

Последствия наложения ограничений и статус граждан-банкротов



ПЕСТРЯКОВ КИРИЛЛ ВАДИМОВИЧ,
аспирант юридического факультета
Санкт-Петербургского государственного университета

✉ kirill.pestryakov@yandex.ru

Федеральным законом от 29 июня 2015 г. № 154-ФЗ «Об урегулировании особенностей несостоятельности (банкротства) на территориях Республики Крым и города федерального значения Севастополя и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» в Федеральный закон от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» были внесены изменения, которыми в России вводится институт банкротства физических лиц. Закон вступил в силу с 1 октября 2015 г.

Напомним, что Федеральным законом от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее — Закон о банкротстве) устанавливаются правила, в соответствии с которыми гражданин может быть признан банкротом при суммарном долге в 500 000 руб. при условии неисполнения требований кредиторов в течение трех месяцев. При рассмотрении дела о банкротстве гражданина применяются реструктуризация долгов гражданина, реализация имущества гражданина, мировое соглашение¹.

По разным оценкам, общее число процедур банкротств физических лиц может составлять от 800 000 до 4 млн². Число банкротств граждан

неуклонно растет. По состоянию на 1 июля 2016 г. зафиксировано 10 234 дел о банкротстве физических лиц. По сравнению с июнем 2016 г. количество дел увеличилось на 30%. По состоянию на 1 марта 2017 г. увеличилось в 1,5 раза и составило 27 923 дел о банкротстве граждан³.

Учитывая динамичность развития института банкротства, наличие неразрешенных вопросов, важность процедуры банкротства физических лиц для развития экономики страны и гражданского общества и человека, небольшое количество рассмотренных дел о банкротстве граждан в суде (по состоянию на 1 марта 2017 г. около 3000 дел о банкротстве физических лиц завершено⁴), представляется важным анализировать опыт рассмотрения таких дел в суде и совершенствовать законодательство о банкротстве физических лиц.

Нормы о банкротстве физических лиц в России приводят к ограничению развития экономики и к дальнейшему обнищанию лиц, прошедших процедуру банкротства.

В теории основной целью признания гражданина банкротом является предоставление возможности должнику восстановить свою платежеспособность, вернуться к «нормальной» жизни, в том числе и в экономической сфере. Так, по мнению В.В. Степанова, правила

¹ Статья 213.2 Федерального закона от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» // СПС «Консультант-Плюс».

² Руководство АСГМ рассказало о росте нагрузки, очередях и подготовке к банкротству физлиц [Электронный источник]. Право.ру. URL: http://pravo.ru/court_report/view/120336/

³ Статистика банкротств физических лиц на 1 октября 2016 года [Электронный источник]. Рейтинг арбитражных управляющих. URL: <http://finzdor.ru/Analytic/Mainmon.aspx>

⁴ Статистика дел по банкротству в России [Электронный источник]. Вбанкпоте. URL: <http://vbankrote.ru/novosti/statistika-del-po-bankrotstvu-v-rossii/>

банкротства физического лица необходимы для обеспечения поддержки потребительского кредита, возвращения потребителя к активной экономической жизни, в частности путем освобождения от долгов⁵. Такого же мнения придерживается и В.Ф. Попондопуло⁶.

Закон о банкротстве предусматривает, что после завершения расчета с кредиторами и завершения процедуры банкротства гражданин освобождается от долгов⁷ (за исключением некоторых случаев, например если долг образовался в связи с причинением вреда здоровью, с неисполнением алиментных обязательств или в случае если должник привлечен к уголовной или административной ответственности за неправомерные действия при банкротстве и т.д.⁸). В. Алистархов отмечает, что данная норма предусмотрена в интересах должника и позволяет ему освободиться от долгов и вести полноценную жизнь, а также не сталкиваться с действиями коллекторских агентств по взысканию задолженности⁹.

Отметим, что закон о банкротстве физических лиц несет ряд и других преимуществ для должника, как, например, при введении процедуры реструктуризации долгов прекращается начисление неустоек, штрафов, пеней, процентов и иных финансовых санкций по всем обязательствам гражданина, приостанавливается исполнение исполнительных документов¹⁰, что приведет к уменьшению долга и предоставлению отсрочки для должника и может поспособствовать расчету с кредиторами. Также реабилитационная процедура — реструктуризация долгов гражданина позволяет должнику под руководством опытного участника антикризисной и экономической деятельности разобраться в причинах образования задолженности, восстановить финансовое положение, рассчитаться с кредиторами и избежать реализации имущества.

На практике же нововведения в российское законодательство предусматривают наложение на граждан-банкротов ограничений, которые усложняют им жизнь, приводят к тому,

что они не имеют возможности заниматься экономической деятельностью, а именно: беспрепятственно брать кредиты, занимать ведущие должности в компаниях, прибегать к процедурам банкротства¹¹, в течении пяти лет с момента завершения процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве регистрироваться в качестве индивидуального предпринимателя и в каком-либо виде принимать участие в управлении юридическим лицом¹².

Данные ограничения препятствуют развитию экономики страны, отнимая возможность у лиц, которые допустили ряд экономических ошибок, выбрали неправильную стратегию ведения бизнеса или попали в сложную жизненную ситуацию и тем самым довели себя до банкротства, вести экономическую деятельность.

Более того, законом не предусмотрены возможность и условия освобождения граждан, прошедших процедуру банкротства, от налагаемых ограничений. Считаем, что введение такой возможности будет способствовать восстановлению финансовой состоятельности должника, предотвращению банкротств и повышению финансовой грамотности населения.

В западных странах многие знаменитые и известные люди среди музыкантов, актеров, предпринимателей и политиков, такие как Дональд Трамп, Эйке Батиста, Уолт Дисней, Френсис Форд Коппола, Ларри Кинг, Марк Твен, Тони Брекстон, участвовали в процедуре банкротства и смогли в дальнейшем восстановить свое состояние¹³. Возникает вопрос: имели бы вышеперечисленные лица возможность восстановить свою платежеспособность, если бы на них были наложены ограничения, подобные тем, которые налагаются российским законодательством о банкротстве? На наш взгляд, в ряде случаев это было бы невозможно.

При этом стоит пояснить, что данные лица прошли процедуру банкротства в соответствии с Титулом 11 Свода Законов США — кодекс законов США о банкротстве, который,

⁵ Степанов В.В. Несостоятельность (банкротство) в России, Франции и Англии, Германии. М., 1999. С. 42.

⁶ Попондопуло В.Ф. Банкротство. Правовое регулирование : науч.-практ. пособие. М. : Проспект. 2015. 432 с.

⁷ Пункт 3 ст. 213.28 Федерального закона от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

⁸ Пункты 4 и 5 ст. 213.28 Федерального закона от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

⁹ Алистархов В. Камень с души, ярмо с шеи // КонсультантПлюс. Версия Проф [электронный источник].

¹⁰ Статья 213.11 Федерального закона от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

¹¹ Статья 213.30 Федерального закона от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

¹² Статья 216 Федерального закона от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

¹³ 10 знаменитостей, объявивших себя банкротами [электронный источник]. Delfi бизнес7. URL: <http://www.delfi.lv/biznes/economy/10-znamenitostej-obyavivshih-sebya-bankrotami.d?id=46217395>

Гражданское право; предпринимательское право; семейное право; международное частное право

Фотобанк Лори



по мнению В.В. Королева¹⁴, был ориентирован на интересы должника. А в 2005 г. принят Акт о предотвращении злоупотреблений при банкротстве и защите прав потребителей¹⁵, которым предусмотрено наложение дополнительных ограничений и ужесточение ответственности, налагаемой на должников. Российское законодательство пошло по пути наложения ограничений на банкротов.

Необходимо определить цель таких ограничений, налагаемых на физических лиц, прошедших процедуру банкротства. Если предположить, что целью ограничений является юридическая ответственность за признание лица банкротом, то в таком случае это противоречит законодательству, так как юридическая ответственность — это обязанность лица претерпевать лишения (неблагоприятные последствия), предусмотренные санкцией юридической нормы, осуществляемые посредством государственного принуждения, выражающиеся в форме лишения личного, организационного либо имущественного характера. А в связи

с тем, что банкротство не является ни преступлением, ни правонарушением, а в теории скорее, наоборот, социально полезным институтом, то и отсутствуют основания для наложения юридической ответственности¹⁶.

В случае если целью наложения ограничений является создание препятствий для допуска к бизнесу лиц, допустивших банкротство и показавших свою несостоятельность в экономических отношениях, то возникают вопросы о причине наложения ограничений сроком на пять лет, так как за указанный период времени лицо, признанное банкротом, не повысит свою квалификацию и не станет более опытным в вопросах ведения предпринимательской деятельности.

Кроме того, указанные ограничения противоречат основной цели банкротства — восстановление платежеспособности гражданина.

На наш взгляд, указанные ограничения имеют основную цель — уменьшение количества потенциальных банкротов путем создания для них неблагоприятных последствий в

¹⁴ Королев В.В. Банкротство физических лиц по законам США // Бизнес в законе. Экономико-юридический журнал. 2007. № 3. С. 105.

¹⁵ Bankruptcy Abuse Prevention and Consumer Protection Act (Pub.L. 109–8, 119 Stat. 23, enacted April 20, 2005).

¹⁶ Бялт В.С. Теория государства и права : учеб. пособие для СПО. М. : Юрайт, 2017. С. 119.

случае признания их несостоятельности, для того чтобы граждане прибегали к процедуре банкротства лишь в исключительных случаях и не использовали процедуру банкротства как способ легального избавления от долгов без последствий. Но указанная причина приводит к тому, что для многих ограничивается возможность добросовестного использования процедуры банкротства, а для лиц, уже признанных несостоятельными, приводит к ущемлению их конституционных прав¹⁷.

Считаем, что положения, касающиеся ограничений по выдаче кредита, ведению и управлению экономической деятельности, должны быть исключены из Федерального закона от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)». А для лиц, которые уже прошли процедуру банкротства, предусмотреть возможность снижения срока наложения ограничений при заключении договора дополнительного страхования ответственности, в связи с получением кредита, ведением предпринимательской и управленческой деятельности. Данные положения, конечно, приведут к несущественному подорожанию указанной деятельности, но благодаря им на граждан не будут налагаться непреодолимые ограничения и у них появится возможность восстановить свою платежеспособность и не потерять право заниматься экономической деятельностью, беспрепятственно получать кредиты в банках и в случае повторного банкротства возместить потери кредиторам из суммы страховой выплаты.

Кроме того, для лиц, которые уже признаны банкротами и желающих зарегистрировать себя в качестве индивидуального предпринимателя, создать юридическое лицо и участвовать в его управлении, имеет смысл предусмотреть обязательное прохождение курса экономической грамотности с элементами наставничества. Одним из положительных эффектов таких реформ будет повышение доли «финансово грамотного» населения, ведь в настоящий момент доля финансово грамотных людей в России составила 38%¹⁸.

Такие меры приведут к тому, что 8 миллионов потенциальных банкротов России не будут лишены возможности участвовать в управлении экономической деятельности, что, следовательно,

но, приведет к повышению благосостояния населения, собираемости налогов и развитию экономики страны.

Также необходимо отметить, что формулировка ст. 213.30 и 216 Закона о банкротстве приводит к неоднозначному толкованию ограничений, налагаемых на банкротов — физических лиц. Согласно данным статьям, физическим лицам и индивидуальным предпринимателям, признанным банкротами, запрещается в каком-либо виде принимать участие в управлении юридическим лицом. Содержится ли в данной статье запрет на право быть учредителем юридического лица или войти в уставный капитал юридического лица путем покупки доли или акций?

Исходя из того что участники и акционеры вправе принимать участие в управлении делами общества¹⁹, а Закон о банкротстве запрещает лицам, признанным несостоятельными, это делать, то либо такие лица не вправе быть участниками обществ и покупать доли в уставном капитале и акции, либо банкроты — владельцы долей и акций имеют ограниченный набор прав в силу ограничений, налагаемых законом на указанных лиц.

На наш взгляд, существует три варианта решения указанной проблемы:

1. Внести примечание к ст. 213.30 и 216 Закона о банкротстве о том, что указанные лица могут владеть акциями и долями, но с ограничением прав в принятии существенных решений относительно судьбы общества. Данный вариант является наименее предпочтительным, в связи со сложностями, которые будут возникать при принятии решений внутри общества, с увеличением оснований для оспаривания и неясностью механизма принятия таких решений, а также лишения юридического лица органа управления, определяющего направления его развития.

2. Убрать формулировку из Закона о банкротстве о запрете принимать участие в управлении юридическим лицом. Считаем данный подход наиболее верным, так как в обществе основные функции лежат на исполнительном органе и ограничения, по мнению автора, не приводят к положительным результатам и являются нарушением законных прав на ведение предпринимательской деятельности.

¹⁷ Статьи 35, 37 Конституции РФ // СЗ РФ. 2014. № 15. Ст. 1691.

¹⁸ Россияне уступили в финансовой грамотности Монголии и Зимбабве [электронный источник]. РБК. URL: <http://www.rbc.ru/economics/18/11/2015/564cb0b49a794735ec96b7d2>

¹⁹ Статья 8 Федерального закона от 8 февраля 1998 г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»; ст. 31 Федерального закона от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» // СПС «КонсультантПлюс».

Гражданское право; предпринимательское право; семейное право; международное частное право

3. Для граждан, признанных банкротами, ввести правило о том, что в юридическом лице единоличным владельцем не может быть лицо, признанное банкротом. Данный подход также является оптимальным, так как сохраняются санкции для граждан-банкротов, гарантируется, что при принятии основных решений будет учитываться мнение нескольких владель-

цев и их решения будут более взвешенными. Но у данного подхода есть и отрицательные моменты, такие как усложнение процесса принятия решений, повышение вероятности конфликта между участниками и акционерами общества и, конечно, ограничение права на ведение предпринимательской деятельности.

ЛИТЕРАТУРА

1. Bankruptcy Abuse Prevention and Consumer Protection Act (Pub.L. 109–8, 119 Stat. 23, enacted April 20, 2005).
2. 10 знаменитостей, объявивших себя банкротами [электронный источник]. Delfi бизнес7. URL: <http://www.delfi.lv/biznes/economy/10-znamenitostej-obyavivshih-sebya-bankrotami.d?id=46217395>
3. Алистархов В. Камень с души, ярмо с шеи / В. Алистархов // КонсультантПлюс. ВерсияПроф [электронный источник].
4. Бялт В.С. Теория государства и права : учеб. пособие для СПО / В.С. Бялт. М. : Юрайт, 2017. С. 119.
5. Королев В.В. Банкротство физических лиц по законам США / В.В. Королев // Бизнес в законе. Экономико-юридический журнал. 2007. № 3. С. 105.
6. Попондопуло В.Ф. Банкротство. Правовое регулирование : науч.-практ. пособие / В.Ф. Попондопуло. М. : Проспект. 2015. 432 с.
7. Россияне уступили в финансовой грамотности Монголии и Зимбабве [электронный источник]. РБК. URL: <http://www.rbc.ru/economics/18/11/2015/564cb0b49a794735ec96b7d2>
8. Руководство АСГМ рассказало о росте нагрузки, очередях и подготовке к банкротству физлиц [Электронный источник]. Право.ру. URL: http://pravo.ru/court_report/view/120336/
9. Статистика банкротств физических лиц на 1 октября 2016 года [Электронный источник]. Рейтинг арбитражных управляющих. URL: <http://finzdor.ru/Analitic/Mainmon.aspx>
10. Статистика дел по банкротству в России [Электронный источник]. Вбанкоте. URL: <http://vbankrote.ru/novosti/statistika-del-po-bankrotstvu-v-rossii/>
11. Степанов В.В. Несостоятельность (банкротство) в России, Франции и Англии, Германии / В.В. Степанов. М., 1999. 204 с.

Ваше мнение по материалу просим направлять на адрес: avtor@lawinfo.ru. Будем рады Вашим отзывам!