

БАНКРОТСТВО ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В США И РОССИИ

Могильный Н.К., студент 4 курса
Российский университет дружбы народов
Москва, Россия

INDIVIDUALS' BANKRUPTCY IN RUSSIA AND USA

Mogilny N. student of 4th courses
Peoples' Friendship University of Russia
Moscow, Russia

В настоящее время, в развитых странах уже не осталось и следа от тоталитарного контроля и всеобщей закрытости. Сейчас каждый может себя реализовать и заниматься любимым делом, не прибегая к использованию незаконных методов достижения своих целей. Да и вход в касту предпринимателей перестал быть недоступным – в России, например, нужно лишь заплатить 800 руб. и стать индивидуальным предпринимателем. Именно это и делает институт несостоятельности одним из важнейших элементов функционирования товарно-денежных отношений в B2B-среде. Именно поэтому так важно изучать и в дальнейшем развивать полученные знания и навыки в этой среде, чтобы не переносить ошибки из малого в крупный бизнес, когда речь уже идет не о получении долгов, а о стратегической важности того или иного действия. В настоящей работе хотелось бы показать сходства и отличия двух крупных систем по контролю за исполнением финансовых обязательств в России и США.

В разных странах институт несостоятельности преследует разные цели. Если в России законодательство больше направлено на защиту кредиторов, то в США, напротив, на защиту индивидуальных предпринимателей. И это обусловлено отнюдь не различием в правовых системах. Причина кроется, скорее в ориентированности государственных органов на определенный масштаб предпринимательской деятельности. Таким образом, в России гораздо сложнее перешагнуть бюрократический порог и выбраться из кризисного состояния, если речь идет о физических лицах. Несмотря на это, в целях данных институтов все же есть общее:

- Обеспечение справедливости действий кредиторов
- Защита активов должника от несправедливого распределения
- Обеспечение реорганизации (при возможности)
- Защита имущественных требований кредиторов

В общих же чертах, существует четыре подхода к законодательству о несостоятельности¹:

¹ Аксель Флесснер. Философии закона о банкротстве.

1. Прагматический – изменение законодательства, опирающееся на потребности бизнеса;
2. Правительственный – ориентированность на санацию и продолжение деятельности физического лица, зачастую ущемляющее интересы кредиторов;
3. Капиталистический – ориентированность на ликвидацию (продажу) активов, с целью удовлетворения интересов кредиторов;
4. Утопический – основывается на учете интересов всех субъектов, которых затрагивает деятельность несостоятельного физического лица.

В России первые упоминания о несостоятельности должника встречались еще в XI веке в своде «Русская Правда», где содержались правила о персональной ответственности должника, а также об очередности удовлетворения требований. Первые упоминания о разделе активов должника содержались в Псковской судной грамоте 1467 года. Однако до XIX века отдельного фундаментального закона на Руси не было. 19 декабря 1800 года был принят «Устав о банкротах», где впервые были выделены должник и кредитор. Позже, 23 июня 1832 года был принят «Устав о торговой несостоятельности», который по своей сути изменил лишь первую часть устава от 1800 года.

Впоследствии, он сохранял свое действие вплоть до социалистической революции 1917 года. После отмены частной собственности институт несостоятельности утратил свое предназначение, однако уже в 1922 году в ГК РСФСР было введено понятие несостоятельности. Впрочем, одно лишь понятие несостоятельности не обозначало применение его на практике, и в 1928 году, ввиду коллективизации, полностью утратило свое значение. Только 19 ноября 1992 года, при переходе от плановой экономики к рыночной, был принят закон «О несостоятельности (банкротстве) предприятий». Он имел лишь 51 статью, а понятия и процедуры, связанные с банкротством, описывались достаточно поверхностно, не говоря о том, что физические лица в данном законе вообще не фигурировали. Значительный сдвиг в нормативно-правовой базе института несостоятельности произошел с принятием 8 января 1998 года Федерального закона № 6-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», в котором был осуществлен переход от принципа неоплатности долга к принципу неплатежеспособности. Впоследствии, 26 октября 2002 года, на его основе был выпущен Федеральный закон № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», который действует и в настоящее время.

В США институт несостоятельности большую часть времени своего существования базировался на законе о банкротстве 1898 года. Первые серьезные изменения были внесены в 1938 году, после Великой Депрессии. И только в конце 70-х годов XX века был создан и принят абсолютно новый закон, написанный с чистого листа. 1 октября 1979 года вступил в

силу закон о банкротстве и несостоятельности (Bankruptcy Act). Основной упор в этом законе сделан на 11 статью, в которой описывается процесс реорганизации. Последние изменения были внесены в 1994 году, после которых положение кредиторов в процессе банкротства физического лица улучшились.

Данный закон, являющийся на сегодняшний день достаточно сложным и фундаментальным, не несет в себе всех ответов на вопросы, возникающих в процессе банкротства. Таким образом, это позволяет главам штатов выпускать дополнительные законы, уточняющие определенные моменты, но не противоречащие основному закону. С одной стороны, это дает возможность каждому штату проводить свою политику в области несостоятельности, с другой стороны, создает сложности при рассмотрении дел в отношении физических лиц, осуществляющих свою деятельность на территории нескольких штатов.

В России орган, отвечающий за осуществление и контроль дел о несостоятельности появился сравнительно недавно – это Федеральное управление по делам о несостоятельности (банкротстве) и финансовому оздоровлению при Госкомимуществе России, созданное 20 сентября 1993 года. Судебным органом выступает Арбитражный суд. Также немаловажную роль играет и Федеральная Антимонопольная Служба (ФАС), связанная с ведением предпринимательской деятельности на территории РФ. Информацию о финансово-экономической деятельности физического лица может предоставить Федеральная Налоговая Служба (ФНС).

В США делами о банкротстве занимаются местные суды по делам о банкротстве (Bankruptcy Court). Всего их 89 – на каждый округ Соединенных Штатов. При этом, эти суды являются отделениями Окружных судов. С учетом различий в правовых системах двух рассматриваемых стран, все решения в судах о банкротстве принимает судья, избираемый на 14-летний срок.

В России заявление о несостоятельности (банкротстве) может подать как должник, так и кредитор. Определяющим фактором является наличие непогашенной трехмесячной задолженности, сумма которой превышает 10000 руб., а также превышает стоимость имущества (активов) индивидуального предпринимателя². Исключением является задолженность индивидуального предпринимателя перед гражданами, возникшая в связи с деятельностью заявителя как физического лица. В таком случае это не может служить основанием для определения признаков его несостоятельности как предпринимателя³. Физическое лицо вправе подать заявление о своей несостоятельности самостоятельно, если

² ст. 3 Закона N 127-ФЗ

³ Постановление ФАС СЗФО от 22 сентября 2005 г. № А26-6670/04-18

за последние 5 лет оно не было признано банкротом по собственному заявлению⁴. При этом, после подачи заявления, арбитражным управляющим производится проверка по факту наличия (отсутствия) преднамеренного банкротства⁵. Если в ходе проверки будет обнаружен крупный ущерб, нанесенный кредиторам, индивидуальному предпринимателю грозит штраф в 300 000 руб. и/или лишение свободы на срок до 6 лет⁶. Если же ущерб нанесен небольшой, то ему грозит штраф в размере 100 МРОТ или дисквалификация на 3 года⁷.

В США должник, равно как и кредитор, также имеет право начать добровольную процедуру банкротства. При подаче заявления кредиторами, действуют определенные ограничения. Во-первых, в суд могут обращаться только те кредиторы, чьи требования не обеспечены залогом от должника, оформленным в соответствии с законодательством Соединенных Штатов. Во-вторых кредиторов у одного должника должно быть не менее трех с общей суммой задолженности минимум в \$5000⁸. В-третьих, кредиторы обязаны предоставить документы, подтверждающие наличие обязательств перед ними, а также невозможность их выполнения должником. В связи с тем, что процесс банкротства должника по инициативе кредитора несет в себе серьезные прямые и косвенные издержки для кредитора, 99% дел о несостоятельности подаются самим должником, с последующей ликвидацией активов. Если под определение физического лица в качестве должника попадают фермеры или владельцы небольших некоммерческих организаций, в США для таких случаев предусмотрен особый порядок рассмотрения дела, ориентированный на санацию и реорганизацию, зачастую путем ущемления интереса кредиторов.

В России процесс банкротства начинается с подачи заявления в Арбитражный суд. Назначается арбитражный управляющий, создается собрание или комитет кредиторов, а также заполняется реестр требований кредиторов. В отношении должника могут быть предприняты следующие меры: наблюдение (до 7 мес.), финансовое оздоровление (до 24 мес.), внешнее управление (до 18 мес. + 6 мес. продления) и/или мировое соглашение. Также, уже после признания должника банкротом, его имущество (активы) могут быть распроданы в течение 6 месяцев методом конкурсного производства на электронных торговых площадках, при этом срок продажи может неоднократно продлеваться на срок до 6 месяцев⁹. Однако, как правило, в РФ применяется ликвидация.

⁴ ст. 213 Закона № 127-ФЗ

⁵ Постановление Правительства РФ от 27 декабря 2004 г. N 855 "Об утверждении Временных правил проверки арбитражным управляющим наличия признаков фиктивного и преднамеренного банкротства"

⁶ ст. 197 УК РФ

⁷ ст. 14.12 КоАП РФ

⁸ По состоянию на 11.12.12 – 154 343 руб. (ЦБ РФ)

⁹ Приказ № 54 от 15 февраля 2010 г. «Об утверждении Порядка проведения открытых торгов в электронной форме при продаже имущества (предприятия) должников»

В США в отношении всех должников могут быть начаты процедуры ликвидации или реорганизации. При этом, в отличие от других стран, в том числе России, данные процедуры могут быть начаты без предварительных проверок. В случае с реорганизацией, должник, как правило, остается владельцем, пока суд не примет решение о ликвидации. Однако и кредиторы имеют право к принудительному исполнению обязательств должником, получению во владение собственности из имущества должника, а также созданию залогового права на эту собственность.

В результате проведенной работы, удалось выявить сходства и различия в институтах несостоятельности двух великих держав. В процессе были охарактеризованы цели существования институтов, их нормативно-правовая и нормативно-методическая базы с элементами истории их возникновения, а также органы, уполномоченные осуществлять исполнение и контроль за исполнением данной базы; были охарактеризованы условия банкротства, а также их процессуальные нормы. Все это, безусловно, поможет понять вектор дальнейшего развития и возможность (невозможность) применения опыта данных стран в вопросах антикризисного регулирования.

Список использованных источников

1. Куртис Б. Мастерс, Эдвин В. Паксол. Принципиальные различия законов о банкротстве США и Российской Федерации //Бизнес– Ревью, 1993. № 7.
2. Баренбойм П. Правовые основы банкротства - М. , Тейс, 1995/
3. Добровольский А. А. Свод общеимперских положений о торговой и неторговой несостоятельности. М. 1914. с. 156.
4. Малышев К. И. Исторический очерк конкурсного процесса. С-Пб. , 1871. с. 238.
5. Российское законодательство X-XX веков. В девяти томах. т. 1 Законодательство Древней Руси. – М: 1984. с. 68.
6. Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации от 5 апреля 1995 г. // Сборник федеральных и конституционных законов, 1995 г. Выпуск № 10.
7. Приказ № 54 от 15 февраля 2010 г. «Об утверждении Порядка проведения открытых торгов в электронной форме при продаже имущества (предприятия) должников»
8. Постановление Правительства РФ от 27 декабря 2004 г. N 855 "Об утверждении Временных правил проверки арбитражным управляющим наличия признаков фиктивного и преднамеренного банкротства"
9. Постановление ФАС СЗФО от 22 сентября 2005 г. № А26-6670/04-18