

УДК 34.05

ОСОБЕННОСТИ НЕКОТОРЫХ ПОЛОЖЕНИЙ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА О БАНКРОТСТВЕ ГРАЖДАНИНА РОССИИ И США

Матюшенко Алеся Алексеевна

магистрант

СЗФ ФГБОУВО «Российский государственный университет правосудия», г. Санкт-Петербург

Аннотация. В статье представлен анализ некоторых положений законодательства по особенностям регулирования института несостоятельности (банкротства) гражданина в России и США, проведен анализ материалов судебной практики относительно особенностей данной категории дел, а также наиболее существенных проблем в законодательстве.

Ключевые слова: банкротство, сравнительный анализ, гражданин, несостоятельность, реализация имущества, физическое лицо, неплатежеспособность.

Законодательство США о банкротстве характеризуется тем, что в законах и судебной практике термин «неплатежеспособность» отождествляется с термином «банкротство». И в первом, и во втором случае эти термины понимаются судебной практикой как состояние абсолютной неплатежеспособности, при которой в имуществе должника наступило состояние, характеризующееся превышением его пассива над активом, и сам должник при обычном ведении дела не может погасить своих финансовых обязательств, срок платежа по которым наступил.

Вместе с тем в законодательстве этой страны термин «банкротство» употребляется в некоторых случаях в более узком значении. В нормах уголовного права можно найти понятие должника, под которым понимается лицо, в отношении которого подано ходатайство в деле о банкротстве. В данном случае банкротство рассматривается как частный случай несостоятельности, характеризующийся тем, что должник виновно совершает преступные деяния, наносящие ущерб интересам кредиторов, за которые обязан нести уголовную ответственность. Следовательно, банкротство рассматривается как уголовно-правовая сторона несостоятельности.

По мнению С. П. Ивановой, Д. Н. Землякова, А. Л. Баранникова, термин «банкротство» в США используется для описания всех видов несостоятельности и включает в себя также компромиссное (мировое) соглашение и процедуры по оздоровлению должника [4]. Вместе с тем, авторы выделяют особенность системы банкротства США – наличие специализированных судов, занимающиеся исключительно вопросами банкротства и действующие в рамках отдельной ветви судебной власти. Полагается, причиной такого подхода рассмотрения дел о

банкротстве является учет особенностей материальных правоотношений экономического и властно-публичного характера в связи с постоянным увеличением количества дел о банкротстве.

В США правовое регулирование вопросов несостоятельности (банкротства) относится к компетенции Конгресса. Данное положение было закреплено в принятой в 1789 г. Конституции США в разделе 8 ст.1 [3]. Однако только спустя 11 лет был принят первый закон о банкротстве в США – Акт о банкротстве 1800 г. (Bankruptcy Act of 1800).

В настоящее время в США основным источником, регулирующим процедуру банкротства, является Кодекс США 1978 г. (United States Code), а именно Титул 11 Кодекса США под названием «Банкротство», состоящий из 9-ти глав. Отмечается, что закон США не разграничивает статус юридических и физических лиц, при этом содержит главу 13, которая распространяется только на граждан, а также их супругов. Указанным законом определены следующие требования, в соответствии с которыми лицо может признано должником по данному Титулу: лицо, проживает или имеет постоянное место жительства в США, коммерческое предприятие или собственность в США, а также муниципалитет (11 U.S. Code § 109 - Whomaybe a debtor).

Для инициации процедуры банкротства физического лица, необходима совокупность следующих признаков: обращение в суд кредиторов, у которых требования не обеспечены залогом; наличие не менее трех кредитов у должника; размер минимальной суммы долга равен десять тысяч долларов [2].

Следовательно, характерным признаком для США является наличие определенного числа кредиторов, причем как для юридических лиц (не менее двенадцати кредиторов), так и физических лиц (не менее трех). Сумма долга по законодательству США имеет фиксированную сумму также, как и в России. Представляется неправильным ставить инициирование процедуры банкротства в зависимость от числа кредиторов, так как это не имеет под собой разумного объяснения. У одного кредитора может быть заявлена сумма требований, которой будет достаточно для возбуждения дела о несостоятельности (банкротства) в отношении должника. Именно такого же мнения придерживался отечественный законодатель.

Одной из особенностей американского законодательства о банкротстве является наличие досудебного урегулирования спора, связанного с задолженностью по кредитным и иным обязательствам, между кредитором и должником. Кодекс США устанавливает, что перед процедурой банкротства, кредитор обязан согласовать разумный альтернативный график погашения задолженности, предложенный должником и разработанный некоммерческим агентством по бюджету и кредитным консультациям (одной из задач агентства является повышение финансовой грамотности должника), не позднее чем за 60 дней до подачи заявления

о признании гражданина банкротом в суд. Кроме того, альтернативный график погашения задолженности должен предусматривать выплату не менее 60% от суммы долго в течение периода, не превышающего периода погашения ссуды или его разумное продление. Суд по ходатайству должника может уменьшить заявление в части размере требований кредиторов не более чем на 20%, если кредитор отказался согласовать указанный график. Бремя доказывания отказа кредитора от согласования графика, а также составления графика до истечения 60-тидневного периода лежит на должнике (11 U.S. Code § 502 – Allowance of claims or interests).

Вышеуказанный подход американского законодательства к процедуре банкротства гражданина значительно отличается от российского подхода. Согласно Закону о банкротстве Российской Федерации (п.2 ст.213.3) для принятия арбитражным судом заявления о признании гражданина банкротом необходимо наличие следующих условий:

1) Размер неисполненных должником денежных обязательств составляет не менее 500 000 руб. (в соответствии с п.11 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 13 октября 2015 г. №45 «О некоторых вопросах, связанных с введением в действие процедур, применяемых в делах о несостоятельности (банкротстве) граждан» в случае наличие обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что должник не в состоянии исполнить денежные обязательства, а также признаков неплатежеспособности и недостаточности имущества размер неисполненных обязательств значения не имеет) [5];

2) Денежные обязательства не исполнены в течении с 3-х месяцев с даты, когда они должны быть исполнены.

Еще одной отличительной особенностью законодательства США является его процессуальная составляющая. Большое значение для законодательства США, как и в целом для любой англосаксонской правовой семьи, уделяется срокам, порядку подачи заявления, а также сбору соответствующий документов к заявлению [1]. Например, в случае, если должником небрежно составлено заявление, либо без соблюдения соответствующих положений Кодекса США, а также при наличии заведомо ложных сведений в указанном заявлении, составитель заявления может быть оштрафован на сумму не более 500 долларов за каждое такое нарушение (11 U.S. Code § 110 – Penalty for persons who negligently or fraudulently prepare bankruptcy petitions).

В соответствии с российским законодательством о банкротстве гражданин должен соблюдать общие требования Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации (гл. 13), а также специальные, изложенные в ст.213.4 Закона о банкротстве. Кроме того, в случае если гражданин не предоставил необходимых сведений, в том числе, в заявлении о признании гражданина банкротом, и данное обстоятельство будет установлено соответствующим судебным актом, гражданин-должник в силу п.4 ст.213.28 Закона о

банкротстве не будет освобожден от обязательств.

Еще одной особенностью американского законодательства о банкротстве является выбор должником процедуры банкротства, вводимой в отношении данного должника, на стадии подачи заявления о несостоятельности (банкротстве). Речь идет о банкротстве граждан, применяемом в порядке гл.7 под названием «Liquidation» (рус. Ликвидация, аналог реализации имущества), а также в порядке гл.13 – «Adjustment of debts of an individual with regular income» (рус. Управление задолженностью лица с обычным доходом, аналог реструктуризации долга).

Гл. 7 указанного закона позволяет физическим лицам освободиться от долгов посредством продажи имущества должника, не освобожденного от налога, в результате чего денежные средства, полученные от реализации имущества, распределяются между кредиторами. Данная процедура применима к гражданам, не имеющим достаточной величины дохода для погашения своих обязательств перед кредиторами. Следует учитывать, что в каждом штате устанавливается определенная величина дохода в зависимости от количества членов семьи.

Гл.13 Кодекса США предусматривает процедуру реорганизации долга – погашение долга полностью или частично в течение трех-пяти лет. Данная процедура банкротства применяется в отношении граждан, имеющих достаточный и устойчивый доход, чтобы выплатить свои долги, однако они нуждаются в так называемом «freshstart» (принцип, на котором базируется банкротство физических лиц в США). Данный принцип заключается в том, что законодательство предусматривает возможность гражданам «начать все с начала» без потери имущества посредством инициирования процедуры банкротства.

Вместе с тем, главным отличием данного принципа, действующего в США, от российской модели банкротства является возможность «с чистого листа» начать осуществление своей профессиональной деятельности, бизнеса и др. В свою очередь, российское законодательство предусматривает подход, при котором гражданин не имеет права занимать должности в органах управления юридического лица, кредитной организации, страховой организации, негосударственного пенсионного фонда, паевого инвестиционного фонда, негосударственного пенсионного фонда или микрофинансовой организации, иным образом участвовать в управлении такими организациями (ст. 213.30 Закона о банкротстве).

Интересным представляется возможность трансформации процедуры из ликвидации в реорганизацию и наоборот. Согласно Кодексу США должник в любое время имеет право преобразовать процедуру ликвидации в реорганизацию (11 U.S. Code § 706 - Conversion). Однако ходатайствовать о преобразовании процедуры реорганизации в ликвидацию должник имеет право при следующих условиях:

- 1) Должник не является должником во владении;
- 2) Дело изначально было возбуждено как принудительное (дело о недобровольном признании гражданина банкротом);
- 3) Дело было преобразовано в соответствии с гл.13 кроме как по требованию должника (при отсутствии ходатайства о преобразовании со стороны должника) (11 U.S. Code § 1112 – Conversion or dismissal).

В свою очередь в российской системе законодательства о банкротстве гражданина отсутствует подобные нормы закона. По общему правилу п.2 ст.213.6 Закона о банкротстве в результате признания арбитражным судом заявления о признании гражданина банкротом вводится процедура реструктуризации догов. Вместе с тем, должник имеет право ходатайствовать о признании его банкротом и введении процедуры реализации имущества, минуя процедуру реструктуризации долгов (п.8 ст.213.6 Закона о банкротстве), если докажет, что не обладает таким источником дохода, который с учетом совокупного размера задолженности позволит с большей степенью вероятности исполнить план реструктуризации, то есть удовлетворить требования кредиторов. Однако введение в отношении гражданина процедуры реализации имущества, минуя процедуру реструктуризации долгов, является правом арбитражного суда, а не обязанностью. Даже если гражданин имеет незначительный, но постоянный доход, суд зачастую вводит процедуру реструктуризации долгов, что заведомо делает эту процедуру практически нереализуемой и приводит к затягиванию процедуры банкротства, увеличению величины расходов, понесенных должником, а как следствие к уменьшению конкурсной массы должника.

Практика введения процедуры реализации имущества без проведения реструктуризации долгов отражена в следующих судебных актах: Решение Арбитражного суда города Санкт-Петербурга и Ленинградской области от 20.01.2021 г. по делу №А56-85784/2020 [6]; Решение Арбитражного суда города Санкт-Петербурга и Ленинградской области от 29.01.2021 г. по делу №А56-106848/2020 [7]; Решение Арбитражного суда города Санкт-Петербурга и Ленинградской области от 14.10.2020 г. по делу №А56-77253/2020 [8].

Таким образом, изложенный анализ некоторых особенностей американской модели банкротства гражданина свидетельствует о довольно сложном механизме, имеющем свои исторические корни, отличном от российской модели банкротства гражданина. По моему мнению, американский подход к банкротству гражданина, который базируется на принципе «freshstart», в части определенных положений (например, возможность трансформации процедур банкротства, досудебное урегулирование спора между кредитором и должником по утверждению альтернативного графика платежей, выбор арбитражного управляющего случайным образом, наличие кредитных консультаций с целью повышения финансовой



грамотности населения) может быть адаптирован и найти свое применение в российском законодательстве о банкротстве. Учитывая, что институт банкротства гражданина в Российской Федерации является сравнительно молодым, использование зарубежного опыта разрешения определенных вопросов, касающихся признания гражданина несостоятельным (банкротом), может способствовать улучшению правоприменительной практики в Российской Федерации и (или) ускорить ее формирование.

Список литературы:

1. Голубцов В.Г. Зарубежные и национальные стандарты регулирования института несостоятельности (банкротства) гражданина [Электронный ресурс] / В. Г. Голубцов // Российский юридический журнал. – 2016. – № 5. – С. 13 - 15. – СПС «КонсультантПлюс».
2. Дегтярева Ю. А. Особенности процедуры банкротства физических лиц в Российской Федерации и за рубежом [Электронный ресурс] / Ю. А. Дегтярева, И. Н. Раздерищенко // Экономика, бизнес, инновации. – 2018. – С. 160.– СПС «КонсультантПлюс».
3. Денека И.М. Развитие законодательства о банкротстве в Англии, США и Франции: ключевые аспекты [Электронный ресурс] / И. М. Денека // Юрист. 2013. – №24. – С. 22 - 27. – СПС «КонсультантПлюс».
4. Иванова С. П. Несостоятельность (банкротство) юридических и физических лиц: учебное пособие. [Электронный ресурс] / С.П. Иванова, Д.Н. Земляков, А.Л. Баранников// М.: Юстиция. – 2018. – С 20. – СПС «КонсультантПлюс».
5. 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" // Российская газета. – № 235. – 19.10.2015.
6. Решение Арбитражного суда города Санкт-Петербурга и Ленинградской области от 20.01.2021 г. по делу №А56-85784/2020 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://kad.arbitr.ru/>.
7. Решение Арбитражного суда города Санкт-Петербурга и Ленинградской области от 29.01.2021 г. по делу №А56-106848/2020 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://kad.arbitr.ru/>.
8. Решение Арбитражного суда города Санкт-Петербурга и Ленинградской области от 14.10.2020 г. по делу №А56-77253/2020 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://kad.arbitr.ru/>.