

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

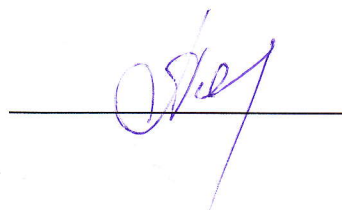
Институт банкротства физических лиц

АВТОРЕФЕРАТ МАГИСТЕРСКОЙ РАБОТЫ

студентки 3 курса 362 группы
направления 40.04.01. «Юриспруденция»
юридического факультета
Иоффе Светланы Александровны

Научный руководитель

к.ю.н., доцент



Потапенко Е.Г.

Зав. кафедрой

к.ю.н., доцент



Тогузаева Е.Н.

Саратов 2017

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Не так давно произошло событие, которого давно ожидало правовое сообщество. Был подписан Федеральный закон от 29 декабря 2014 г. № 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". Закон в части правоотношений, касающихся физических лиц, а именно глава X, вступил в силу 1 октября 2015 года. Этим документом в современное российское законодательство было введено понятие института банкротства физических лиц. Закон подробно описывает процедуры, применяемые в деле о банкротстве гражданина, порядок подачи заявления для возбуждения дела о банкротстве, права и обязанности участников дел о банкротстве и последствия тех или иных их действий, порядок удовлетворения требований кредиторов гражданина, последствия признания гражданина банкротом, особенности банкротства индивидуальных предпринимателей и крестьянских (фермерских) хозяйств и другие аспекты. Теперь граждане, попавшие в тяжелую финансовую ситуацию и не имеющие возможность удовлетворять требования кредиторов, получили законную возможность для списания своей задолженности после проведения предусмотренных законом процедур.

Исторически несостоятельность зародилась и развивалась именно как несостоятельность физических лиц. Однако с развитием экономических отношений, появлением частной собственности, расширением торговых связей, несостоятельность стала развиваться в двух направлениях: торговая и неторговая. Позднее, в советский период развития нашего государства, понятие несостоятельности исчезает как таковое и лишь в начале 90-х годов, по прошествии целого столетия, после череды политических и экономических преобразований, понятие несостоятельности возвращается, однако только в виде регулирования отношений банкротства юридических

лиц. Объективная необходимость развития законодательства в сфере несостоятельности физических лиц возникла достаточно давно, однако только лишь с 2015 года заработал закон о банкротстве граждан. Предпосылками для появления закона о банкротстве граждан стало появление частной собственности, бурное развитие рынка кредитования граждан, резкие изменения курса валют на рынке, инфляция, низкий уровень заработной платы граждан и кризисные явления в экономике.

Актуальность исследования института банкротства физических лиц на современном этапе определяется условиями объективной необходимости и своевременности принятых законодателем изменений, касающихся банкротства граждан, и чрезвычайным интересом правоведов к такой новелле в российском законодательстве, как институт несостоятельности граждан. Несмотря на сложности материально-правового и процессуально-правового характера закон уже начал свою работу. Оценка эффективности работы этого правового института позволит своевременно выявить различные проблемы, а соответственно скорректировать законодательство с целью нивелировать возможные негативные последствия. Институт банкротства физических лиц еще достаточно новый в российской правовой системе со своими проблемами и пробелами правового регулирования, в связи с этим нуждается в толковании и разъяснении своих положений повсеместно, поскольку, прежде всего, вступившие нормы о банкротстве физических лиц должны стать тем гарантом, который поможет гражданам справиться с трудностями и расстаться со своими долговыми обязательствами.

Проблема банкротства является наисерьезнейшей, наиострейшей, требующей гибкого, продуманного эффективного правового регулирования. Многие известные юристы и экономисты в своих публикациях затрагивают тему банкротства: В. В. Витрянский, Т. А. Гусева, С. Э. Жилинский, Р.Н. Крутиков, Т. С. Ларина, О. А. Никитина, О. Н. Садикова, В. И. Тарасов, М. В. Телюкина, В. Н. Ткачев, Л. С. Черных и другие. Различные аспекты

проблемы правового регулирования института банкротства физических лиц нашли свое отражение в статьях Ерофеева А.А., Логвина И.В., Каревой Т.Ю., Акуловой Д. О., Кравченко Н.О. и других. Это говорит о том, что тема банкротства граждан заинтересовала достаточно большой круг участников хозяйственного оборота.

Несмотря на обширный научный материал по проблеме правового регулирования института банкротства граждан в Российской Федерации, тему исследования в предложенном ракурсе нельзя признать достаточно разработанной.

Цель данного исследования состоит в определении теоретических и практических принципов формирования института банкротства граждан, изучение проблем при реализации процедуры банкротства, выявление основных тенденций развития института банкротства граждан.

В качестве объекта исследования выступает несостоятельность физического лица. Предметом данного исследования является правовое регулирование несостоятельности физического лица.

Целью работы является уяснение особенностей правового регулирования несостоятельности физического лица.

Для достижения поставленных целей необходимо было решение следующих задач:

- изучить историю развития института банкротства граждан в нашей стране и за рубежом;
- изучить источники права, регулирующие институт банкротства гражданина на современном этапе;
- рассмотреть правовое положение лиц, участвующих в деле о банкротстве;
- изучить правовые основы процедуры банкротства физического лица;
- рассмотреть проблемы, возникающие при реализации процедуры банкротства граждан;

- выявить основные тенденции в практике применения законодательства о банкротстве гражданина.

Для эффективного решения поставленных в дипломной работе задач в качестве методологической основы были выбраны различные общенаучные методы познания, в частности, сравнение, системный анализ, обобщение. Кроме того, применялись и специальные методы юридического исследования: историко-правовой и сравнительно-правовой.

Научная новизна диссертационного исследования находит непосредственное выражение в выносимых на защиту положениях:

1. банкротство физических лиц выступает институтом отрасли гражданского права и имеет материально-правовой характер. В отличие от института банкротства, ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" носит комплексный характер и включает в себя как нормы материального, так и нормы процессуального права.

2. с целью совершенствования законодательства, регулирующего вопросы признания физического лица банкротом, предложено внести следующие изменения в Федеральный закон от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»:

- дополнить Федеральный закон от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» соответствующей статьей, регламентирующей наиболее строгие последствия повторного банкротства, а именно закрепляющей отсутствие возможности освобождения от долгов, невзирая на период времени, истекший после первого банкротства. Сформулировать указанную статью можно следующим образом: «Последствия повторного банкротства гражданина. Гражданин, в отношении которого повторно открыта процедура банкротства, не может быть полностью освобожден от долгов кредиторов, не зависимо от того, сколько времени истекло с момента первого банкротства».

- устранить зависимость возможности рассмотрения дела о банкротстве гражданина от волеизъявления финансовых управляющих путем внесения следующих изменений в закон о банкротстве: 1. Исключить из законодательства положения, обязывающие заявителя указывать в заявлении о признании гражданина банкротом саморегулирующей организации финансовых управляющих. 2. Внести изменения в ч. 7 ст. 45 закона установив обязанность саморегулирующей организации предоставить кандидатуру финансового управляющего из своих членов по запросу арбитражного суда. 3. Внести изменения в ч. 7 ст. 45 закона, исключив положения о последствиях непредставления саморегулирующей организацией кандидатуры финансового управляющего. 4. ч. 9 ст. 45 полностью исключить из текста закона. 5. Внести изменения в ч. 4 ст. 213.9 установив, что выплата вознаграждения финансовому управляющему осуществляется за счет средств бюджета, с последующей компенсацией указанных затрат бюджету со стороны гражданина, при окончании процедуры банкротства гражданина. 6. Внести в закон дополнительную норму, регулиющую порядок назначения финансового управляющего в деле о банкротстве гражданина принудительно, предусмотрев в таком случае порядок оплаты услуг финансового управляющего за счет бюджета с последующей компенсации за счет гражданина.

Апробация результатов диссертационного исследования. Диссертация подготовлена на кафедре гражданского права и процесса ФГБОУ ВО «Саратовский национальный исследовательский государственный университет имени Н.Г. Чернышевского», где проводилось ее рецензирование и обсуждение.

По теме диссертационного исследования подготовлено две научные статьи.

Структура диссертации определяется целью и задачами исследования. Работа состоит из введения, трех глав, объединяющих шесть параграфов, заключения и списка используемой литературы.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

Первая глава магистерской работы «Понятие и история развития института банкротства физических лиц» состоит из трех параграфов и посвящена общим понятиям, используемым в законодательстве о банкротстве граждан и истории развития института банкротства граждан в России и за рубежом.

В первом параграфе «Сущность, понятие и основные категории института банкротства физических» рассматриваются такие понятия как банкротство и несостоятельность и их соотношение. Статья 25 Гражданского кодекса РФ дает нам следующее понятие банкротства гражданина. «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.»¹ Из этого определения сразу становится ясно, что несостоятельность (банкротство) это некое положение, статус гражданина, присвоенные ему именно решением суда. Так же из определения видно, что такие понятия, как «несостоятельность» и «банкротство» признаются тождественными и в законодательстве, и в деловом обороте. Однако, исходя из смысловой нагрузки, которую несет каждая из этих категорий, их следует различать. Несостоятельность хозяйствующих субъектов (юридических и физических лиц) - явление типичное и распространённое. Его можно охарактеризовать как

1. ГК Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (с изм. и доп. на 28.12.2016) // СЗ РФ. 1994. № 32.

определённое негативное положение субъекта в системе экономических связей, которое характеризуется степенью неплатежеспособности субъекта по своим обязательствам. В такой трактовке несостоятельность рассматривается как финансовое состояние субъекта, при котором он не способен в установленные законом сроки погасить свои денежные обязательства и уплатить обязательные платежи. С течением времени, если положение субъекта ухудшается, то несостоятельность становится уже необратимой. Банкротство – это уже результат признания арбитражным судом акта необратимой несостоятельности. При этом финансовое положение несостоятельного субъекта рассматривается только в рамках взаимоотношений, сложившихся с его кредиторами. Есть основание считать банкротство внешней формой проявления несостоятельности.

Так же в первом параграфе даются понятия основных категорий, используемых в законодательстве о банкротстве граждан: несостоятельность гражданина, неплатежеспособность гражданина, должник, конкурсный кредитор, залоговый кредитор, уполномоченный орган, финансовый управляющий, план реструктуризации долгов, конкурсная масса.

Во втором параграфе «Развитие института банкротства физических лиц в разных странах мира» рассматриваются зарождение и развитие института несостоятельности физических лиц в римском праве. Исторически появление норм о несостоятельности было связано и применялось лишь по отношению к физическим лицам. Позже с развитием торговли нормы о несостоятельности распространились и на торговую несостоятельность. Общая тенденция развития института несостоятельности в римском праве заключалась в эволюции норм от исключительно карательных, не удовлетворяющих финансовых интересов кредиторов, до норм гражданского-правовой ответственности, когда реализация имущества

должника и распределение средств, вырученных от продажи имущества, предшествовало обращению на личность должника.

Также рассматривается развитие института банкротства в Средневековой Италии и Англии. Большим вкладом Средневекового итальянского права в развитие несостоятельности, как правового института, было развитие торговой несостоятельности, а также создание нового способа прекращения производства - мировую сделку должника с кредиторами. Англия внесла свой вклад в развитие института банкротства граждан путем закрепления понятия добросовестного и недобросовестного банкрота. Только неумышленный или добросовестный банкрот может рассчитывать на прощение невыплаченных долгов и при этом не подвергаться уголовной ответственности.

В этом же параграфе рассмотрены особенности современного регулирования института банкротства граждан в Англии, Франции и США. Особенностью института банкротства граждан во Франции в настоящий момент является акцент на недопущение банкротства. Интересной особенностью американского института банкротства граждан является наличие института кредитного консультанта, к функциям которого относится не только обучение должников, но и предупреждение их об уголовной ответственности за сокрытие информации об имуществе и доходах, сообщение о структуре агентств и их компетенции, что в целом повышает юридическую грамотность населения. Еще одной позитивной особенностью американского законодательства о банкротстве граждан является использование так называемого, принципа «нового старта», что означает, что при реализации имущества при банкротстве необходимо оставить должнику имущество, которое будет неприкосновенно для кредиторов, которое позволит должнику начать новую жизнь

В третьем параграфе «История становления института банкротства физических лиц в России» описывается развитие института банкротства

физических лиц в России начиная от первых упоминаний о конкурсном праве в Русской Правде Ярослава Мудрого² до появления в 2015 году главы X «Банкротство граждан» в ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»³.

В истории развития института несостоятельности физических лиц в России можно выделить следующие этапы, развития этого института:

до 1740 г, когда в силу исторических особенностей развития государства и права в России, не было сформировавшегося института банкротства физических лиц, и нормы носили бессистемный характер;

с 1740 г. по 1922 г, когда появились и развивались правовые нормы, регулирующие неторговое банкротство;

с 1922 г. по 1992 г, когда в силу реализации принципов плановой экономики вообще отсутствовало понятие несостоятельности;

с 1992 г. по 2015 год, когда в связи с переходом к новым политическим, социальным и экономическим отношениям, изменением конституционного строя, институт несостоятельности (банкротства) возрождается в российском гражданском праве, но пока только в части банкротства физических лиц, являющихся индивидуальными предпринимателями;

с 2015 года по настоящее время, когда институт банкротства физических лиц реально начал работать.

Вторая глава исследования «Правовое регулирование банкротства физических лиц в России» состоит из трех параграфов и посвящена вопросам правового регулирования института банкротства граждан на современном этапе.

В первом параграфе «Источники и место института банкротства физических лиц в системе российского права» показываются различные точки зрения правоведов на институт банкротства граждан. Ряд авторов считает его комплексным институтом, содержащим нормы материального и

² Правда Русская / Под редакцией академика Б. Д. Грекова. — М. ; Л. : Издательство АН СССР, 1940—1963.—Т. I: Тексты / Подгот. к печати В. П. Любимов и др. — 1940. — 505 с.

³ Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)"// "Собрание законодательства РФ", 28.10.2002, N 43, ст. 4190

процессуального права. Свою точку зрения они объясняют тем, институт банкротства являясь, по определению, институтом гражданского права, примерно наполовину, включает в себя нормы процессуального права

По мнению других исследователей, сам институт банкротства граждан является сугубо материально-правовым. А процессуальные нормы в законе о банкротстве составляют вместе с Арбитражно-процессуальным кодексом иной институт - производство по делам о банкротстве, который является процессуальным. Делается вывод, что комплексным является сам закон о несостоятельности (банкротстве), так как содержит в себе нормы частного и публичного права, направленные на регулирование отношений, возникающих в связи с банкротством должника, а не институт банкротства.

Далее перечисляются источники, регулирующие институт банкротства граждан и дается их характеристика. Основным нормативным документом, регулирующим, в настоящий момент институт банкротства физических лиц является Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)", а именно X глава этого закона, посвященная банкротству граждан. Однако, перечень источников норм, регулирующих банкротство граждан, не ограничивается этим законом. Он состоит из общих законов, а также специальных нормативно-правовых актов. Общие законы представлены Гражданским кодексом Российской Федерации, Арбитражно-процессуальным кодексом Российской Федерации, а специальные – федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)".

Второй параграф «Правовое положение лиц, участвующих в деле о банкротстве гражданина» посвящен рассмотрению вопросов, касающихся общеправового и специального статуса гражданина, соотношению понятий гражданин и физическое лицо, индивидуализации гражданина, а также специальным правам и обязанностям гражданина-должника, конкурсного кредитора, финансового управляющего, появляющимся у участников дела о банкротстве.

В третьем параграфе «Правовые основы процедуры банкротства физических лиц» излагаются общие правила банкротства граждан. К правовым основам процедуры банкротства физических лиц можно отнести: право на обращение в суд, основания и признаки банкротства, этапы рассмотрения заявления, процедуры банкротства, правовые последствия признания банкротом.

Право гражданина на обращение в суд законодатель связывает с несостоятельностью, неплатежеспособностью и недостаточностью имущества. Гражданский кодекс к признакам несостоятельности гражданина относит его неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и неспособность исполнить обязанность по уплате обязательных платежей. Под неплатежеспособностью гражданина в пункте 3 статьи 213.6 Закона о банкротстве понимается его неспособность удовлетворить в полном объеме требования кредиторов по денежным обязательствам или исполнить обязанность по уплате обязательных платежей. Гражданин предполагается неплатежеспособным при условии, что имеет место хотя бы одно из следующих обстоятельств:

- гражданин перестал исполнять денежные обязательства или обязанность по уплате обязательных платежей, срок исполнения которых уже наступил;
- более десяти процентов таких обязательств не исполнены им в течение более одного месяца с момента наступления срока исполнения;
- размер задолженности гражданина превышает стоимость его имущества, в том числе права требования;
- наличие постановления об окончании исполнительного производства в связи с тем, что у гражданина отсутствует имущество, на которое может быть обращено взыскание.

Как известно, в отношении граждан в процессе банкротства используются три процедуры. Это реструктуризация долгов гражданина, реализация имущества гражданина и мировое соглашение. При более подробном поэтапном рассмотрении этих процедур в исследовании определялись цели, сроки проведения, порядок проведения процедур, а также права и обязанности участников дела о банкротстве в каждой процедуре.

При рассмотрении правовых последствий признания гражданина банкротом выделено главное положительное последствие – это освобождение должника от дальнейшего исполнения требований кредиторов. При этом на права гражданина накладываются определенные ограничения. В течение пяти лет после завершения процедур, связанных с банкротством, гражданин не имеет права заключать кредитные договоры либо договоры займа без указания на факт своего банкротства. Так же в этот срок гражданин лишается права на подачу заявления о признании его банкротом. В течении трех лет с момента завершения процедур, связанных с банкротством гражданина, ограничивается его право на участие в управлении юридическим лицом. Также выделены правовые последствия должника-гражданина, являющегося индивидуальным предпринимателем.

Третья глава исследования «Актуальные проблемы практики реализации процедуры банкротства физических лиц» посвящена проблемам практического применения законодательства о банкротстве граждан в Российской Федерации.

Практика реализации института банкротства физических лиц позволяет выявить ряд проблем реализации данного института. Такие проблемы целесообразно разделить на две группы: проблемы процессуально-правового характера (связанные с порядком рассмотрения дел о банкротстве граждан) и проблемы материально-правового характера (связанные с регулированием самой процедуры банкротства). Были рассмотрены следующие процессуально-правовые проблемы производства по делам о банкротстве:

1. особый статус физического лица, как участника дел о банкротстве, не позволяет считать его полноценной единицей арбитражного конкурсного процесса;
2. Отсутствие установленной обязанности саморегулирующих организаций назначать принудительно кандидатуру финансового управляющего, при отсутствии изъявивших желание кандидатов, создает правовую ситуацию, в которой создается зависимость возможности рассмотрения дела от волеизъявления финансовых управляющих на ведение дела, что прямо нарушает права граждан на судебную защиту своих интересов установленное Конституцией РФ.

К материально-правовым проблемам института банкротства граждан можно отнести такие проблемы института банкротства физического лица:

1. Избыточное количество доказательств для подачи заявления о банкротстве (ч. 3 ст. 213.4 ФЗ РФ «О несостоятельности (банкротстве)»);
2. Нежелание арбитражных управляющих участвовать в деле о банкротстве ввиду малой оплаты их труда и частого отсутствия какого-либо ликвидного для реализации имущества;
3. Доказательства наличия имущества у должника, достаточного для погашения расходов по делу о банкротстве;
4. Судьба гражданско-правовых обязательств, неразрывно связанных с личностью физического лица;
5. Сложность оценки имущества должника.

Далее в работе были выявлены основные тенденции в развитии закона «О несостоятельности (банкротстве)». Среди важнейших направлений в развитии института банкротства физических лиц можно выделить следующие:

усиление неблагоприятных последствий личного банкротства, которые могли бы стать существенными для должника и смогли бы послужить

стимулом к исполнению должником обязательства в срок, избегая банкротства;

увеличение независимости в работе финансового управляющего, это означает, что он должен соблюдать интересы всех лиц, участвующих в деле, в том числе и самого гражданина;

упрощение процедуры сбора документов, тем самым дать возможность гражданину самостоятельно собрать весь необходимый пакет документов и обратиться в суд, не прибегая к помощи юристов;

пресечение мошеннических действий со стороны должников, кредиторов;

распространение в средствах массовой информации и сети Интернет обязательного толкования норм, вступивших в силу закона о банкротстве.

Законодательство о банкротстве физических лиц нуждается в совершенствовании, и к необходимости его дальнейшей доработки законодатели неизбежно вернуться. Тем не менее, актуальность закона «на лицо». Эффективность банкротства - многоуровневое понятие. Для кредитора означает, смог ли он взыскать долг, образовавшийся до введения процедуры банкротства. Для должника это возможность получить второй старт освободившись от долгов. С точки зрения государства, эффективность банкротства - это появление нового эффективного собственника имущества. Таким образом, нужно обеспечить баланс интересов всех лиц, участвующих в деле о банкротстве. Чтобы банкротство было эффективным нужно соблюсти три главных принципа: прозрачность банкротства, эффективность реализации имущества, нейтральность арбитражного управляющего.

Проведенное исследование института признания физического лица банкротом позволяет сформулировать следующие выводы:

- вступление в силу норм, регламентирующих банкротство физических лиц, является положительной мерой, как для граждан, так и для кредиторов. В настоящее время высокими темпами растет просрочка граждан по потребительским кредитам, что породило

высокую актуальность принятия норм закона о банкротстве граждан – физических лиц;

- проведение судом процедуры банкротства положительным образом окажет влияние на динамике показателей просрочки кредитных организаций в лучшую сторону;
- институт банкротства физических лиц еще достаточно новый в российской правовой системе со своими проблемами и пробелами правового регулирования, в связи с этим нуждается в толковании и разъяснении своих положений повсеместно, поскольку, прежде всего, вступившие нормы о банкротстве физических лиц должны стать тем гарантом, который поможет гражданам справиться с трудностями и избавиться от своих долговых обязательств.
- процедуры банкротства для граждан имеет некоторые преимущества относительно процедуры взыскания задолженности в рамках исполнительного производства:
 1. банкротство предполагает использование многих способов погашения задолженности, применяя различные процедуры, предоставляя возможность в добровольном порядке удовлетворить требования всех кредиторов;
 2. банкротство предоставляет должнику отсрочку от удовлетворения требований кредиторов, что отсутствует при взыскании задолженности в рамках исполнительного производства, когда имущество должника подлежит реализации в краткие сроки;
 3. банкротство предоставляет должнику наиболее эффективные способы распоряжения имуществом, чем продажа имущества должника по экономически невыгодной цене приставами-исполнителями на торгах.

Опубликованные работы автора:

1 Статья «Почему граждане не спешат списывать долги» для всероссийской научной интернет-конференции "Актуальные проблемы российского частного права 2017"; <http://conf.omua.ru/taxonomy/term/59%2C5>

2 Статья «К вопросу об эффективности работы законодательства о банкротстве граждан в РФ» в сборнике СНИГУ «Актуальные проблемы правового, социального и политического развития»