому период, в течении которого ограничиваются отдельные права граждан – банкротов, должен использоваться ими на обучение, с целью восстановления в статусе полноправного участника экономических отношений. И так, после того, как физическое лицо – банкрот, избавившись от долгов в будущем сможет снова обрести статус полноправного субъекта экономического оборота и гражданских правоотношений.

Был сделан вывод о том, что по окончании данной процедуры существуют множество негативных последствий: ограничение имущественных прав, утрата репутации, понижение рейтинга как добросовестного заёмщика. Следовательно, очень важно использовать время, в течение которого ограничиваются определенные права граждан-банкрот), для обучения с целью восстановления статуса полноценного участника экономических отношений.

К сожалению, воссоздание указанного статуса не входит в задачи и цели законодательства о несостоятельности. Необходимо зафиксировать в законопроекте «О реабилитационных процедурах, применяемых в

отношении гражданина-должника» принцип государственной поддержки и реабилитации граждан-банкротов.

Для разработки программы предупреждения банкротства и выхода из кризиса необходимо провести полноценный анализ финансового состояния и всей хозяйственной деятельности предприятия.

Заключение. Исходя из вышеизложенного можно сделать вывод о том, что банкротство есть неотъемлемая часть функционирования любой развитой экономики. Российский институт несостоятельности обладает большим набором правовых средств, действие которых направлено на оздоровление экономики.

Институт банкротства развивался в течение длительного времени. Становление происходило скачкообразно: то центростремительно развиваясь, то находясь в стагнации. Большое значение на динамику влияло форма государства, а также экономическая сфера страны.

В 2015 году Закон РФ «О банкротстве» расширяет свои границы. Государственная Дума, приняв Закон №127, утвердила новую главу с порядковым номером 10. Она позволила признавать банкротом (несостоятельным) не только организации, но и частные лица. Таким образом начал действовать новый регламент.

Процедуры реструктуризация, реализация и мировое соглашение распространяется общие как для физических лиц, так и для индивидуальных предпринимателей. В целом данные процедуры схоже, но у каждой процедуры существуют свои особенности, свои нюансы.

Данные различия связаны непосредственно с наличием у одного статуса предпринимателя. При признании банкротом физического лица, он рискует своей собственностью, а индивидуальный предприниматель, после признания его банкротом, рискует лишь имуществом применяемом в своем бизнесе. При потере статуса индивидуального предпринимателя, физическое лицо не теряет своей собственности.

Было определено что, большую роль играет «предупреждение банкротства». Иными словами, предупреждение – это досудебная процедура, которая закреплена в Федеральном законе «О несостоятельности (банкротстве)» от 26 октября 2002 г. №127-ФЗ.

Полагаю, что данные нормы в части предупреждения банкротства весьма скудно отражают все существующие для этого в гражданском законодательстве инструменты. Поэтом существенным пробелом законодательства о банкротстве в отношении физических лиц является отсутствие норм, регулирующих досудебное удовлетворение требований кредиторов. Необходимо дополнить гл. II "Предупреждение банкротства" Закона "О несостоятельности" нормами о возможном досудебном удовлетворении требований кредиторов, направленными на применение как реструктуризации, так и мирового соглашения.

Необходимо разделять несостоятельность, т.е. ненадлежащее исполнение денежных обязательств, и банкротство, т.е. невозможность удовлетворения денежных обязательств. Сложившаяся в российской экономической действительности ситуация характерна тем, что не все доходы легализуются. Разработанный Закон рассчитан в первую очередь на добропорядочных граждан, не злоупотребляющих своим положением и не использующих субъективные гражданские права вопреки интересам других лиц, иными словами, использующих недозволенные формы права в рамках дозволенного общего типа поведения. Однако законодательно определить степень добропорядочности должника представляется весьма проблематичным, следовательно, вхождение в процедуру банкротства граждан, не занимающихся предпринимательством, должно быть строго формализованным процессом, дабы исключить распространение режима льготной реабилитации для недобросовестных граждан. Поэтому необходимы действенные правовые регуляторы недопущения и пресечения злоупотреблений правом как самим должником, так и его кредиторами.

Немаловажное значение имеет вопрос реализации имущества в процессе процедуры банкротства. Законодательство Российской Федерации предоставляет гарантию должнику-гражданину, избавившись от долгов, оставить за собой необходимое для жизни имущество (единственное жилое помещение, земельный участок, прилегающий к нему, если такой имеется и т.д.).

После окончания процедура банкротства необходим комплекс процедур, который позволит снова обрести статус полноправного субъекта экономического оборота и гражданских правоотношений. Так установлено, что в федеральном законодательстве заложена возможность поддержки такой категории лиц в виде реабилитационных услуг и бесплатного социального обслуживания. Ст. 15 Федерального закона от 28.12.2013 N 442-ФЗ (ред. от 21.07.2014) «Об основах социального обслуживания населения в Российской Федерации» предусматривает: социальные службы оказывают помощь в профессиональной, социальной, психологической реабилитации инвалидам, лицам с ограниченными возможностями, несовершеннолетним правонарушителям, другим гражданам, попавшим в трудную жизненную ситуацию и нуждающимся в реабилитационных услугах.

На наш взгляд, ситуацию, в которой оказывается гражданин по окончании процедуры банкротства, иначе как трудной не назовешь. Утрата деловой репутации, отсутствие имущества не способствует и удержанию психологического равновесия. Перечень лиц, указанных в упоминаемом законе, должен быть расширен, а наличие возможности прохождения бесплатных реабилитационных процедур должно помочь гражданам – банкротам в преодолении кризисной. Для того чтобы заинтересовать реабилитационные центры в оказании бесплатной помощи последним, имеет смысл предусмотреть субсидирование этих учреждений в рамках предлагаемой федеральной целевой программы.

Воссоздание указанного статуса не входит в задачи и цели законодательства о несостоятельности. Но все же необходимо зафиксировать

в законопроекте «О реабилитационных процедурах, применяемых в отношении гражданина-должника» принцип государственной поддержки и реабилитации граждан-банкротов.