

ОСОБЕННОСТИ НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ (БАНКРОТСТВА) ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ

Зиновьева С.И.

Научный руководитель – доцент Шишмарева Т.П.

Сибирский федеральный университет

Субъектами несостоятельности по российскому законодательству могут быть индивидуальные предприниматели. Положения о банкротстве индивидуального предпринимателя закреплены в ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Закон о банкротстве)¹. Многие положения этого закона являются дискуссионными.

Основания введения процедур несостоятельности для индивидуальных предпринимателей.

В гражданском законодательстве предусмотрено два основания введения процедур банкротства: неплатежеспособность и недостаточность имущества. Неплатежеспособность является признаком несостоятельности (банкротства) юридических лиц и выражается в том, что юридическое лицо прекращает исполнять свои обязанности перед кредиторами или обязанности по уплате обязательных платежей вследствие недостаточности денежных средств, которая презумируется (п. 2 ст. 3 Закона о банкротстве). Признаком несостоятельности (банкротства) гражданина является недостаточность имущества, т.е. превышение суммы обязательств над стоимостью принадлежащего гражданину имущества (п. 1 ст. 3 Закона о банкротстве).

Дискуссионным является вопрос об основании введения процедур несостоятельности для индивидуального предпринимателя без образования юридического лица. В.А. Химичев² и С.М. Корнеев³ считают, что для индивидуального предпринимателя должен быть использован признак недостаточности имущества. Аргументируя свою точку зрения, они ссылаются на ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», где в п. 1 ст. 3 указывается на применение этого принципа по отношению к гражданину.

В.С. Белых, А.А. Дубинчин, М.Л. Скуратовский⁴, В.В. Витрянский⁵, М.В. Телюкина⁶ считают, что для индивидуального предпринимателя должен применяться признак неплатежеспособности.

Интересную точку зрения на основании признания индивидуального предпринимателя банкротом предлагает О.В. Петрова⁷. Она считает, признаком банкротства индивидуального предпринимателя неплатежеспособность. Однако О.В. Петрова проводит разграничение понятий «несостоятельность» и «банкротство»: «если у индивидуального предпринимателя нет возможности рассчитаться с кредиторами, то он становится несостоятельным»⁸. Банкротом индивидуальный предприниматель становится

¹ ФЗ от 26.10.2002 № 127-ФЗ (ред. от 28.04.2009) «О несостоятельности (банкротстве)» (принят ГД ФС РФ 27.09.2002).

² Химичев, В.А. Осуществление и защита гражданских прав при несостоятельности (банкротстве) / В.А. Химичев. – М., 2006. – С. 117-118.

³ Гражданское право: В 4 т. – Т. 1: Учебник / Отв. ред. Е.А. Суханов. – М., 2008. – С. 178.

⁴ Белых, В.С. Правовое регулирование предпринимательской деятельности в России / В.С. Белых. – М.: Проспект, 2009. – С. 215-217.

⁵ Научно-практический комментарий (постатейный) к Федеральному закону «О несостоятельности (банкротстве)» / Под ред. В.В. Витрянского. – М.: Статут, 2004. – С. 73.

⁶ Комментарий к ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (постатейный) / под ред. М.В. Телюкиной, 2003 (подготовлен специально для правовой системы «КонсультантПлюс»).

⁷ Петрова, О.В. Как заявить о банкротстве // Предприниматель без образования юридического лица. – 2006. – № 5. – С. 6.

⁸ Там же.

только по решению арбитражного суда. Таким образом, О.В. Петрова говорит о двух основаниях банкротства: неплатежеспособности и несостоятельности.

На наш взгляд и с точки зрения законодателя, понятия «несостоятельность» и «банкротство» являются тождественными. Поэтому говорить о двух основаниях несостоятельности (банкротства) нецелесообразно.

В ст. 214 Закона о банкротстве предусмотрен признак банкротства индивидуального предпринимателя – неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам или исполнить обязанность по уплате обязательных платежей. В ст. 3 Закона о банкротстве предусмотрена такая же формулировка нормы в отношении юридического лица. Соответственно, для индивидуального предпринимателя должен быть использован признак неплатежеспособности.

Для возбуждения арбитражным судом производства по делу о банкротстве необходимо, чтобы, наряду с признаками несостоятельности (банкротства), требования к должнику-юридическому лицу в совокупности составляли не менее 100 тыс. руб., а к должнику-гражданину – не менее 10 тыс. руб. Закон о банкротстве прямо не отвечает на вопрос о размере требований для индивидуального предпринимателя. Поэтому в теории гражданского права сформировалось две позиции. С.М. Корнеев¹ и М.В. Телюкина² считают, что в соответствии с п. 3 ст. 23 ГК РФ к индивидуальному предпринимателю применяются нормы, регулирующие деятельность коммерческих юридических лиц, если иное не предусмотрено иными правовыми актами³. В параграфе 2 главы X Закона о банкротстве нет норм, исключающих действие п. 3 ст. 23 ГК РФ, следовательно, размер требований должен составлять не менее 100 тыс. руб. Ткачев В.Н.⁴ и В.В. Витрянский⁵ считают, что размер требований для индивидуального предпринимателя должен составлять 10 тыс., ссылаясь на статью 33 Закона о банкротстве.

Размер денежных требований в Законе о банкротстве установлен для физических лиц в 10 тыс. Нормы о размере денежных требований гражданина установлены в ст. 6 (а не в статьях параграфа 1 главы X, которые распространяют свое действие на индивидуального предпринимателя, кроме специально предусмотренных случаев). Следовательно, размер денежных требований в 10 тыс. не может применяться к индивидуальному предпринимателю. Если исходить из анализа норм, размер требований для индивидуального предпринимателя необходимо установить в 100 тыс., как и для юридического лица. На наш взгляд, для индивидуального предпринимателя необходимо установить иной размер требований, чем предусмотренный для гражданина или юридического лица. Если индивидуальный предприниматель является мелким, то размер его долгов вряд ли будет достигать 100 тыс., а следовательно, и начать производство по делу о банкротстве представляется сложным. Поэтому необходимо установить иной размер требований: примерно около 30-50 тыс.

Виды процедур банкротства, применяемые к индивидуальному предпринимателю.

В ст. 27 Закона о банкротстве установлены процедуры, применяемые в делах о несостоятельности: наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, кон-

¹ Гражданское право: В 4 т. – Т. 1: Учебник / Отв. ред. Е.А. Суханов. – М., 2008. – С. 178.

² Комментарий к ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (постатейный) / под ред. М.В. Телюкиной, 2003 (подготовлен специально для правовой системы «КонсультантПлюс»).

³ Там же.

⁴ Ткачев, В.Н. Особенности правового регулирования конкурсного производства в отношении должника-гражданина // Предпринимательское право. – 2008. – № 1. – С. 13-14.

⁵ Научно-практический комментарий (постатейный) к Федеральному закону «О несостоятельности (банкротстве)» / Под ред. В.В. Витрянского. – М.: Статут, 2004. – С. 818.

курсное производство, мировое соглашение. В п. 2 той же статьи указывается, что в отношении граждан применяются только процедуры конкурсного производства и мирового соглашения.

Однако в ст. 207 Закона о банкротстве предусмотрено введение наблюдения в отношении граждан, что позволяет распространять положения этой статьи и на индивидуальных предпринимателей (в Законе о банкротстве нет специальных правил, исключающих распространение действия этой статьи на индивидуальных предпринимателей)¹. Кроме того, ряд ученых, например В.А. Химичев², доказывает необходимость использования наблюдения, финансового оздоровления и внешнего управления в отношении индивидуального предпринимателя, т.к. эти процедуры банкротства обеспечивают права граждан, как субъектов предпринимательской деятельности.

Хотя ряд авторов, например С.А. Карелина³, Н.В. Ткачев⁴, М.В. Телюкина⁵, продолжает настаивать, что процедура наблюдения фактически не применяется в делах о банкротстве гражданина, в т.ч. и индивидуального предпринимателя.

С.М. Корнеев считает, что в отношении индивидуального предпринимателя должны применяться все процедуры, предусмотренные в п. 1 ст. 27, т.е. те же, которые применяются в отношении юридических лиц⁶.

На вопрос о возможности введения финансового оздоровления и внешнего управления следует ответить отрицательно, т.к. в Законе о банкротстве подобные процедуры не предусмотрены ни для гражданина, ни для индивидуального предпринимателя.

Характер деятельности индивидуальных предпринимателей схож с деятельностью коммерческих юридических лиц. Соответственно и реабилитационные процедуры (наблюдение, финансовое оздоровление и внешнее управление) необходимы в делах о банкротстве индивидуальных предпринимателей. Применение указанных процедур дает шансы индивидуальным предпринимателям избежать банкротства и как следствия – утраты статуса индивидуального предпринимателя.

Правовые последствия введения процедур несостоятельности.

Особенностью признания индивидуального предпринимателя банкротом является утрата его статуса (утрачивает силу регистрация в качестве индивидуального предпринимателя, аннулируются выданные лицензии на осуществление определенных видов деятельности). Прекращение деятельности индивидуального предпринимателя влечет внесение соответствующей записи в единый государственный реестр, снятие с учета в налоговом органе и снятие с налогового учета. Таким образом, датой прекращения деятельности физического лица в качестве индивидуального предпринимателя является дата вынесения судом решения о признании указанного лица банкротом⁷.

¹ П. 60 О некоторых вопросах практики применения Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» Постановление Пленума ВАС РФ от 15.12.2004 № 29 // Вестник ВАС РФ. – 2005. – № 3. – С. 19.

² Химичев, В.А. Осуществление и защита гражданских прав при несостоятельности (банкротстве) / В.А. Химичев. – М., 2006. – С. 118-119.

³ Карелина, С.А. Правовое регулирование несостоятельности (банкротства): учеб.-практ.пособие / С.А. Карелина. – М.: Волтерс Клувер, 2007. – С. 131.

⁴ Ткачев, В.Н. Правовое регулирование несостоятельности (банкротства) гражданина в России // Законодательство. – 2005. – № 11. – С. 34-35.

⁵ Комментарий к ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (постатейный) / под ред. М.В. Телюкиной, 2003 (подготовлен специально для правовой системы «КонсультантПлюс»).

⁶ Гражданское право: В 4 т. – Т. 1: Учебник / Отв. ред. Е.А. Суханов. – М., 2008. – С. 179.

⁷ Гладилин, С.В. Государственная регистрация прекращения деятельности индивидуального предпринимателя // Предприниматель без образования юридического лица. – 2005. – №4 (СПС «КонсультантПлюс»).

Также происходит ограничение правоспособности индивидуального предпринимателя в связи с банкротством, т.к. он не может быть зарегистрирован в этом качестве в течение года. По мнению В.В. Витрянского, указанный срок необходимо исчислять со дня объявления решения суда, а не со дня вступления этого решения в силу¹.

Помимо указанных последствий признания банкротом индивидуального предпринимателя, наступают последствия, предусмотренные ст. 208 Закона о банкротстве.

М.В. Телюкина² считает, что к индивидуальному предпринимателю должны применяться последствия, указанные только в ст. 216, т.к. в ст. 208 указываются последствия банкротства гражданина, а ст. 216 предусматривает последствия банкротства именно индивидуального предпринимателя (т.е. в ст. 216 содержатся специальные правила для последствий банкротства ИП). Исходя из анализа норм гражданского законодательства, сложно не согласиться с вышеуказанным мнением. В п. 2 ст. 202 говорится, что правилами банкротства гражданина в делах о банкротстве индивидуального предпринимателя следует руководствоваться в случаях, когда отсутствуют особенности регулирования банкротства ИП, предусмотренные в параграфе 2 главы X.

Особенности конкурсного производства в делах о банкротстве индивидуального предпринимателя.

В соответствии с положениями о банкротстве должника-гражданина одновременно с принятием определения о введении наблюдения налагается арест на его имущество, в отличие от положений о банкротстве должника-юридического лица, где не предусмотрено наложение ареста на имущество в процедуре наблюдения. Изъятим не может быть имущество индивидуального предпринимателя, на которое не может быть обращено взыскание³. Распространение данного положения о банкротстве гражданина на должника-индивидуального предпринимателя представляется обоснованным, т.к. гражданин ИП отвечает всем своим имуществом.

Важно отметить, что для признания индивидуального предпринимателя банкротом имеют значение не все требования, а только требования кредиторов по денежным обязательствам и обязанности по уплате обязательных платежей. Кроме того, подавать заявление о признании банкротом не могут кредиторы, требования которых не связаны с предпринимательской деятельностью должника. Требования личного характера и требования, не связанные с предпринимательской деятельностью индивидуального предпринимателя, могут быть предъявлены в ходе конкурсного производства.

В соответствии со ст. 206 Закона о банкротстве сделки индивидуального предпринимателя, связанные с отчуждением или передачей имущества должника и заключенные за год до возбуждения арбитражным судом производства по делу о банкротстве, являются ничтожными. Соответственно суд применяет предусмотренные в гражданском законодательстве последствия недействительности такой сделки.

Очередность удовлетворения требований кредиторов устанавливается ст. 211 Закона о банкротстве. Если же дело о банкротстве индивидуального предпринимателя было возбуждено после вступления в силу Закона о банкротстве, то к нему не применяются правила очередности удовлетворения требований, предусмотренные ст. 25 ГК РФ.

¹ Научно-практический комментарий (постатейный) к Федеральному закону «О несостоятельности (банкротстве)» / Под ред. В.В. Витрянского. – М.: Статут, 2004. – С. 216.

² Комментарий к ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (постатейный) / под ред. М.В. Телюкиной, 2003 (подготовлен специально для правовой системы «КонсультантПлюс»).

³ Постановление Пленума Верховного Суда РФ №6, Пленума ВАС № 8 от 1.07.1996 «О некоторых вопросах, связанных с применением части первой ГК РФ» абз. 2, п. 14 (СПС «КонсультантПлюс»).

М.В. Телюкина¹ отмечает следующую особенность конкурсного производства в отношении индивидуального предпринимателя. Согласно ст. 215 Закона о банкротстве заявление в суд о признании банкротом может быть подано должником-индивидуальным предпринимателем, любым из кредиторов по предпринимательским обязательствам или уполномоченными органами.

Таким образом, основанием несостоятельности (банкротства) индивидуального предпринимателя является неплатежеспособность. Минимальный размер денежных требований, необходимый для возбуждения арбитражным судом производства по делу о банкротстве индивидуального предпринимателя, по законодательству составляет 100 тыс. руб. В делах о несостоятельности (банкротстве) индивидуального предпринимателя используются процедуры наблюдения, конкурсного производства и мирового соглашения. В результате введения процедур несостоятельности (банкротства) индивидуальный предприниматель утрачивает свой статус: утрачивает свою силу регистрация в качестве индивидуального предпринимателя, а также аннулируются выданные на осуществление определенных видов деятельности лицензии.

Законодательство о несостоятельности (банкротстве) индивидуального предпринимателя нуждается в совершенствовании, т.к. многие его положения вызывают дискуссии в теории гражданского права.

¹ Комментарий к ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (постатейный) / под ред. М.В. Телюкиной, 2003 (подготовлен специально для правовой системы «КонсультантПлюс»).