

УДК 346.57

ИНСТИТУТ БАНКРОТСТВА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА: МИРОВОЙ ОПЫТ И ПРАКТИКА ПРИМЕНЕНИЯ

А. Ю. Игнатенко

курсант 4-го курса факультета милиции,
Могилевский институт МВД Республики Беларусь
e-mail: ignatenko_5_99@mail.ru

О. В. Становая

преподаватель кафедры правовых дисциплин,
Могилевский институт МВД Республики Беларусь
e-mail: my_jobbox@tut.by

***Аннотация.** Представлен сравнительный анализ законодательства о банкротстве физических лиц США, Великобритании, Франции, Германии, Австралии. Выявлены основные черты нормативно-правового регулирования банкротства физического лица, использование которых позволит избежать институциональных ловушек при введении института банкротства физического лица в законодательство Республики Беларусь.*

***Ключевые слова:** банкротство, физическое лицо, несостоятельность, кредитор, должник.*

***Annotation.** A comparative analysis of the legislation on bankruptcy of individuals in the USA, Great Britain, France, Germany, and Australia is presented. The main features of the legal regulation of the bankruptcy of an individual have been identified, the use of which will avoid institutional traps when introducing the institution of bankruptcy of an individual in the legislation of the Republic of Belarus.*

***Keywords:** bankruptcy of an individual, insolvency, creditor, debtor.*

В связи с активным развитием национальных экономических институтов возникает необходимость в создании и совершенствовании механизма правового регулирования правоотношений, возникающих в связи с кризисной финансовой ситуацией, где одним из субъектов является физическое лицо. Институт банкротства — важнейший элемент институциональной среды современной рыночной экономики, представляющий собой совокупность норм и правил поведения, общепринятых формальных и неформальных процедур взаимодействия, способов разрешения конфликтов, которые реализуются в поведенческих экономических субъектах [1, с. 111].

В настоящее время учеными-правоведами проведено большое количество комплексных исследований, посвященных изучению проблем несостоятельности физических лиц, не способных удовлетворять финансовые требования кредиторов. Целью данных работ является совершенствование нормативно-правовой базы Республики Беларусь, регулирующей и охраняющей экономический оборот от возможных негативных последствий, а также для защиты прав и

интересов субъектов хозяйствования, оказавшихся в сложной финансовой ситуации.

Неотъемлемым элементом при формировании отечественного законодательства в области банкротства физического лица является изучение основных положений законодательства, а также опыта применения института банкротства гражданина в зарубежных государствах. Изучение опыта позволит избежать ошибок при формировании нормативно-правовой базы института экономической несостоятельности физического лица в национальном законодательстве. Необходимо определить положительные и отрицательные черты национальных законодательств в странах с наиболее развитыми экономическими системами (США, Великобритания, Франция, Австралия и Германия) для дальнейшего использования полученных результатов для формирования нормативно-правовой базы института банкротства физического лица в Республике Беларусь.

Законодательная модель США ставит перед собой цель финансовое оздоровление должника, то есть относится к «продолжниковой» системе. С 1978 года по настоящее время на территории США действует Закон «О банкротстве и несостоятельности», однако более детально отношения несостоятельности регламентированы законодательством конкретных штатов. Субъектами банкротства могут являться физические лица, корпорации и товарищества. Согласно данному Закону банкротами не могут признаваться муниципальные и железнодорожные корпорации, а также некоммерческие организации. К указанным субъектам могут применяться только реорганизационные процедуры. К биржевым маклерам и брокерам товарных бирж, наоборот, реорганизационные процедуры не могут быть применены: в случае банкротства они подлежат ликвидации [2, с. 34]. Правом на подачу заявления обладают как кредиторы, так и должник. Однако при инициировании возбуждения процедуры банкротства кредиторами существуют определенные ограничения: 1) правом на обращение обладают только те кредиторы, чьи требования обременены залогом; 2) минимальная сумма долго приравнивается к 5000 долларов; 3) должник должен иметь минимум три кредитора.

В зависимости от состава субъектов американское законодательство предусматривает пять направлений осуществления банкротства. Принимая во внимание всю сложность структуры Закона о банкротстве США, в отдельных случаях данная процедура длится 3–4 месяца и погашению не подлежат следующие долги: по алиментным обязательствам, долги по налогам и штрафам, а также долги по образовательным картам. Имущество должника, находящееся в залоге у кредитора, может быть изъято из собственности только после признания должника банкротом.

Однако из-за высокой величины расходов кредиторов и неуверенности в результативности банкротства должника данная процедура является достаточно сложной и дорогостоящей. Дороговизна определяется исходя из прямых и косвенных расходов. Прямые расходы связаны с оплатой антикризисного управления. Косвенные расходы связаны с трудно определяемыми затратами. Также фактором, ограничивающим возбуждение дела о банкротстве, выступает сложившаяся практика неформального урегулирования споров. Совокупность отмеченных факторов вынуждает обращаться кредиторов в суд только в крайних случаях.

Законодательство о банкротстве в Англии является одним из самых старых в мире. Банкротство частных лиц было урегулировано уже на ранних этапах развития общего права [3, с. 44]. В настоящее время банкротство в Великобритании регулируется Актом о несостоятельности 1986 года. Данный акт содержит в себе нормы, регулирующие весь спектр отношений, вплоть до условий привлечения к уголовной ответственности.

Английское законодательство предусматривает два способа выхода из несостоятельности — добровольное и принудительное. Специальная служба по банкротству занимается управлением и расследованием дел о персональном банкротстве, находящихся в принудительной ликвидации по решению суда. В остальных случаях роль финансового управляющего осуществляют бухгалтера и юристы, получившие специальную лицензию. В законодательстве Великобритании данная процедура длится на протяжении одного года. Однако если должник отказывается сотрудничать с арбитражным управляющим, то данный срок может быть увеличен.

В случае признания гражданина банкротом устанавливаются запреты и ограничения по роду деятельности, такие как запрет на занятие должности агентом по недвижимости, конкурсным управляющим и т. д. По окончании банкротства гражданин сохраняет за собой право на пенсию. Однако конкурсному управляющему предоставлено право обязать должника ежемесячно выплачивать часть получаемого заработка в течение трех лет.

В британской модели в отличие от американской приоритетом наделяются интересы кредиторов по отношению к интересам должника, то есть наблюдается «прокредиторская» модель урегулирования правоотношений.

Во Франции правовое регулирование экономической несостоятельности физических лиц осуществляется нормами Потребительского кодекса с выделением на судебные и внесудебные процедуры.

Согласно французскому законодательству приоритет уделяется предупредительным нормам, направленным на недопущение банкротства. Специальной комиссией по чрезвычайным задолженностям формируется специальный

план-график погашения требований кредитора, однако такой подход редко приносит должный результат, поэтому следующий этап — восстановительный. Восстановительный этап длится 12 месяцев и представляет собой самостоятельную продажу имущества должником.

В случае объявления гражданина банкротом его сведения попадают в черный список Банка Франции и в последующем запрет на право получения кредита в течение восьми лет. Фактически должник в полном объеме теряет контроль над своими активами. В исключительных случаях добросовестным должникам предоставляется право на заключение договора с кредиторами, согласно которому часть заработка будет направляться кредиторам в качестве погашения долга. Как свидетельствует практика, кредиторы крайне редко заключают подобное соглашение и требуют реализации имущества.

Следовательно, отличительной особенностью правового регулирования института экономической несостоятельности физического лица во Франции, как и в Англии, является приоритет интересов кредитора, а само понятие «банкротство» носит исключительно негативный характер. Однако законодатель считает, что данный подход оказывает положительное влияние на рыночную экономику, способствует повышению финансовой грамотности населения и заставляет принимать рациональные решения субъектами хозяйствования.

В Австралии правоотношения в области банкротства регулируются нормами Закона «О банкротстве». Все процедуры в области персонального банкротства осуществляются специализированным органом государственной власти — Службой банкротства и арбитражных управляющих.

Отличительной особенностью законодательной системы Австралии является долгосрочный характер мер, применяемых к признанному банкроту, как правило, данный срок составляет не менее 3 лет. Однако данный срок может продлеваться от 2 до 5 лет при наличии достаточных оснований (неуплата налогов, непредоставление декларации о доходах после приобретения статуса «банкрота»). К признанному судом банкроту применяется ряд ограничительных мер, таких как запрет на предоставление кредитов, в том числе пересечение границы, осуществление предпринимательской деятельности, получение выигрыша в лотерею, а также запрет на право свободного распоряжения средствами, полученными по завещанию. В случае накопления долга к должнику могут применяться дополнительные меры в виде штрафа, а также лишение свободы сроком до трех лет. Также должник ограничивается в праве собственности на отдельные виды дорогостоящего имущества.

Таким образом, законодательство Австралии придерживается «прокредиторской» политики ведения процедур персонального банкротства, подразумевающее собой преимущественный интерес кредиторов по отношению к интере-

сам должника. Такой подход обусловлен исторически сложившимися особенностями становления и развития института персонального банкротства на территории Австралии.

В Германии правовое регулирование осуществляется на основании Положения о несостоятельности, включающего в себя весь спектр отношений экономической несостоятельности, начиная от возбуждения процедуры банкротства и заканчивая международным правом несостоятельности.

В Положении о несостоятельности цели производства по делам о банкротстве определены следующим образом: «Производство по делам о несостоятельности предназначено для совместного удовлетворения требований кредиторов путем реализации имущества должника и распределения выручки или согласования на основе конкурсного плана особого порядка, имеющего своей целью, в частности, сохранение предприятия» [4, с. 54]. Из указанного следует, что экономическая политика Германии придерживается в первую очередь интересов кредитора. Возбуждение дела о банкротстве в Германии возможно в отношении любого как физического, так и юридического лица, вне зависимости от осуществления им предпринимательской деятельности.

Отличительными особенностями немецкого законодательства являются: во-первых, при возбуждении дела о банкротстве учитывается лишь факт задолженности, без определения минимальной суммы долга; во-вторых, дела о несостоятельности рассматриваются гражданскими судами любой категории.

Таким образом, практический опыт применения института экономической несостоятельности (банкротства) физического лица в современных развитых финансово-экономических системах выявил ряд как положительных, так и отрицательных моментов. Положительный опыт применения института банкротства физического лица доказал необходимость урегулирования в Республике Беларусь на законодательном уровне отношений, возникающих между кредиторами и гражданами, не способных удовлетворять денежные обязательства в полном объеме с учетом интересов как кредитора, так и должника. Правовое регулирование должно обеспечить возможность максимального исполнения по долговым обязательствам. Для должника впоследствии это обеспечение финансовой безопасности от односторонних действий кредиторов и возможность восстановить свою социальную и финансовую активность. Практика применения института банкротства физического лица в Великобритании, Франции, Австралии показала, что политика правового регулирования характеризуется «прокредиторской» направленностью и определяется защитой интересов прежде всего кредиторов, для должника процедура носит карательный характер. Однако законодательство США придерживается более гуманной и мягкой политикой по отношению к банкроту. Поэтому для устойчивого финансово-экономического

развития Республики Беларусь необходимо ввести институт банкротства физического лица в национальное законодательство, учитывая интересы всех участников, а также избегая институциональных ловушек: высокая стоимость и сложность процедуры с учетом «психологической» неготовности физического лица становиться банкротом, что устраниться при повышении финансовой грамотности населения. Положительными элементами, которые могут использоваться в Республике Беларусь, могут являться предусмотренная законом защита супругов, детей, с которыми нажито совместное имущество, припадающее в конкурсную массу; меры, принимаемые к должнику, с учетом не только карательного, но и превентивного характера. Нормы законодательства должны разрабатываться не только на основании теоретико-правовых положений, но и с учетом изучения зарубежного опыта стран, где опыт введения института банкротства физического лица показал положительные результаты для экономической системы в целом.

1. Российский институт банкротства: этапы становления и деформализации / Е. В. Гососен [и др.] // Вестник КемГУ. 2009. № 4. С. 111–115. [Вернуться к статье](#)

2. Сафронов И. А., Волков А. В. Современное состояние института несостоятельности в США и Великобритании // Дайджест-финансы. 2001. № 3 (75). С. 34–39. [Вернуться к статье](#)

3. Королев В. В., Чупрова А. Ю. Особенности законодательства о банкротстве в США и Великобритании: сравнительно-правовой аспект // Проблемы экономики и юридической практики. 2007. № 1. С. 43–47. [Вернуться к статье](#)

4. Попов Е. Ю. Банкротство физического лица: эволюция и перспектива институционального формирования в современной России // Экономический анализ: теория и практика. 2011. № 8. С. 51–59. [Вернуться к статье](#)