

# **СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ФАКТОРЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ НЕОБХОДИМОСТЬ ВВЕДЕНИЯ В ОТЕЧЕСТВЕННОЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО ИНСТИТУТА БАНКРОТСТВА ГРАЖДАН, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ ИНДИВИДУАЛЬНЫМИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМИ**

***Т. Н. Мордачёва***

*Институт государства и права НАН Беларуси*

Законодательство о несостоятельности (банкротстве) – одна из составных частей правового регулирования гражданского оборота и обеспечения его нормального функционирования. В настоящее время белорусское законодательство регламентирует только несостоятельность (банкротство) юридических лиц, нормы о личном банкротстве граждан пока отсутствуют. Между тем институт банкротства физического лица существует во многих зарубежных странах и является одним из самых распространенных институтов деловой жизни. Так, например, в США из 800–900 тыс. ежегодно рассматриваемых судами дел о банкротстве более 90 % составляют дела, связанные с банкротством частных лиц. В Канаде из 100 тыс. дел о банкротстве 80 % составляют дела о банкротстве граждан-потребителей.

Для рыночной экономики характерен постоянно возрастающий уровень потребления. Покупка квартиры, земли, машины, получение образования становятся дорогостоящим вложением, что, в свою очередь, влечет стабильный рост потребительского кредитования. Кредитование населения – это серьезный стимул роста потребительского спроса, а следовательно, и подъема всей экономики.

Граждане-потребители являются полноправными участниками гражданского оборота, имеющими значительный объем обязательств и, соответственно, многочисленных кредиторов, следовательно, они несут риск оказаться неплатежеспособными. Для урегулирования таких долгов появляется необходимость в специальных правилах о несостоятельности граждан-потребителей – институте потребительского (неторгового) банкротства. Если правила о банкротстве юридических лиц необходимы для удаления из экономики неэффективных производств, передачи предприятий в

заинтересованные руки, то правила о потребительском банкротстве необходимы для обеспечения поддержки потребительского кредита, возвращения потребителя к активной экономической жизни, в частности, путем освобождения его от долгов.

В положении должника может оказаться всякий гражданин, взявший заем у банка, купивший недвижимость или иной дорогостоящий товар в кредит. Денежное обязательство гражданина может возникнуть и из других оснований, например, вследствие причинения вреда другому лицу, причинения материального ущерба нанятому, невозможности рассчитаться по обязательным платежам.

В настоящее время способом взыскания долгов с граждан-должников является исполнительное производство. Его суть – взыскание имущества гражданина судебными исполнителями по требованию первого кредитора. Недостатком этого механизма является, в частности, то, что кредиторы, не успевшие предъявить свои требования, в итоге остаются ни с чем. В случае же банкротства гражданина его имущество, вошедшее в конкурсную массу, распределяется между всеми кредиторами пропорционально суммам их требований. Признанное судом банкротство должника – это легальное основание для списания этой задолженности с баланса кредитора (чаще всего им является банк).

Банкротство выгодно не только кредиторам, но и заемщикам, так как принципами банкротства являются не только соразмерное удовлетворение требований кредиторов, но и финансовое оздоровление и восстановление платежеспособности должника. После признания гражданина банкротом и окончания конкурсных процедур все претензии кредиторов погашаются. В настоящий период из-за отсутствия законодательной возможности банкротства граждан погашение обязательств не происходит, т. е. кредиторы имеют право обратиться с взысканием на любое (когда бы оно ни появилось) имущество должника в течение неопределенного времени.

Появление института банкротства граждан имеет важное значение и для реализации многих уже существующих норм белорусского законодательства, в частности норм гражданского права, предусматривающих субсидиарную ответственность по обязательствам юридического лица граждан-учредителей (участников), руководителей и других лиц, которые имеют право давать

обязательные для этого юридического лица указания или иным образом определять его действия.

Для некоторых видов бизнеса введение института личного банкротства граждан значительно расширит рынок, например, для автодилеров, риэлторов, юристов, банков с большим портфелем крупных потребительских кредитов.

Основная цель введения института банкротства граждан – это защита граждан, столкнувшихся с финансовыми проблемами, освобождение безнадежно обремененных долгами частных лиц от их долгов. Этому должна способствовать процедура реструктуризации долгов, необходимо создать условия для возможного досудебного урегулирования долговых проблем заемщика. Если же гражданин все же будет признан банкротом и не сможет уплатить всю задолженность в ходе процедуры банкротства, он также должен иметь возможность вернуться к активной социальной и экономической жизни.