

УДК 34.05

Федорова А.А.,

Магистрант

Магистрант 1 года обучения по направлению «Публичное право»

ФГАОУ ВО Волгоградского государственного университета,

Россия, г. Волгоград

Научный руководитель: Макаров В.О.,

к.ю.н.

доцент кафедры философии и теории права

ФГАОУ ВО Волгоградского государственного университета,

Россия, г. Волгоград

СРАВНИТЕЛЬНО-ПРАВОВОЙ АНАЛИЗ ИНСТИТУТА ЛИЧНОГО БАНКРОТСТВА

Аннотация. В работе исследуются и сравниваются нормативно-правовые подходы, отражающие особенности организации и проведения личного банкротства граждан. За основу анализа берутся правовые порядки Российской Федерации, Германии, Польши, Франции и Италии.

Ключевые слова: банкротство, несостоятельность, должник, кредитор, процедура банкротства, личное банкротство.

COMPARATIVE LEGAL ANALYSIS OF THE INSTITUTE OF THE PERSONAL OF PERSONAL BANKRUPTCY

Abstract. The paper examines and compares regulatory approaches reflecting the specifics of the organization and conduct of personal bankruptcy of citizens. The analysis is based on the legal systems of the Russian Federation, Germany, Poland, France and Italy.

Keywords: bankruptcy, insolvency, debtor, creditor, bankruptcy procedure, personal bankruptcy.

Несмотря на то, что институт банкротства граждан в российской правовой системе является достаточно «молодым» и, более того, большая часть правовых положений действующих правовых основ в данной сфере правоотношений некогда была реципирована с зарубежных правовых порядков, всё же, нельзя не отметить качественные отличия в подходе к правовому регулированию отношений по банкротству физических лиц.

Для начала отразим краткую характеристику особенностей правового регулирования банкротства граждан согласно Федеральному закону от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» [2] (далее по тексту – ФЗ №127). Следует сразу заметить, что в отношении по банкротству физических лиц применимы две основные процедуры: судебная и внесудебная. При этом внесудебная форма банкротства была интегрирована в действующее законодательство лишь в 2020 году в связи с большим наплывом дел о банкротстве в судах, и возникшей необходимостью разгрузки судебных инстанций от достаточно однотипных дел о банкротстве граждан.

На сегодняшний день для подачи заявления о внесудебном банкротстве существует четыре основания, требующие одновременное соблюдение следующих целой совокупности требований. Вне зависимости от оснований и требований заявитель на момент инициации процедуры банкротства во внесудебном порядке должен иметь денежные, алиментные и поручительские обязательства срок по которым как наступил, так и наступит в будущем. При этом размер такой кредиторской задолженности должен составлять от 25 тыс. руб. до 1 млн. руб.

Данное обстоятельство является важным для возникновения субъективного права признания гражданина банкротом, однако, не ключевым. Отразим четыре ключевых основания:

1. К моменту подачи заявления о внесудебном банкротстве в отношении заявителя-гражданина уже окончено исполнительное производство вследствие отсутствия имущества и активов, которые могли бы быть обращены в счёт взыскания интересов кредиторов [1], а после возвращения исполнительного документа в отношении заявителя не имеется новых возбуждённых и неоконченных исполнительных производств;

2. При одновременном соблюдении следующей совокупности требований:

-не менее чем за год до инициации во внесудебном порядке процедуры банкротства в отношении заявителя был выдан исполнительный документ, который на данный момент в полном объёме исполнен не был;

-у заявителя отсутствует имущество и активы, которые могли бы быть обращены в счёт взыскания интересов кредиторов;

-основной доход банкротящегося гражданина – это страховая, государственная, накопительная или служебная пенсия, на которую не может быть обращено взыскание;

3. При одновременном соблюдении следующей совокупности требований:

-не менее чем за год до инициации во внесудебном порядке процедуры банкротства в отношении заявителя был выдан исполнительный документ, который на данный момент в полном объёме исполнен не был;

-у заявителя отсутствует имущество и активы, которые могли бы быть обращены в счёт взыскания интересов кредиторов;

-основной доход банкротящегося гражданина – это ежемесячное пособие в связи с рождением, а также воспитанием ребёнка, на которое не может быть обращено взыскание;

4. Не менее чем за 7 лет до инициации во внесудебном порядке процедуры банкротства в отношении заявителя был выдан исполнительный документ, который на данный момент в полном объёме исполнен не был [5, с. 290].

Внесудебная процедура банкротства организуется через работу МФЦ, а сама процедура согласно ст. 223.6 ФЗ №127 длится в течение 6 месяцев с момента поступления заявления в производство (или раньше в случае появления имущества и активов, которые могут быть обеспечены исполнением требований кредиторов).

Исследователь Е.А. Калинина справедливо замечает, что внесудебное банкротство граждан в России, в силу ограниченности публично-правовых полномочий МФЦ по делам о банкротстве физических лиц, характеризуется умеренно-продолжниковской моделью, отражающей характерные особенности в виде ориентации самой процедуры на интересы не столько кредиторов, сколько должника. Более того, внесудебное банкротство ограничено контрольными и мониторинговыми полномочиями МФД для своевременного обнаружения активов и имущества банкротящегося гражданина, в частности, для проверки и изыскания такого имущества в счёт исполнения требований кредиторов [3, с. 158].

В остальных случаях, когда лицо не может инициировать внесудебную процедуру банкротства (в частности, когда сумма задолженности превышает максимально установленную ч.1 ст. 223.2 ФЗ №127), предоставляется возможность судебного разбирательства на общих основаниях, в частности, с такой процессуальной возможностью реструктуризации имущества гражданина-должника, реализацией такого имущества, установления в отношении банкротящегося субъекта контрольных мер. Для возможности признания гражданина банкротом в судебном порядке необходимо одновременно установления также двух обстоятельств, свидетельствующих о невозможности исполнения обязательств должником: неплатёжеспособности и неоплатности [4, с. 402].

Интересен в ключе сравнительно-правового анализа институт личного банкротства зарубежный правовой опыт. К примеру, по законодательству Германии, во-первых, внесудебный порядок по образу российского административно-организационного и правового опыта не предусмотрен, хотя

и нельзя не отметить, что личное банкротство граждан и тех же граждан-предпринимателей, выступающих хозяйствующими субъектами, отличается.

Во-вторых, согласно ст. 305 Кодекса ФРГ «О несостоятельности», прежде чем инициировать процедуру личного банкротства, гражданин обязан провести процедуру внесудебного урегулирования задолженности, что выражается в организации переговоров, медиации и иных попыток мирного урегулирования спора с кредиторами. На досудебное урегулирование вопроса о банкротстве выделяется 6 месяцев и в случае, если должник не смог достичь и (или) исполнить мирное соглашение в интересах кредиторов, представляется возможным обращение в суд [8].

Прежде чем обратиться в суд должник-гражданина также обязан обратиться в специализированный консультационный центр для детального изучения доходов и активов должника уполномоченными на то сотрудниками, которые подтверждают, что в течение последних 6 месяцев до подачи заявления об открытии производства по делу у должника действительно отсутствуют активы для исполнения обязательных финансовых требований.

В соответствии со ст. 304 Кодекса ФРГ «О несостоятельности» за личным банкротством могут обратиться те граждане, которые не осуществляют и не осуществляли самостоятельную хозяйственную (предпринимательскую) деятельность, в частности, которые на момент обращения с заявлением об инициации процедуры банкротства имеют менее 20 кредиторов по имущественным обязательствам.

При этом суд, рассматривающий заявление об инициации банкротства в первую очередь оценивает план удовлетворения требований должником перед кредиторами, который был сформирован до обращений в суд в рамках внесудебного урегулирования и оценивает возможность его реализации. Таким образом, суд может обеспечить принудительное исполнение разработанного плана, а в случае, если придёт к выводу о том, что должник не сможет его исполнить – переходит к непосредственной процедуре банкротства заявителя.

Как отмечают немецкие юристы-эксперты в области банкротства со ссылкой на официальные данные, на практике судебные разбирательства по урегулированию задолженности проводятся редко (примерно 1% от всех случаев) и в большинстве случаев дело заканчивается либо внесудебным урегулированием, либо изданием предписания суда к исполнению сформированного плана по удовлетворению требований кредиторов [9].

Если всё же судебная процедура была инициирована, то срок признания лица несостоятельным в Германии составляет 3 года (а в общем порядке для хозяйствующих физических лиц и компаний он составляет 6 лет), в течение которого за заявителем закрепляется доверительный управляющий, контролирующий имущественное состояние. Удивительным является то, что в отличие от российского правового подхода по законодательству Германии если в процессе банкротства у гражданина появится имущество вследствие его унаследования, то в счёт исполнения требований кредиторов уходит только половины такого наследственного имущества и активов, в то время как по законодательству РФ – всё имущество.

По гражданскому и процессуальному законодательству Польши личное банкротство также выделяется в отдельную стезю разбирательств по делам о банкротстве, но в сравнении с российской правовой практикой отличий личного (потребительского) банкротства в Польше от общего порядка судебного банкротства граждан в России не так много.

В отличие от немецкого подхода по законодательству Польши не требуется досудебное составление плана и внесудебное урегулирование требований кредиторов, в связи с чем должник имеет возможность инициировать банкротство путем подачи соответствующего заявления о банкротстве в окружной суд по месту жительства.

Для того чтобы суд вынес решение о признании физического лица банкротом, должник должен соответствовать трем основным критериям. Во-первых, должник должен быть потребителем, что означает, что он не может осуществлять предпринимательскую деятельность от своего имени и за свой

счет. Если должник является неплатежеспособным предпринимателем, ему или ей следует подать заявление о признании компании банкротом.

Во-вторых, должник должен быть неплатежеспособным. В случае потребителей неплатежеспособность определяется как утрата способности погасить наступившие денежные обязательства. Проще говоря, у должника нет реальной возможности погасить принятые на себя обязательства (независимо от того, работает ли он в данный момент или нет).

Последним условием, определяющим возможность объявления физического лица банкротом, является постоянное проживание должника в Польше. Если должник постоянно проживает за пределами страны, суд может оказаться некомпетентным рассматривать дело [11].

Как и в Германии, в Польше срок процедуры личного банкротства составляет 3 года с момента поступления заявления о признании должника несостоятельным в суд. Сама же процедура предполагает участие управляющего, контролирующего имущественное положение должника и предпринимающего меры по изысканию возможно скрываемых активов, в том числе, такие меры по мирному и добровольному исполнению обязательств должником согласно разрабатываемому плану.

Достаточно смежный организационный подход к организации и проведению личного банкротства прослеживается и во Франции, где однако отмечается наименьший для стран Европы срок признания должника-гражданина несостоятельным – 1 год. По истечению этого срока, в течение которого должник пытается расплатиться с кредиторами своими активами, остаточная задолженность (при её наличии) аннулируется [10].

Наименее урегулированным личное банкротство является в итальянском правовом порядке, поскольку в отличие от многих ранее озвученных и других стран Европы и Запада в целом, в которых в правовых основах для регуляции отношений по банкротству интегрированы кодифицированные и специализированные законы о банкротстве, в Италии до сих пор отсутствует подобный закон, из-за чего правовое регулирование правоотношений по

признанию граждан банкротами строится на совокупности разрозненных и зачастую несогласующихся между собой норм гражданского и гражданско-процессуального права [6].

Конечно, в Италии действует институт «Concordato Preventivo», позволяющий составить план для оплаты долгов должником перед кредиторами, который утверждается к тому же судом, однако судебный порядок банкротства граждан по мнению итальянских юристов слишком избирателен, громоздок и сложен в реализации, ведь действующие правовые основы не устанавливают однозначно основания для признания гражданина несостоятельным, в частности, те процессуальные меры, которые могут и должны быть применены к должнику в рамках судебной процедуры банкротства [7].

Таким образом, подводя итоги сравнительно-правовому анализу института личного банкротства, можно резюмировать, что на сегодняшний день несмотря на то, что законодательство РФ о банкротстве в большей мере было реципировано в переходный момент из правовых систем романо-германской семьи, всё же нельзя не отметить факт большей прогрессивности и ориентированности российской системы личного банкротства на баланс интересов как должника, так и кредиторов. Кроме того нельзя не заметить и то, что российский подход в сфере организации личного банкротства граждан ориентирован и на оптимизацию организационно-публичных издержек, в частности, на минимизацию судебной загруженности.

В то же время нельзя не отразить и то, что на современном этапе, как нам кажется, внесудебная процедура личного банкротства в России не лишена недостатков в связи с отсутствием публично-правовых полномочий по надлежащему контролю сотрудников МФЦ за должниками, из-за чего последние могут использовать данную правовую процедуру с целью злоупотребления своими имущественными интересами, намерено скрывая имущество. Как следствие, закономерно дальнейшее изыскание альтернативных механизмов обеспечения законности внесудебного личного

банкротства граждан в России и правовой опыт Германии в данном ключе – один из возможных вариантов.

Список использованных источников

1. Федеральный закон от 02.10.2007 №229-ФЗ (ред. от 23.11.2024) «Об исполнительном производстве» // Собрание законодательства Российской Федерации. – 08.10.2007. – №41. – ст. 4849.
2. Федеральный закон от 26.10.2002 №127-ФЗ (ред. от 26.12.2024) «О несостоятельности (банкротстве)» // Собрание законодательства Российской Федерации. – 28.10.2002. – №43. – ст. 4190.
3. Калинина, Е. А. К вопросу о внесудебном банкротстве граждан / Е. А. Калинина // Перспективы развития науки в современном мире : Сборник научных статей по материалам XII Международной научно-практической конференции, Уфа, 07 апреля 2023 года. Том Часть 1. – Уфа: Общество с ограниченной ответственностью "Научно-издательский центр «Вестник науки», 2023. – С. 157-160.
4. Комиссаренко, Л. Г. Банкротство гражданина: понятие, процедуры, правовые последствия / Л. Г. Комиссаренко // Аллея науки. – 2022. – Т. 1, № 6(69). – С. 401-404.
5. Полин, Ю. В. Внесудебное банкротство как новый институт гражданского права / Ю. В. Полин // Актуальные проблемы современной юридической науки и практики : Сборник научных статей по материалам всероссийской студенческой научной конференции с международным участием, Санкт-Петербург, 20 апреля 2022 года. – Санкт-Петербург: Санкт-Петербургская юридическая академия, 2022. – С. 288-294.
6. Fallimento personale: l'Italia è l'unica a non avere una legge organica [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.nicolacompaone.it/2023/10/04/fallimento-personale-litalia-e-lunica-a-non-avere-una-legge-organica/> (дата обращения: 11.04.2025).

7. Giordano, A. Fallimento Personale, ogni Paese ha la sua legge (tranne l'Italia) / A. Giordano // Credit Village. – 2023 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.creditvillage.news/2023/09/12/fallimento-personale-ogni-paese-ha-la-sua-legge-tranne-litalia/> (дата обращения: 11.04.2025).
8. Insolvenzordnung (InsO) von 05.10.1994 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.gesetze-im-internet.de/inso/_305.html (дата обращения: 10.04.2025).
9. Schön, В.В. Schuldenfrei in drei Jahren mit Verbraucherinsolvenz / В.В. Schön // Finanztip. – 2024 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.finanztip.de/privatinsolvenz/> (дата обращения: 10.04.2025).
10. Surendettement : rétablissement personnel sans liquidation judiciaire [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.service-public.fr/particuliers/vosdroits/F16978> (дата обращения: 11.04.2025).
11. Upadłość konsumencka oraz układ konsumencki praktyczny poradnik dłużnika [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.gov.pl/attachment/36adb1cc-42ae-48f3-8d34-1f2e8f542e26> (дата обращения: 11.04.2025).