

**О НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ (БАНКРОТСТВЕ)  
ГРАЖДАНИНА-НЕПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ**

**Е. В. Калинина**

*Филиал ГОУ ВПО «Орловская региональная академия  
государственной службы» (г. Липецк)*

Поступила в редакцию 10 марта 2010 г.

**Аннотация:** проводится анализ историко-правового развития института несостоятельности (банкротства) в Российском государстве. Анализируются отдельные вопросы реализации процедуры несостоятельности (банкротства) по действующему законодательству. Выявлен ряд проблем реализации, и предлагаются варианты их решения.

**Ключевые слова:** несостоятельность (банкротство), несостоятельность (банкротство) физического лица, потребительское банкротство, гражданин-непредприниматель.

**Abstract:** the legal historical development of the institution of insolvency and bankruptcy in Russian state is analyzed. Some questions of implementation of the procedure of bankruptcy according to the current legislation are being studied. Some problems of this realization have been revealed and various solutions have been offered.

**Key words:** bankruptcy, bankruptcy of an individual, consumer bankruptcy, non-entrepreneurial citizen.

Развитие и совершенствование экономических и социальных процессов в современном мире влечет за собой необходимость формирования адекватных доктринальных положений и совершенствования действующего законодательства. Наиболее динамичной сферой правоприменения в настоящее время является сфера гражданских правоотношений. Не является исключением и один из институтов гражданского права — несостоятельность (банкротство).

Банкротство — неизбежное следствие и необходимое условие развития современных экономических отношений. Принимая это экономическое явление как объективную реальность, государство обязано упорядочить общественные отношения, складывающиеся по поводу несостоятельности (банкротства), создать правовой режим, способный обеспечить баланс частных и публичных интересов различных субъектов права, вовлеченных в процедуры банкротства.

Следует отметить, что в российском дореволюционном конкурсном праве основными субъектами несостоятельности первоначально являлись именно физические лица, занимавшиеся торговлей, и лишь впоследствии законодательство распространило свое действие и на юридические лица.

В советский период развития Российского государства был утрачен ряд значимых гражданско-правовых институтов, в том числе и институт не-

состоятельности (банкротства). На протяжении 15 лет ученые-правоведы, законодатели и правоприменительные органы занимаются вопросами возрождения и формирования современного законодательства, в том числе и в сфере внесудебных и судебных отношений должника и банкрота.

В основу возрождающегося правового явления как несостоятельность (банкротство) субъектов гражданских правоотношений были положены положительный опыт царской России и опыт развитых зарубежных стран.

Что касается истории развития института банкротства граждан в зарубежных странах, то первоначально в США и Германии основным субъектом банкротства также являлось физическое лицо, к которому применялись аналогичные меры, существовавшие на Руси. В настоящее время примерно 90 % всех дел о банкротстве в США составляют дела о банкротстве граждан-непредпринимателей.

В сентябре 1787 г. американский конституционный конвент принял положения, предоставляющие Конгрессу право принимать единообразные общенациональные законы о банкротстве. Раздел 8 ст. 1 Конституции США предоставляет Конгрессу исключительное право принимать единообразные законы по вопросам о банкротстве на всей территории США<sup>1</sup>. В 1800 г. был разработан Кодекс о банкротстве (Bankruptcy Code), который претерпел изменения в 1803, 1841, 1867, 1898 гг. Действующий Кодекс о банкротстве 1978 г. пользуется успехом на территории США, а именно законодательные акты глав 7, 11 и 13 применяются к гражданам-потребителям — в США ежегодно около 1 млн граждан, в том числе и семейные пары, становятся банкротами.

В Германии в качестве базовой модели для германского проекта закона был взят именно US Bankruptcy Code. На основе анализа практических данных применения USBC был выработан критический подход к изучению американской системы регулирования несостоятельности. Результатом такого подхода стало то, что, хотя в новом германском законе и используются правовые технологии, разработанные в американской системе регулирования, Insolvenzordnung (Положение Германии о несостоятельности) 1994 г. имеет идейное содержание, значительно отличающееся от того, на котором построен USBC.

Положения о несостоятельности (банкротстве) гражданина известны современной российской правовой системе с момента появления Закона РФ от 19 ноября 1992 г. «О несостоятельности (банкротстве) предприятий», вступившего в силу с 1 марта 1993 г. В ч. 17 преамбулы указанного Закона давалось следующее определение предприятия: «Предприятие — занимающееся предпринимательской деятельностью юридическое лицо или гражданин-предприниматель». Таким образом, Закон «О несостоятельности (банкротстве) предприятий» допускал только предпринимательское банкротство. К сожалению, этот Закон не устанавливал ни

---

<sup>1</sup> См.: *Витрянский В. В.* Пути совершенствования законодательства о банкротстве // Вестник Высшего Арбитражного Суда РФ. 2001. № 3. С. 91—92.

механизма признания банкротом индивидуального предпринимателя, ни каких-либо особенностей такого банкротства, отличающих его от банкротства юридических лиц. Следовательно, реального применения на практике нормы о банкротстве гражданина-предпринимателя не имели. Кроме того, первый законодательный акт о несостоятельности (банкротстве) не предусматривал возможности банкротства физического лица, не являющегося субъектом предпринимательской деятельности.

Развитие и совершенствование экономических и социальных процессов, происходивших в России в конце XX в., вызвали необходимость совершенствования российского банкротного законодательства. Закон РФ «О несостоятельности (банкротстве)» 1998 г. предусматривал уже как возможность банкротства гражданина, так и механизм ее реализации. Глава 9 указанного Закона допускала как предпринимательское, так и непредпринимательское (потребительское) банкротство, что, несомненно, следует расценивать как одно из достижений Закона.

В настоящее время в России действует третий Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» 2002 г., предусматривающий банкротство граждан-непредпринимателей (§ 1 гл. X Закона регулирует банкротство гражданина; ст. 25 ГК РФ, § 2 гл. X Закона — банкротство индивидуального предпринимателя; § 3 гл. X Закона — банкротство индивидуального предпринимателя — главы крестьянского (фермерского) хозяйства). Закон 2002 г. практически с небольшими изменениями повторяет в этой части закон 1998 г.

Несовершенство действующего российского законодательства о несостоятельности (банкротстве) в части реализации банкротных процедур в отношении гражданина-непредпринимателя проявилось в процессе правоприменительной деятельности. В настоящее время активно рассматривается вопрос о формировании нового законодательства в сфере несостоятельности (банкротства) физического лица, где основное внимание будет уделено основаниям, порядку и последствиям применения рассматриваемой процедуры в отношении гражданина-непредпринимателя.

На конференции «КредитЭКСПО—2007», организованной ИГА при официальной поддержке Государственной Думы РФ, Ассоциации «Россия» и Росстроя РФ, был представлен доклад Минэкономразвития об основных положениях закона о несостоятельности (банкротстве) физических лиц.

Несмотря на то, что российское законодательство о несостоятельности (банкротстве) носит должниково-прокредиторский характер, у должника отсутствует возможность восстановить платежеспособность. Немаловажно и то, что обращение взыскания на имущество гражданина осуществляется по требованию первого кредитора, обратившегося в суд. Другие кредиторы могут не успеть предъявить свои требования и остаются лишенными возможности взыскать долг с гражданина.

По мнению А. В. Терентьева, заместителя начальника отдела законодательства о несостоятельности (банкротстве) Департамента корпоративного управления Минэкономразвития России, мировая практика исходит из сущности института «потребительского банкротства» как блага для доб-

росовестного гражданина в связи с возможностью реабилитации должника. Широко применяется правовая доктрина «fresh start» — освобождение гражданина от долгов в ходе одного процесса при условии предоставления должником своего имущества для расчета с кредиторами. В законодательстве США, Германии, Швеции и ряде других стран предусмотрена возможность введения реорганизационной процедуры в отношении физического лица, не исполняющего обязанности по уплате суммы кредита и процентов по нему. Процедура реорганизации обычно вводится в соответствии с утверждаемым судом и согласованным с большинством кредиторов «реорганизационным планом» (планом освобождения от долгов)<sup>2</sup>.

Процедура утверждения плана реструктуризации долгов выглядит следующим образом:

- добровольная подача гражданином, имеющим постоянный источник дохода, заявления о признании его банкротом;
- исполнение гражданином в течение срока, установленного планом освобождения от долгов, обязанности по уплате текущих платежей и погашению требований кредиторов в соответствии с планом;
- подтверждение отсутствия сделок, заключенных должником, имеющих целью сокрытие имущества и воспрепятствование кредиторам в их возможности взыскать сумму долга по требованиям за счет имущества должника;
- предоставление рассрочки уплаты суммы основного долга, освобождение от уплаты штрафной неустойки и процентов, а также части основного долга гражданина.

В разработанном Минэкономразвития России проекте закона о несостоятельности (банкротстве) учтен отмеченный опыт зарубежных стран. При формировании нового российского банкротного законодательства учитывались национальные особенности отечественной правовой системы, а также реализуемые социальные и экономические процессы в обществе.

Сущность и значение законопроекта в сфере несостоятельности (банкротства) заключается в обеспечении защиты прав и интересов граждан, не являющихся индивидуальными предпринимателями, а также их кредиторов при проведении процедур банкротства, создании благоприятных условий для полноценной реализации механизмов потребительского и жилищного кредитования. Цель законопроекта: реабилитация и освобождение от долгов добросовестных заемщиков по кредитам — представителей среднего класса.

Одним из положительных моментов законопроекта является возможность введения «реорганизационной» процедуры в отношении гражданина, признанного несостоятельным (банкротом). Отмеченная процедура включает в себя следующее:

- согласование плана реструктуризации долгов с большинством кредиторов и его утверждение арбитражным судом;

---

<sup>2</sup> См.: Степанов В. Л. Законопроект о банкротстве физических лиц // Банковский ритейл. 2007. № 2. С.10.

— право арбитражного суда утвердить план реструктуризации долгов при отсутствии согласия кредиторов, если планом предусмотрено полное удовлетворение требований кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества должника, и требований по обязательным платежам;

— возможность исправления должником допущенного нарушения плана реструктуризации долгов в установленный срок с целью ограничения возможного давления на должника со стороны кредиторов;

— срок реализации плана реструктуризации долгов гражданина — пять лет, индивидуального предпринимателя — один год;

— в случае отмены плана арбитражным судом должник признается банкротом.

Кардинально новым положением для российского банкротного законодательства является то, что обязанности арбитражного управляющего могут быть возложены на самого должника. В данном контексте, с целью избежания злоупотреблений со стороны управомоченного субъекта, законопроект предполагает определенные ограничения и запреты в отношении должника-банкрота:

— право на повторную подачу гражданином на себя заявления о признании его банкротом и реструктуризации новых долгов; право на получение новых кредитов в банках возникает по истечении пятилетнего срока;

— запрет на занятие предпринимательской деятельностью, учреждение юридических лиц в течение одного года с момента признания гражданина несостоятельным (банкротом).

По предлагаемой норме из конкурсной массы имущества должника исключается неликвидное имущество, а также:

— жилое помещение, единственно пригодное для постоянного проживания, кроме имущества — предмета ипотеки;

— земельный участок, на котором расположены объекты жилых помещений;

— скоропортящиеся продукты питания;

— предметы индивидуального пользования (одежда, обувь и др.);

— предметы обрядов и культов;

— медицинские препараты и оборудование;

— предметы бытовой техники.

По закону предполагается освобождение гражданина, признанного банкротом и погасившего задолженность перед кредиторами своей конкурсной массой, от обязательств перед конкурсными кредиторами и уполномоченными органами, за исключением случаев заведомого банкротства. Гражданин может быть признан арбитражным судом заведомым банкротом, если размер конкурсной массы не позволяет удовлетворить требования кредиторов в размере 100 тыс. руб., если должник не докажет в судебном порядке, что банкротство произошло в силу стечения тяжелых жизненных обстоятельств<sup>3</sup>.

<sup>3</sup> См.: Степанов В. Л. Законопроект о банкротстве физических лиц // Банковский ритейл. 2007. № 2. С. 11.

Рассмотренные положения представляют собой лишь небольшую долю вопросов, возникающих в сфере реализации процедуры несостоятельности (банкротства) гражданина-непредпринимателя. Думается, с принятием специального закона в исследуемой области можно решить ряд существенных вопросов в сфере правоприменительной деятельности России.

*Филиал ГОУ ВПО «Орловская региональная академия государственной службы» (г. Липецк)*

*Калинина Е. В., кандидат юридических наук, доцент, зам. заведующего кафедрой гражданского права и процесса  
E-mail: Kalinin@48.ru  
Тел.: 8(4742)27-99-15*

*Branch of the State Education Agency of Higher Professional Education «Orel regional academy of government service» in Lipetsk*

*Kalinina E. V., Candidate of Legal Science, Associate Professor, Deputy Head of the Civil Law and Process Department  
E-mail: Kalinin@48.ru  
Tel.: 8(4742)27-99-15*