

ПОСЛЕДСТВИЯ И ЭФФЕКТИВНОСТЬ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ БАНКРОТСТВА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА

CONSEQUENCES AND EFFECTIVENESS OF LEGAL REGULATION OF BANKRUPTCY OF AN INDIVIDUAL

T. Gadzhiemenov

Annotation

The article considers the consequences and effectiveness of legal regulation of bankruptcy of an individual under Russian law. The problems of legal regulation are analyzed against the background of the worsening of the financial situation of citizens during a downturn, the growth of loan debts to banks and the need for its restructuring. It has been revealed that the current legislation is far from perfect. When having the need for the bankruptcy procedure for 640 thousand individuals, the courts have currently adopted only 4,000 court decisions on declaring citizens bankrupt. More than half of applications of insolvent citizens are rejected by courts because of certain violations of the law. The procedure for consumer bankruptcy in Russia remains complicated and expensive. The consequences of bankruptcy are overly regulated and take a lot of time. In this regard, a set of measures is proposed to improve the quality of legal regulation of this legal institution and increase of its effectiveness.

Keywords: bankruptcy, insolvency, Individual, creditor, debtor, the consequences of bankruptcy, debt restructuring, realization of property.

Гаджиэменов Тагир Багавдинович
Аспирант, ФГОБУ ВО
"Финансовый университет
при Правительстве РФ"

Аннотация

В статье рассматриваются последствия и эффективность правового регулирования банкротства физического лица по российскому законодательству. Проблемы правового регулирования анализируются на фоне ухудшения материального положения граждан в период кризиса, возрастания кредитной задолженности перед банками и необходимости ее реструктуризации. Выявлено, что действующее законодательство далеко от совершенства. При имеющейся потребности процедуры банкротства у 640 тыс. физических лиц, на настоящее время судами было принято всего 4000 судебных решений о признании граждан банкротами. Более половины заявлений неплатежеспособных граждан судами отклоняются из-за тех или иных нарушений закона. Процедура потребительского банкротства в России остается сложной и дорогостоящей. Последствия банкротства слишком зарегулированы и занимают много времени. В связи с этим предлагается комплекс мер, направленных на повышение качества правового регулирования данного правового института и повышения его эффективности.

Ключевые слова:

Банкротство, несостоятельность, физическое лицо, кредитор, должник, последствия банкротства, реструктуризация долга, реализация имущества.

Появление в системе законодательства нового правового института банкротства физического лица стало чрезвычайно важным фактором для стабильного развития экономических отношений, легального разрешения сложных вопросов и споров, возникающих между гражданами, банками и другими организациями-кредиторами. Из-за пробелов в законодательстве, нередко, разрешение споров принимало явно криминальный характер: должника шантажировали, наносили существенный ущерб его репутации, угрожали его безопасности и безопасности членов его семьи, наносили вред здоровью. Эти действия предпринимали главным образом представители коллекторских агентств, руководство которых не всегда разборчиво подходило к подбору своего персонала. Даже, если дело доходило до суда, решение выносилось, как правило, в пользу кредитора, а жизненные обстоятельства должника учитывались только в исключительных случаях.

В истории российского права исследования в области правового регулирования банкротства физического лица проводились в разные годы В.С. Белых, М.И. Брагинским, С.А. Карелиной, Н.А., Гуреевым В.А., Морозовым, Е.Ю. Поповым, В.В. Степановым, А.Ф. Трайниным, М.В. Телюкиной, Г.Ф. Шершеневич, П.П. Цитович и другими учеными-цивилистами. Однако, экономическая и социальная реальность нашего времени ставит перед правовой наукой новые вопросы, связанные с совершенствованием процедуры банкротства, большинство из которых касается последствий данной процедуры для гражданина-должника.

В условиях экономического кризиса ситуация с задолженностью граждан продолжает ухудшаться. По итогам 2016-го граждане задолжали банкам около 11 триллионов рублей. При этом, по данным Росстата, реальные доходы населения за два последних года упали на 12,7%, а потребление – более чем на 15%. На данный

момент эксперты говорят о новой тенденции – все больше граждан нуждается в заемных средствах на погашение ранее полученных займов (в среднем на погашение кредитов среднестатистическое домохозяйство тратит до 45% месячного дохода) [4]. Эти факты говорят о возрастающих рисках дефолта граждан, соответственно, число банкротств будет увеличиваться.

Основы правового регулирования банкротства физического лица после более чем 10-летнего обсуждения, были закреплены в Главе X "Банкротство гражданина" в Федеральном законе "О несостоятельности (банкротстве)" № 127 [1] в редакции 29.06.2015 № 154. Признание гражданина несостоятельным стало возможным с 1 октября 2015 года.

Процедура регулирования несостоятельности по действующему законодательству состоит из пяти стадий:

1. инициация процедуры банкротства: заявление самого гражданина, любого из его кредиторов или уполномоченного государственного органа;

2. возбуждение дела о банкротстве и внесение должником на депозит суммы для оплаты услуг финансового управляющего;

3. рассмотрение дела в арбитражном суде – определение риска банкротства физического лица;

4. вынесение мотивированного судебного решения;

5. исполнение судебного решения.

Одним из условий рассмотрения дел о несостоятельности гражданина является наличие у него задолженности 500 тысяч рублей и непогашение долга в течение 3-х месяцев, что должно быть подтверждено соответствующими документами (ст. 213.4 Закона № 127). Государственная пошлина при подаче физическими лицами в суд заявления о банкротстве снижена с января 2017 года в 20 раз до 300 рублей. Вместе с тем, с июля 2016 года увеличена сумма депозита (вознаграждение финансовому управляющему) с 10 до 25 тысяч рублей (в 2.5 раза), а максимальная сумма не установлена.

Содержание судебного решения может касаться применения к должнику 3-х процедур: реструктуризации долгов, собственно признание банкротом и реализация имущества неплатежеспособного лица, а также заключение мирового соглашения (ст. 213.2 Закона № 127).

Так, последствиями реструктуризации долга являются составление и утверждение плана реструктуризации; введение моратория на удовлетворение требований кредиторов; срок исполнения денежных обязательств считается наступившим; на сумму долга прекращается начисление штрафов и пени, кроме начисления процентов, которые понижаются до ключевой ставки ЦБ России (ныне ее размер установлен на уровне 8.25%); снимаются ограничения, которые были наложены на имущество гражданина; приостанавливается взыскание по отдельным категориям исполнительных документов; гражданин лишается права совершать сделки имущественного характера без письменного согласия финансового управляю-

щего; сумма совершенных денежных операций должника ограничена – не более 50 тысяч рублей в месяц со специального банковского счета (но сумма может быть увеличена по ходатайству гражданина при согласии финансового управляющего); в течение 3-х лет после завершения реализации имущества гражданин, признанный банкротом, не вправе занимать руководящие должности (ст. 213.11 Закона № 127).

Общим правилам о последствиях несостоятельности гражданина посвящена статья 213.30 Закона о несостоятельности, в которой говорится, что в течение 5 лет с момента признания должника банкротом, гражданин обязан указывать этот факт при заключении кредитных договоров и договоров займа. Кроме того, в течение 5 лет в отношении гражданина, признанного банкротом, не может быть возбуждено новое дело о банкротстве по его заявлению. Однако дело может быть возбуждено по инициативе конкурсного кредитора или уполномоченного государственного органа.

Если обобщить все возможные последствия банкротства для гражданина-должника, установленные законодательством, то их можно разделить на две группы: 1) во время процедуры банкротства; 2) после признания банкротом.

1. *Последствия для гражданина во время процедуры банкротства:*

- ◆ запрет на распоряжение имуществом (ч.3 ст. 213.11 ФЗ № 127), имуществом должника распоряжается финансовый управляющий;

- ◆ сделки от 50 тыс. руб. в месяц с письменного согласия финансового управляющего (ч.5 ст. 213.11 ФЗ № 127);

- ◆ запрет на дарение имущества (ч.5 ст. 213.11 ФЗ № 127);

- ◆ оспаривание подозрительных сделок (1/3 года) (ст. 61.2 ФЗ № 127)

- ◆ оспаривание сделок предпочтением (ст. 61.3 ФЗ № 127);

- ◆ временное ограничение выезда за границу (ч.3 ст. 213.24 ФЗ № 127);

- ◆ риск реализации совместной собственности супругов (ч.7 ст. 213.26 ФЗ № 127);

- ◆ оспаривание сделок в рамках ГК РФ;

- ◆ последствия для репутации (на работе, среди соседей, родных и знакомых).

Значимость фигуры финансового управляющего в процедуре банкротства подтверждена в п. 37 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 13.10.2015 № 45 "О некоторых вопросах, связанных с введением в действие процедур, применяемых в делах о несостоятельности (банкротстве) граждан" [2], где разъяснено, что сделки, совершенные гражданином без письменного согласия финансового управляющего, могут быть признаны недействительными, что является наиболее существенным ограничителем имущественных прав должника.

2. *Последствия для гражданина после признания банкротом:*

- ◆ обязанность указания факта банкротства при заключении кредитных договоров и договоров займа в течение 5 лет с момента завершения дела (ч. 1 ст. 213.30 ФЗ № 127);
- ◆ запрет занимать должности в органах управления в течение 3-х лет с момента завершения дела (ч.3 ст. 313.30 ФЗ № 127);
- ◆ запрет на 5 лет на инициирование новой процедуры с момента завершения дела (ч. 2 ст. 313.30 ФЗ № 127);
- ◆ если утверждался план реструктуризации, то его можно составить повторно только спустя 8 лет с момента завершения дела;
- ◆ испорченная кредитная история, которая сохраняется на лицо, признанное банкротом, в Национальном бюро кредитных историй (НБКИ) в течение 15 лет (НБКИ является частной коммерческой организацией);
- ◆ помимо официальной кредитной истории, у гражданина появляется и неофициальная: многие банки вводят "черный список" заемщиков, где информация может храниться от 15 до 20 лет, и более.

Для сравнения: в Ирландии статус банкрота за гражданином сохраняется в течение 12 лет, в США 10 лет, в Германии – 7 лет, в Великобритании – всего 1 год [7].

Таким образом, в России установлен один из самых жестких режимов последствий для гражданина, признанного банкротом. После 45-летнего возраста он фактически утрачивает шанс восстановить свою финансовую репутацию. Более того, российский гражданин лишен возможности бесплатно получить юридическую помощь в специальной службе управления долгом, что в странах ЕС (при наличии таких служб) не позволяет гражданам вообще доводить дело до суда, избегая негативных последствий.

В связи с этим можно поддержать мнение ученых в том, что "основополагающей проблемой нового правового института является чрезмерная сложность процедуры, выраженная в сочетании нескольких альтернативных вариантов развития событий в качестве обязательных элементов банкротства" [5].

Практика постоянно выявляет проблемы правоприменения нового законодательства. К настоящему времени в России накоплен определенный массив дел о банкротстве физических лиц, который позволяет провести анализ наступающих последствий и эффективности регулирования.

Количество дел о банкротстве физических лиц выросло к концу 2016 года на 30% по сравнению с данными Единого федерального реестра сведений о банкротстве в 2015 году [6]. Если по итогам 2015 года было принято всего 460 решений о признании гражданина банкротом и введении реализации имущества, то по итогам 2016 г. – 18245, а за первое полугодие 2017 г. – 12541

решение. Решений по реструктуризации долгов на порядок меньше: 255 (2015); 7143 (2016); 3382 (1П 2017) [3].

Суды обычно не вводят реструктуризацию, если доход должника составляет менее 30 тысяч рублей в месяц, что фактически свидетельствует о социальной дискриминации граждан, имеющих меньшую сумму дохода.

С учетом вышесказанного представляется целесообразным принятие следующих мер по совершенствованию закона в части регулирования последствий банкротства для физического лица:

- ◆ срок ограничений для должника в имущественных правах необходимо сократить до 3 лет по всем основаниям банкротства;
- ◆ есть необходимость указать в нормах закона недопустимость какой-либо социальной дискриминации граждан. Доход должника должен коррелировать с минимальным размером оплаты труда в Российской Федерации, который составляет с июля 2017 года 7 800 руб.;
- ◆ законодателю необходимо исключить норму, заложенную в ч.1 ст. 231.1 ФЗ № 127 в отношении регулирования процедуры банкротства физических лиц, отсылающую к § 7. "Банкротство застройщиков" главы IX, так как это противоречит здравому смыслу.

Анализ арбитражных дел также показывает, что есть факты применения к должникам – физическим лицам норм, регулирующих банкротство юридических лиц. Примером тому является Дело № А41-631/16.

Несмотря на отсутствие правовой нормы, прямо регулирующей переход из процедуры реализации имущества в процедуру реструктуризации долга, Арбитражным судом Московской области в рамках рассмотрения вышеуказанного дела было удовлетворено ходатайство одного из кредиторов о переходе из процедуры реализации имущества в процедуру реструктуризации задолженности.

Кредитор, подавая соответствующее ходатайство, мотивировал возможность перехода из одной процедуры в другую следующими нормами:

Статья 213.1. ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" № 127, которая определяет, что отношения, связанные с банкротством граждан и не урегулированные настоящей главой, регулируются главами 3. I – III. 1, VII, VIII, параграфом 7 главы IX и параграфом 2 главы XI Закона о банкротстве.

В п. 5 ст. 53 ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" № 127 предусмотрено право суда по ходатайству конкурсного управляющего или собрания кредиторов вынести определение о прекращении конкурсного производства и переходе к внешнему управлению.

Так, в соответствии с вышеизложенными нормами, регулирующими банкротство юридических лиц, судом в рамках рассмотрения дела был осуществлен переход из ликвидационной процедуры (конкурсное производство) в реабилитационную процедуру (внешнее управление).

Однако, возможность, предоставленная законом суду, выносить определение о прекращении конкурсного производства и переходить к внешнему управлению не должна рассматриваться как основание для перехода из процедуры реализации имущества в процедуру реструктуризации задолженности, так как конкурсное производство и внешнее управление являются стадиями банкротства организаций и статьёй 213.2. Федеральным законом от 26.10.2002 N 127-ФЗ, регулирующим банкротство физических лиц, не установлены вышеуказанные процедуры.

В связи с вышеизложенным, необходимо: внести изменения в "О несостоятельности (банкротстве)" – путём добавления новой статьи, допускающей возможность перехода из процедуры реализации имущества в процедуру реструктуризации задолженности: "В случае, если в отношении должника была введена процедура реализации имущества, а в дальнейшем у кредиторов появились достаточные основания, в том числе основания, подтвержденные данными финансового анализа, полагать, что платежеспособность должника может быть восстановлена, кредитор вправе в течение месяца с момента выявления указанных обстоятельств обратиться в арбитражный суд с ходатайством о прекращении процедуры реализации имущества и переходе к реструктуризации задолженности".

Указанная мера позволит достичь баланса имущественных интересов должника и его кредиторов.

Завершая анализ последствий банкротства, подчеркнем, что наиболее значимыми последствиями несостоятельности для гражданина являются: ограничение распо-

ряжаться своими имущественными правами и нанесение ущерба репутации.

Учитывая сложность процедуры банкротства и правовой нигилизм населения, необходимо повышать правовую грамотность должников, включая оказание им бесплатной юридической помощи как в досудебном порядке, так и после признания гражданина банкротом. Особенно это касается социально незащищенных категорий: пенсионеров, многодетных родителей, лиц, потерявших жилье, работу, трудоспособность. Обязанность проводить такие консультации можно возложить на специалистов многофункциональных центров, которые, в том числе могли бы помогать гражданам в сборе документов.

При законодательном пороге в 500 тыс. руб. (основание должника обратиться в суд), средняя сумма долгов российских граждан составляет примерно 50–60 тысяч рублей. В целях защиты гражданских прав представляется крайне важным упростить доступ неплатежеспособных лиц к подаче заявления в суд о признании банкротом через понижение пороговой суммы с 500 до 50 тыс. руб. На 1 ноября 2017 года в ЕФРСБ числилось 40 000 открытых дел. На ту же дату по данным НБКИ, в России было 640,2 тыс. заемщиков, которые могли бы претендовать на банкротство. Однако, по действующему закону большинство из них "выпадает" из правового поля.

Законодательство о банкротстве должно выполнять не только функцию защиты прав кредиторов, но и функцию охраны человеческого достоинства должника, стигматизировать его к легализации будущих доходов, давая возможность начать "новую финансовую жизнь", снимая тем самым социальную нагрузку на государство. Пока действующее законодательство неэффективно справляется с этими задачами.

ЛИТЕРАТУРА

1. Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ (ред. от 29.07.2017) "О несостоятельности (банкротстве)" (с изм. и доп., вступ. в силу с 29.10.2017) // Собрание законодательства РФ. 28.10.2002. № 43, ст. 4190.
2. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 13.10.2015 № 45 "О некоторых вопросах, связанных с введением в действие процедур, применяемых в делах о несостоятельности (банкротстве) граждан" // Бюллетень Верховного Суда Российской Федерации, декабрь 2015 г., № 12.
3. Банкротства в России: статистический бюллетень ЕФРСБ за 2 кв. 2017 г.; [Электронный ресурс]; Режим доступа – URL: <http://bankrot.fedresurs.ru/> (дата обращения 01.11.2017).
4. Королева А. "Черная дыра" потребительских долгов // "Expert Online". 03.09. 2017; [Электронный ресурс]; Режим доступа – URL: <http://expert.ru/2017/03/9/kreditnyie/> (дата обращения 01.11.2017).
5. Криворот, Д. А. Низкая эффективность и сложность механизма как ключевая проблема института банкротства физических лиц в Российской Федерации // Юридические науки: проблемы и перспективы: материалы V Междунар. науч. конф. (г. Казань, октябрь 2016 г.). – Казань: Бук, 2016. – С. 46–49.
6. Любовцева, Е. Г. Анохина, Е. И. Банкротство физических лиц: предварительные итоги и последствия // Интернет-журнал Науковедение. – 2017. – Том 9. – № 1; [Электронный ресурс]; Режим доступа – URL: <http://naukovedenie.ru/PDF/94EVN117.pdf> (доступ свободный). Загл. с экрана. Яз. рус., англ. (дата обращения 01.11.2017).
7. Собенина, М.А., Попченко, В.А. Банкротство физических лиц: возможные проблемы применения правовых норм и пути их решения // Юридический вестник Самарского университета. 2016. – Том 2. – № 2. – С. 73–77.