

КРИТЕРИИ И ПРИЗНАКИ БАНКРОТСТВА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА**Стручалина Ольга Александровна**

студент, Юридический институт Сибирского федерального университета, РФ, г. Красноярск

Гузов Александр Сергеевич

студент, Юридический институт Сибирского федерального университета, РФ, г. Красноярск

Согласно статье 25 Гражданского Кодекса РФ гражданин, неспособный удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, может быть признан несостоятельным (банкротом) по решению арбитражного суда [2, с. 11].

Легальным определением несостоятельности (банкротства) является: «признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей» [4, с. 4190].

Выделяется два критерия определения неспособности должника удовлетворить требования кредиторов: неоплатность и неплатежеспособность. Однако, Закон о банкротстве не содержит конкретных определений данных понятий. Анализ законодательства и литературы по данному вопросу позволяет определить их содержание. Неоплатность определяют, как превышение размера денежных обязательств и обязательных платежей над стоимостью имущества должника, то есть «превышение актива над пассивом» [8, с. 88]. До вступления в силу изменений 29 июня 2015 года законодателем устанавливался данный критерий в отношении физических лиц [1, с. 22]. Однако, после введения изменений в качестве общего правила была установлена неплатежеспособность. Неоплатность была сохранена для случая подачи заявления самим должником о признании себя банкротом [3, с. 20]. Очевидно, что это было сделано законодателем неспроста. Чтобы установить несостоятельность по данному критерию требуется огромное количество бухгалтерской и иной отчетности, а также множество различных расчетов. А также, такой критерий полностью не отражает реального имущественного положения должника и позволяет достаточно долгое время не исполнять обязательства и не возбуждать процедуру банкротства, то есть для должника образуется поле для злоупотреблений. «Позволяет должнику водить за нос кредиторов..., одновременно расходуя денежные средства на собственные цели без учета интересов кредиторов» [1, с. 22].

Вторым критерием является неплатежеспособность — неспособность должника удовлетворить определённый размер требований кредиторов в установленные сроки. Как выше уже упоминалось, после 29 июня 2015 года критерий неплатежеспособности стал применяться ко всем должникам в рамках банкротства. Этот критерий с наибольшей вероятностью обеспечивает возможность установления действительной неспособности должника удовлетворить требования кредиторов. Помимо этого, он избавляет от различных сложных подсчетов и превышении требований кредиторов над стоимостью имущества должника. Применение данного критерия практически исключает возможность недобросовестного должника злоупотреблять правом.

Так, согласно Постановлению Арбитражного суда Уральского округа от 05.07.2016 года [6] с иском о признании гражданина банкротом обратился индивидуальный предприниматель, перед которым у гражданина-должника имелась задолженность в размере 3 млн. рублей, что подтверждалось вступившим в законную силу решениями судов общей юрисдикции. Должник

настаивал на том, что имеет реальную возможность вернуть существующий долг, но при этом был категорически не согласен с существованием данного долга. Должник ссылался на то, что долг образовался при неисполнении обязанностей договоров займа, которые заключались под влиянием угроз и насилия со стороны кредитора. Суд первой инстанции заявление кредитора признал обоснованным, в отношении должника была введена процедура реструктуризации. Впоследствии данные выводы суда первой инстанции были оставлены без изменения апелляционным судом. Должник обратился с кассационной жалобой, указывая на то, что суды «подменили понятие «неплатежеспособность» понятием «неисполнение обязательств»». [7] Суд кассационной инстанции оставил решения предыдущих инстанций без изменения, указав, что для того, чтобы возбудить дело о банкротстве гражданина по заявлению кредитора, суд устанавливает наличие внешних признаков банкротства – неисполнение денежного обязательства в размере не менее 500 тыс. рублей в течение трех месяцев. Пунктом 3 статьи 213.6 Закона о банкротстве предусматриваются опровержимые презумпции неплатежеспособности гражданина. Гражданин предполагается неплатежеспособным при условии, что имеет место хотя бы одно из указанных в данной норме обстоятельств, если не будет доказано иное. При этом данную презумпцию должно доказывать лицо, которое обратилось с заявлением о признании должника банкротом. Должник же должен опровергать презумпцию, доказывать свою платежеспособность, а также доказать то, что неоплата задолженности, указанной заявителем, вызвана кратковременными финансовыми затруднениями. Судом общей юрисдикции были отклонены доводы должника о заключении договоров займа под влиянием угроз и насилия. И так как доказательств, подтверждающих наличие у него имущества, достаточного для погашения существующей задолженности, гражданином не было представлено, а также принимая во внимание неоднократно предоставленную судом первой инстанции должнику возможность в добровольном порядке погасить задолженность перед заявителем по делу, чего им сделано не было, суд кассационной инстанции признал вывод судов о наличии оснований для введения в отношении гражданина процедуры реструктуризации обоснованным. Следует вывод, что доводы должника о наличии у него возможности оплатить существующий долг, хотя при этом должник длительно уклонялся от ее погашения, не являются препятствием для признания обоснованным заявления кредитора о признании должника банкротом и введения реструктуризации [7].

Таким образом, несостоятельность — это неспособность должника удовлетворить требования кредиторов, критериями которой являются неоплатность и неплатежеспособность (по общему правилу).

Необходимо отметить, что каждый из критериев обладает рядом признаков, благодаря которым определяется несостоятельность (банкротство).

Согласно пункту 2 статьи 33 и пункту 2 статьи 213.3 Закона о банкротстве, неплатежеспособность заключается в следующем:

1. Требования кредиторов должны составлять не менее 500 тысяч рублей к моменту подачи заявления о признании гражданина банкротом в суд;
2. Срок неисполнения данных требований должен составлять три месяца с даты, когда они должны были быть исполнены. Данный трёхмесячный срок начинает течь на следующий день после наступления календарной даты, когда обязательство должно было быть исполнено, в соответствии со статьёй 191 ГК РФ и оканчивается в соответствующее число последнего месяца срока или в последний день этого месяца, если в нём нет соответствующего числа в соответствии с пунктом 3 статьи 192 ГК РФ.

Так, согласно Определению Арбитражного суда Томской области от 12.1.2015 года заявление о признании должника было признано необоснованным в связи с чем было прекращено

производство по делу. Судом было установлено, что на момент проведения судебного заседания сумма основного долга была погашена, а сумма оставшегося долга не превышала пятисот тысяч рублей, то есть на дату проведения судебного заседания отсутствовало одно из необходимых условий [5].

Должник должен соответствовать перечисленным признакам неплатежеспособности для принятия арбитражным судом заявления о признании должника банкротом.

Неплатежеспособность устанавливается судом по правилам статьи 213.6, согласно которым: гражданин-должник прекратил исполнять денежные обязательства и (или) обязанность по уплате обязательных платежей, то есть прекратил всякие расчеты с кредиторами, при этом следует учесть, что срок их исполнения уже наступил; более десяти процентов совокупного размера денежных обязательств и (или) обязанностей по уплате обязательных платежей; размер задолженности должен превышать стоимость имущества должника, в том числе и его права требования; наличие постановления об окончании исполнительного производства по причине отсутствия имущества, на которое может обращаться взыскание.

Список литературы:

1. Витрянский В.В. Банкротство: ожидания и реальность // - Экономика и жизнь. - 1994. - №49. - С. 22.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30 ноября 1994 № 51-ФЗ (ред. от 18 апреля 2018) // Собрание законодательства РФ. - 05 декабря 1994. - С. 11.
3. Карелина С.А. Правовое регулирование несостоятельности (банкротства): Учебно-практическое пособие. М. : Волтерс Клувер; Москва - 2006. - 50 с.
4. О несостоятельности (банкротстве): федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ (ред. от 07 марта 2018) // Собрание законодательства РФ. - 28 октября 2002 г. - № 43. - С. 4190.
5. Определение Арбитражного суда Томской области от 12.11.2015 года по делу № А67 - 6183/2015 [Электронный ресурс] // сайт. - URL: <http://sudact.ru>
6. Постановление Арбитражного суда Уральского округа от 05.07.2016 № Ф09-7032/16 по делу № А07-24851/2015. [Электронный ресурс] // сайт. - URL: <http://sudact.ru>
7. Постановление Восемнадцатого Апелляционного суда 26.04.2017 года № 18АП-3498/201718 по делу № А07-24851/2015 [Электронный ресурс] // сайт. - URL: <http://sudact.ru>
8. Шершеневич Г.Ф. Конкурсный процесс / Г.Ф. Шершеневич. - М.: Статут. - 2013. - С. 88.