

УДК 336.279
ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА
ОБ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ (БАНКРОТСТВЕ)

Т.Н. МОРДАЧЁВА

Научный руководитель О.П. МАРИКОВ, канд. юрид. наук, доц.

Могилевский филиал

ЧУО «БИП-Институт правоведения»

г. Могилев

Проблема экономической несостоятельности (банкротства) должника, не исполняющего свои долговые обязательства является одной из наиболее актуальных проблем гражданского права, имеющей многовековую историю, поскольку она самым непосредственным образом связана с развитием товарно-денежных отношений и становлением договора как инструмента гражданского оборота.

Одним из критериев эффективности конкурсного законодательства традиционно считается его применение не только к юридическим, но и к физическим лицам.

В настоящее время, действующее белорусское законодательство регламентирует только экономическую несостоятельность (банкротство) юридических лиц, нормы о личном банкротстве граждан пока отсутствуют. Между тем, институт банкротства физического лица существует во многих зарубежных странах и является одним из самых распространённых институтов деловой жизни: удельный вес дел, связанных с потребительским банкротством, составляет абсолютное большинство.

Так, действующее законодательство Австрии, Великобритании, Германии, Канады, Соединённых Штатов Америки, Швеции относит физических лиц-непредпринимателей к субъектам несостоятельности.

Наиболее прогрессивным и детально проработанным считается законодательство о банкротстве США. В Соединённых Штатах банкротство потребителя – очень распространённое явление: доля потребительских банкротств в общем количестве банкротств составляет 97,3 %. Вопросы несостоятельности в США регламентируются Кодексом о банкротстве (US Bankruptcy Code) 1978 г., который обладает сложной структурой и предусматривает множество процессуальных возможностей урегулирования неплатёжеспособности в зависимости от круга субъектов. Это закон федерального уровня, его положения обязательны для всех штатов.

Вместе с тем, необходимо отметить, что в США существует проблема фиктивных банкротств. В случаях, когда должник заявляет о не имеющем на самом деле места банкротстве, пытается скрыть имущество, подаёт ложные ходатайства или многократно регистрирует заявления о банкротстве – банкротство признаётся фиктивным, что, в соответствии с американским законодательством, признаётся федеральным преступлением. Американские эксперты отмечают, тот факт, что 10 процентов от всех дел о банкротстве содержат в той или иной мере элементы мошенничества.

Современное российское конкурсное право также допускает банкротство физических лиц, включая граждан, не имеющих статуса индивидуального предпринимателя. Однако, следует отметить, что положения главы X «Банкротство гражданина» Федерального закона Российской Федерации от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» будут действовать в отношении граждан, не являющихся индивидуальными предпринимателями, только после вступления в силу Федерального закона о внесении соответствующих изменений и дополнений в Гражданский кодекс, Семейный кодекс, Трудовой кодекс и другие законы Российской Федерации.

Таким образом, в настоящее время большинство зарубежных законодательств о несостоятельности содержат нормы, регулирующие несостоятельность физического лица-непредпринимателя.

Институт банкротства гражданина рассматривается в развитых правовых системах как один из наиболее эффективных способов защиты граждан, попавших в тяжёлое материальное положение.

Нормы, регулирующие основание и порядок признания несостоятельности граждан-потребителей, образуют институт потребительского (неторгового) банкротства.

Необходимо отметить, что преобразование экономических отношений, осуществляемое в Республике Беларусь, поставило перед законодателем и юридической наукой многочисленные, ранее не известные, а потому не ставившиеся и не решавшиеся проблемы. Неотъемлемой составляющей общей проблемы банкротства является в частности проблема регламентации и реализации норм об экономической несостоятельности (банкротстве) граждан, не являющихся индивидуальными предпринимателями, так называемое «потребительское банкротство». Если экономическая несостоятельность коммерческой организации вызывается главным образом неэффективной коммерческой деятельностью, негативными последствиями коммерческого риска, то экономическую несостоятельность гражданина связывают с неблагоприятными последствиями потребительского риска. Правила о потребительском банкротстве необходимы для обеспечения поддержки потребительского кредита, возвращения потребителя к активной экономической жизни.

Процедура экономической несостоятельности (банкротства), применяемая к потребителю, должна быть построена не только как процесс коллективного удовлетворения кредиторов, но и, бесспорно, как инструмент правовой защиты должников, возможность их освобождения от уплаты долгов. В странах свободного предпринимательства действует этико-правовой постулат несомненной очевидности: каждый после экономической неудачи должен иметь право начать все с начала, поскольку, как отмечал ещё Адам Смит: "Банкротство, пожалуй, представляет собой величайшее и самое унижающее бедствие, какое может постигнуть невинного человека".

Необходимость введения и применения института экономической несостоятельности к гражданам обусловлена рядом социально-

экономических факторов. Прежде всего, это рост потребительского кредитования. Покупка квартиры, машины, получение образования становятся дорогостоящим вложением, что, в свою очередь, влечёт стабильный рост потребительского кредитования. Кредитование населения – это серьёзный стимул роста потребительского спроса, а, следовательно, и подъёма всей экономики. Таким образом, в положении должника может оказаться гражданин, взявший займ, купивший недвижимость или иной дорогостоящий товар в кредит. Денежное обязательство гражданина может возникнуть и из других оснований, например, вследствие причинения вреда другому лицу, причинения материального ущерба нанятому, невозможность рассчитаться по обязательным платежам.

Множество факторов могут стать причинами банкротства. Прежде всего, следует различать внутренние причины, связанные с ошибками и упущениями самого должника (членов его семьи), и внешние, возникающие независимо от действий должника; причем, как отмечают экономисты, в условиях переходной экономики внешние факторы преобладают над внутренними. К внешним факторам относятся: инфляция, изменение банковских процентных ставок и условий кредитования, налоговых ставок, изменения в законодательстве в отношении собственности и аренды недвижимости, в законодательстве о труде и др. Причем, одни из факторов могут стать причиной внезапного банкротства должника, другие - накапливаются медленно, но неумолимо ведут должника к банкротству.

Разумеется, не менее действенным является влияние внутренних факторов. Так, по оценкам западных экспертов, наиболее распространенными причинами потребительского банкротства являются неразумные траты по кредитным карточкам, бесхозяйственность по отношению к персональным финансам, расторжение брака и бракоразводные процессы, расходы на иные судебные процессы, юридические, медицинские счета, потеря работы, снижение заработной платы, трудности с бизнесом.

Несомненно, сегодня граждане-потребители являются полноправными участниками гражданского оборота, имеющими значительный объём обязательств и, соответственно, многочисленных кредиторов, следовательно, они несут риск оказаться неплатёжеспособными. Для урегулирования таких долгов появляется необходимость в специальных правилах об экономической несостоятельности граждан-потребителей – институте потребительского (неторгового) банкротства.

Появление института банкротства граждан имеет важное значение для реализации многих, уже существующих норм белорусского законодательства, в частности, норм гражданского права, предусматривающих субсидиарную ответственность по обязательствам юридического лица граждан-учредителей (участников), руководителей и других лиц, которые имеют право давать обязательные для этого юридического лица указания или иным образом определять его действия. Реализацию подобных норм сложно осуществить без предусмотренной законом возможности признания граждан банкротами, так как не исключена ситуация, когда размер

субсидиарной ответственности гражданина превысит стоимость его имущества.

Хотелось бы подчеркнуть и социальный аспект необходимости введения института банкротства граждан. Институт потребительского банкротства может и должен являться важным инструментом снятия социальной напряженности для гражданан, обремененных чрезмерными долгами. Освобождение от обязательств не только справедливо и гуманно по отношению к самому должнику, но и представляет интерес для государственной политики не оставлять навсегда должника в зависимости от его долгов, а восстанавливать его активность в социальной и экономической жизни. Таким образом, даже на первый взгляд безнадежный должник может начать всё сначала. Тем самым целый социальный класс может получить шанс вновь включиться в полноценную жизнь общества.

В настоящее время применение к гражданам – непредпринимателям норм конкурсного права невозможно. Отрицательные последствия такой ситуации состоят в том, что, во-первых, для гражданина – непредпринимателя, попавшего в тяжёлое материальное положение, в настоящее время не установлены льготы, в том числе отсутствует порядок в соответствии с которым, прекращается начисление неустойки и иных санкций за несвоевременную выплату долга; во-вторых, окончание реализации имущества должника в порядке исполнительного производства не означает погашения претензий, оставшихся неудовлетворёнными, то есть кредиторы имеют право обратиться с иском о взыскании на имущество должника в течение неопределённого времени. В случаях же когда признание гражданина банкротом допускается, после окончания конкурсных процедур все претензии кредиторов, оставшиеся неудовлетворёнными, погашаются. Следует отметить, что проведение конкурсного процесса возможно по инициативе самого должника, что исключено в исполнительном производстве.

Основная цель введения института банкротства граждан – это защита граждан, столкнувшихся с финансовыми проблемами, освобождение безнадежно обременённых долгами частных лиц от их долгов. Этому должна способствовать процедура реструктуризации долгов, необходимо создать условия для возможного досудебного урегулирования долговых проблем заёмщика. Если же гражданин всё же будет признан банкротом и не сможет уплатить всю задолженность в ходе процедуры банкротства, он также должен иметь возможность вернуться к активной социальной и экономической жизни.

Непременным условием для формирования научно обоснованных выводов и предложений относительно создания и эффективной работы института несостоятельности, применительно к потребительскому банкротству в Республике Беларусь, является их разработка с учетом достижений мировой науки и опыта зарубежных стран.