

ПРАВИТЕЛЬСТВО РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
«САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ» (СПбГУ)
Институт философии

Зав. кафедрой
конфликтологии
_____ А.И. Стребков

Председатель ГАК,

Выпускная квалификационная работа на тему:
**Банкротство физических лиц в России как
конфликтная ситуация: пути предупреждения и институционализация**
Специализация 040300 – Конфликтология

Рецензент:
Щукин Денис Андреевич,
Кандидат философских наук,
Доцент кафедры этики
_____ (подпись)

Выполнил:
Студент
Щуклин Сергей Дмитриевич
_____ (подпись)

Научный руководитель:
Зазулин Георгий Васильевич,
Кандидат юридических наук,
Доцент кафедры конфликтологии
_____ (подпись)

Содержание.

ВВЕДЕНИЕ	3
1 Проблема института несостоятельности (банкротства) в Российской Федерации	
1.1 История становления института несостоятельности (банкротства).	8
1.2 Проблема урегулирования конфликтов в сфере несостоятельности на территории Российской Федерации.....	16
2 Конфликтогенные факторы процедуры банкротства	
2.1 Особенности применения процедуры банкротства физических лиц.	24
2.2 Применение процедуры медиации в делах о банкротстве	32
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	40
СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ	43

Введение.

Актуальность темы работы. Появление рыночной экономики обусловило развитие системы кредитных отношений, при которых кредитор выдает заемщику под проценты определенную сумму денег. Следовательно, возникает проблема несостоятельных должников, не имеющих достаточное количество ресурсов для полного исполнения долговых обязательств перед кредиторами. Данная ситуация, в свою очередь, создает предпосылки для развития конфликтных отношений между кредитором и должником, в основе которых лежит столкновение интересов обеих сторон, т.к. кредиторы стремятся удовлетворить свои требования с помощью изымания недостаточного по количеству имущества должника. Таким образом, возникает необходимость правового урегулирования отношений несостоятельности, которая производится путем введения института несостоятельности (банкротства) в правовую систему государства. Нормы данного института позволяют защищать права субъектов кредитных отношений, исключать из отношений неэффективных субъектов и принимать меры по оздоровлению должников, испытывающих финансовые сложности. Многие исследователи утверждают, что экономика ни одного современного государства не может нормально функционировать без продуманной правовой регламентации кредитных отношений, т.к. кредитные отношения занимают центральное место в социально-экономической сфере.¹ Учитывая специфику рыночной экономики (жесткая конкуренция, постоянное изменение интересов потребителей и т.д.), следует отметить, что банкротство, а, следовательно, конфликты являются неотъемлемой ее частью. Таким образом, недостаточно эффективное урегулирование конфликтов, возникающих между субъектами кредитных отношений, может привести к

¹Телюкина М.В. Основы конкурсного права. – М. Волтерс Клувер, 2004. – С.2

неустойчивости в сфере бизнеса и предпринимательства, обеднению граждан и нестабильной экономической ситуации в целом.²

Чаще всего проблема несостоятельности относится к крупным экономическим субъектам или к гражданам, имеющим статус индивидуального предпринимателя и ведущих активную коммерческую деятельность. Однако следует обратить внимание на то, что переход к рыночной экономике обусловил возникновение «общества потребления», т.е. общества, основанного на принципе массового потребления материальных благ.³ Принцип потребления, в свою очередь, создал предпосылки для развития системы потребительского кредитования. В условиях растущей популярности потребительских кредитов, проблема несостоятельности становится характерной и для физических лиц. Появляется необходимость создания комплекса правовых норм, который мог бы регулировать отношения между кредиторами и гражданами-должниками. Данная проблема особо актуальна в России, т.к. в условиях существующего экономического кризиса многие граждане оказались в трудном финансовом положении и не способны исполнять свои долговые обязательства. Согласно официальной статистике около 45% населения России имеют различные кредитные обязательства, более половины которых являются проблемными.⁴ Однако не существовало правовой основы для регулирования отношений несостоятельности, способной наиболее равно удовлетворить интересы конфликтующих сторон, что создало почву для обострения конфликтных отношений между должниками и банковскими структурами.

Все это обусловило принятие Федерального закона №154-ФЗ «Об урегулировании особенностей несостоятельности (банкротства) на территориях Республики Крым и города федерального значения Севастополя и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской

²Телокина М.В. Основы конкурсного права. – М. Волтерс Клувер, 2004. – С.2

³Фромм Э. Иметь или быть?. – Киев: Ника Центр, 1998. – С.189

⁴Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс]. URL: http://www.cbr.ru/statistics/?Prtid=pdko_sub (29.11.2015)

Федерации», который предоставляет возможность применить к гражданам-должникам процедуру банкротства. Ввиду новизны рассматриваемого закона, отсутствии наработанного механизма действия и устоявшейся практики его применения возможно обострение уже существующих конфликтных отношений между гражданами-должниками и кредиторами. Это позволяет еще раз подчеркнуть актуальность данной работы.

Научно-теоретическая разработанность проблемы. В основу данной работы легли Федеральные законы № 154-ФЗ, № 127-ФЗ, постановление пленума ВАС РФ № 63 и различные комментарии к указанным законам, посвященные проблеме несостоятельности юридических и физических лиц, а также положения Конституции Российской Федерации и Федерального закона № 193-ФЗ. Также использовались отдельные главы Гражданского Кодекса РФ и Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

Проблема несостоятельности имеет многовековую историю, т.к. является неотъемлемой частью фактически любой экономической системы. Указанная проблема привлекала множество исследователей в социально-экономической сфере. Следует обратить внимание на труды дореволюционных отечественных исследователей конкурсного права, т.к. некоторые проблемы, которые были затронуты в их исследованиях актуальны и сейчас. Таким образом, в работе использовались труды Шершеневича Г.Ф., Гольмстена А.Х., Малышева К.И., Туткевича Д.В. Кроме этого, были использованы исследования современных юристов и ученых, затрагивающих урегулирование проблемы несостоятельности и направления реформирования конкурсного права. Можно выделить работы Радыгина А.Д., Симачева Ю.В., Телюкиной М.В., Розенберга А.Е., Лордкипанидзе А.Г., Карелиной С.А., Ильина В.И. и Яшина Н и др. Также были использованы работы Шамликашвили Ц.А., Карпенко А.Д., Аллахвердовой О.В., Каменкова В.С., Рондарь Н.В., Рондарь В.Н., Созанова В.В., посвященные

использованию процедуры медиации для досудебного урегулирования различных споров.

В данной работе использовались материалы из журнала «Арбитражный Управляющий» для рассмотрения практической стороны применения норм закона о банкротстве физических лиц, а также различные публицистические материалы, в которых отражено общественное мнение по поводу отношений несостоятельности и закона о банкротстве физических лиц.

Объектом данной работы выступает банкротство как отношения финансовой несостоятельности физических лиц.

Предметом работы является институционализация и методы предупреждения конфликтов в связи с банкротством физических лиц в Российской Федерации.

Целью настоящей работы является анализ конфликтов между кредиторами и гражданами-должниками, связанными с процедурой банкротства физических лиц и путей их предупреждения.

Достижение поставленной цели требует решение следующих **задач**:

- 1) рассмотреть историю становления института несостоятельности и причины его возникновения;
- 2) анализ конфликтов в сфере несостоятельности, возникавших на территории России до принятия закона о банкротстве физических лиц;
- 3) изучение особенностей реализации норм закона о банкротстве физических лиц и его конфликтогенных факторов;
- 4) анализ возможности применения процедуры как метода предупреждения конфликтов в сфере несостоятельности.

По результатам данной работы были сформулированы выводы о высоком уровне конфликтности института несостоятельности, необходимости реформирования института несостоятельности (банкротства) физических лиц, эффективности действующего законодательства в отношении проблемы

несостоятельности граждан Российской Федерации, а также о целесообразности применения процедуры медиации в делах о банкротстве.

1. Проблема института несостоятельности (банкротства) в Российской Федерации.

1.1 История становления института несостоятельности (банкротства)

Прежде чем начать говорить о банкротстве российских граждан и конфликтах, которые оно порождает, необходимо проследить историю становления института банкротства.

Итак, институт несостоятельности (банкротства) представляет собой совокупность условий, правил, норм и механизмов, которые определяют производственно-финансовое положение предприятия, направленных на санирование экономики.⁵ Таким образом, несостоятельность (банкротство) – это признанная уполномоченным на то государственным органом неспособность должника (гражданина, организации или государства) удовлетворять в полном объеме требования кредиторов по денежным обязательствам и исполнять обязанность по уплате обязательных государственных платежей.⁶ Термин «банкротство» также рассматривается как процедура. В таком случае, «банкротство» – это процедура, применяемая по отношению к должнику, направленная на оценку его финансового состояния, выработку мер по улучшению финансового состояния должника или на наиболее равное и справедливое удовлетворение интересов кредиторов.⁷ Должник, таким образом, понимается как гражданин, в том числе индивидуальный предприниматель, или юридическое лицо, неспособные удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам или исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.⁸

⁵Карелина С. А. Механизм правового регулирования отношений несостоятельности. — М.: Волтерс Клувер, 2008. — С. 9

⁶См.: там же

⁷См.: там же

⁸См.: там же

Многие теоретики указывали на то, что конфликт является неотъемлемым свойством человеческого общества. Конфликт появился вместе с первыми объединениями людей в группы. Американский социолог К. Боулдинг объяснял это тем, что любому человеку свойственно использовать насилие для достижения своих целей, в борьбе за какие-либо ресурсы и т.д.⁹ Он определял конфликт как «ситуацию соперничества, в которой стороны осознают несовместимость возможных позиций и каждая сторона стремится занять положение, несовместимое с тем, которое хочет занять другая».¹⁰ Р. Дарендорф изучая проблему конфликта в обществе отмечал, что любое общество постоянно демонстрирует различные признаки конфликта. Он также утверждал, что для любого общества характерно проявление насилия.¹¹ Таким образом, конфликт пронизывает любую сферу жизни общества.

Следует отметить, что конфликт невозможно однозначно оценить, как негативное или позитивное явление. С одной стороны, в обыденном сознании конфликт представляет собой негативное явление. Это объясняется тем, что конфликт является следствием определенной нестабильности в какой-либо социальной системе. Другими словами, конфликт нарушает нормальное функционирование социальной системы. Однако существует и другая точка зрения, которая считает конфликт может нести в себе и положительные свойства. Так, еще один американский социолог Л. Козер утверждает, что конфликт служит методом выявления и разрешения противоречий, а также фактором сплочения социальной группы.¹² Действительно, любая система, осознавая существующие внутри нее противоречия, будет стремиться их разрешить. Следовательно, появление конфликта несет в себе предпосылки для создания институтов, которые будут поддерживать стабильное состояние данной системы, предотвращать и разрешать конфликтные ситуации. Стоит

⁹Bouldin K. Conflict and Defense: A General Theory. N.Y., 1967. – с. 25

¹⁰См.: там же

¹¹Дарендорф Р. Современный социальный конфликт. Очерк политики свободы / Пер. с нем. М., 2002. – с. 213

¹²Козер Л. А. Функции социального конфликта / Пер. с англ. О. Назаровой; Под общ. ред. Л. Г. Ионина. — Москва: Идея-пресс, 2000. – с. 95

также отметить, что Козер определял конфликт как «столкновение между коллективными акторами по поводу ценностей, статусов, власти и редких ресурсов, в котором цели каждой из сторон заключаются в том, чтобы нейтрализовать, ослабить или уничтожить соперников».¹³ Таким образом, учитывая приведенные определения понятия «конфликт», следует сделать вывод, что банкротство должника по своей сути является конфликтом, в котором должник стремится избавиться от долговых обязательств перед кредитором, а кредитор, в свою очередь, стремится удовлетворить свои интересы путем изымания имущества должника в свою пользу. В таком конфликте интересы сторон оказываются фактически полностью противоположными. Конфликт такого рода стороны не способны урегулировать самостоятельно, т.к. это приведет к еще более разрушительным последствиям, поэтому необходим институт, нормы которого позволят разрешать противоречия подобного рода. В данном случае, таким институтом будет выступать институт несостоятельности (банкротства).

Конфликтные ситуации между субъектами отношений несостоятельности возникли вместе с развитием хозяйственных, торговых и кредитных отношений. Первые упоминания о попытках урегулирования конфликтных отношений между кредиторами и должниками ученые отмечают еще в законодательстве Древнего Рима. Тогда за неисполнение требований кредиторов должник карался лишением свободы или жизни. Так, Закон XII таблиц предоставлял кредиторам право убить и разрубить тело должника на части (*partes secanto*).¹⁴ Такое жестокое наказание К. И. Малышев объясняет тем, что «в первоначальных обществах имущественная почта народного хозяйства и права еще слишком мелка, кредит обеспечивается лицом своего должника с его семьей и из этого же источника производится взыскание в

¹³Козер Л. А. Функции социального конфликта / Пер. с англ. О. Назаровой; Под общ. ред. Л. Г. Ионина. — Москва: Идея-пресс, 2000. — с. 95

¹⁴Малышев К.И. Исторический очерк конкурсного процесса. — СПб.: Тип. тов-ва «Обществ. Польза», 1871. — С. 5

случае неисправности, взыскание обращалось на лицо, потому что лицо было почти единственной ценностью в этом первобытном хозяйстве».¹⁵ Такая же ситуация наблюдалась во Франции и Германии: должники подвергались различным телесным наказаниям либо немедленной казни.¹⁶ Таким образом, в условиях конфликтной ситуации должник терял не только свое имущество, но и различные неимущественные права и свободы.

Вообще, термин «банкрот» был введен в итальянском конкурсном праве, т.к. именно так называли бежавших должников (от итал. Banco – скамья, rotta – сломанная, что означало сломать скамью, на которой сидел коммерсант). Сломанная скамья, таким образом, служила сигналом для прекращения деятельности коммерсанта, а также предупреждением для остальных.¹⁷ В средневековом итальянском конкурсном праве отношения между должником и кредитором были законно урегулированы. Это связано с тем, что Италия в IX-X вв. была торговой страной и именно торговцы чаще всего были неплатежеспособными. В связи с этим возникла необходимость создания комплекса правовых норм, которые будут регулировать торговую несостоятельность. Процедуру банкротства могли запустить все участники отношений (кредиторы, должники, суд). Были установлены временные рамки для подачи заявления о банкротстве. Одним из достижений итальянского конкурсного права считается положение о об опровержении сделок должника, совершенных в течении определенного времени перед обнаружением несостоятельности. Также, важно отметить, что итальянское конкурсное право предоставляло возможность урегулировать конфликтные отношения путем заключения мирового соглашения между должником и кредиторами и прекращения конкурсного процесса. Главным условием для заключения мирового соглашения являлась добросовестность участников, иначе соглашение считалось недействительным и расторгалось.¹⁸

¹⁵Телюкина М.В. Основы конкурсного права. – М. Волтерс Клувер, 2004. – С. 41

¹⁶См. там же. – С.50

¹⁷Телюкина М.В. Основы конкурсного права. – М.: Волтерс Клувер, 2004. – С.47

¹⁸См.: там же. – С. 48

Положения итальянского конкурсного права значительно повлияли на развитие урегулирования проблемы несостоятельности по всей Европе. Например, французское конкурсное право, частично переняв положения итальянского, разделило несостоятельность на три вида – несчастную, неосторожную и злостную. Также были разграничены понятия банкротство и несостоятельность. Таким образом, несостоятельность должника начиналась с момента прекращения выплаты платежей, а банкротство признавалось, когда должник уличался в злоупотреблениях либо обмане.¹⁹ Важным пунктом стало то, что после вынесения судом решения о банкротстве должника, наступал срок исполнения всех его обязательств, а начисление процентов по долгу останавливалось. Конкурсным процессом руководил попечитель, назначаемый судом. Такая же практика была отмечена и в Германии, где конкурсный устав оставлял за судом право распоряжаться имуществом должника, путем назначения управляющего. Следует отметить, что это является важным фактором в урегулировании конфликтных отношений между кредиторами и должниками, т.к. назначенный управляющий выступал в качестве третьей стороны.²⁰ Другими словами, он не был представителем ни должника, ни кредитора, поэтому ни одна из сторон процесса не могла распоряжаться конкурсным имуществом, что исключало обострение отношений между субъектами исследуемых отношений.

Конкурсное право Великобритании давало возможность должнику пользоваться рядом льгот. Кроме того, право распоряжаться имуществом должника было только у административных органов. А также были сильно увеличены конкурсные издержки, что повлияло на заключение мировых соглашений между сторонами.²¹

Таким образом, отношения несостоятельности обладали значительным конфликтогенным потенциалом, поскольку нормы, которыми они

¹⁹См.: там же. – С.53

²⁰Гелюкина М.В. Основы конкурсного права. – М.: Волтерс Клувер, 2004. – С.60

²¹См.: там же

регулюровались, не были достаточно гибкими и не предоставляли возможности для равного удовлетворения интересов обеих сторон. И лишь в XVIII веке начали появляться первые зачатки идей о том, что институт несостоятельности должен не только обеспечивать возврат средств кредиторам, но и соблюдать баланс интересов сторон, предоставляя должнику возможность для реабилитации.

Российские правовые традиции урегулирования конфликтов в сфере несостоятельности также уходят корнями в глубокое прошлое. Первые упоминания о зарождении института несостоятельности можно найти в «Русской Правде». Несостоятельность тогда была разделена на два вида:

- 1) несчастная (невиновная) несостоятельность, которая возникла не по вине задолжника (пожары, стихийные бедствия и т.д.);
- 2) злонамеренная (виновная) несостоятельность, возникающая в случае легкомысленного поведения купца (растрата вверенных средств, потеря товара и т.д.).²²

Оба вида несостоятельности так же относились только к коммерческой несостоятельности. Важным пунктом является то, что в «Русской Правде» была установлена очередность удовлетворения требований кредиторов. Таким образом, А. Х. Гольмстен установил, что требования князя удовлетворялись в первую очередь, затем требования иностранных купцов, и в последнюю очередь удовлетворялись требования соотечественников.²³ Данный подход к несостоятельности сохранился и в более позднем российском законодательстве. Введение в законодательство принципа очередности давало возможность предотвращать конфликты между кредиторами по поводу распределения конкурсного имущества в случаях, если у одного должника имелись обязательства перед несколькими кредиторами.

²²Карелина С.А. Правовое регулирование несостоятельности (банкротства): учебно-практическое пособие. – М. Волтерс Клувер, 2006. – С.10

²³Гольмстен А.Х. Исторический очерк русского конкурсного процесса. – СПб., 1889 – с. 2

Следующим важным этапом развития института банкротства в России стало принятие Банкротского устава в 1800 г. Здесь прослеживается введение более современных подходов к проблеме несостоятельности. Таким образом, банкротом считалось лицо, которое не могло сполна выплатить свои долги. Несостоятельность, в свою очередь, рассматривалась как определенное имущественное состояние лица, при котором последнее не имеет возможности удовлетворить требования кредиторов.²⁴

Также, Банкротский устав выделяет три вида несостоятельности:

- 1) неосторожная несостоятельность, возникающая по вине должника;
- 2) несчастная несостоятельность, возникающая ввиду непредвиденных обстоятельств;
- 3) злостная несостоятельность, возникающая в случае преднамеренного уклонения от выплаты долгов.²⁵

В 1832 г. был принят новый Устав о несостоятельности. Данный устав определил громоздкую систему родов и разрядов долгов. Также он установил новую очередность удовлетворения требований кредиторов, в соответствии с которой требования церкви удовлетворялись в первую очередь, а затем удовлетворялись требования казны и конкурсных кредиторов. Однако, данный Устав уступал предыдущему, т.к. его положения было очень трудно применять. Г. Ф. Шершеневич, российский цивилист, отмечает, что статьи данного закона были построены и сформулированы так сложно, что «затрудняли не только торговых лиц, но и опытных юристов».²⁶ Такой подход к проблеме банкротства сохранился в плоть до революции 1917 года.

В результате социалистической революции 1917 года частная собственность была отменена. Следовательно, проблема несостоятельности утратила былую актуальность. Затем, в период введения новой экономической политики, возникает свободный товарный оборот, в связи с

²⁴Карелина С.А. Правовое регулирование несостоятельности (банкротства): учебно-практическое пособие. – М. Волтерс Клувер, 2006. – С.12

²⁵См. там же

²⁶Шершеневич Г.Ф. Учение о несостоятельности. – Казань.: Тип. Ун-та, 1890. – с. 54

чем снова возникла необходимость правового регулирования несостоятельности. В 1922 году был принят Гражданский Кодекс РСФСР, отдельные главы которого содержали упоминания о банкротстве. Однако определённого механизма применения данных норм на практике не было, в связи с чем дела о банкротстве рассматривались с помощью норм Устава 1832 года. С 1930-х гг., в связи с реализацией социалистических идей и свертыванием НЭПа нормы, касающиеся несостоятельности утратили всякую практическую значимость, институт банкротства не признавался. В 1960-х годах положения о банкротстве были исключены из законодательства.²⁷

В 1990-х годах начался переход к рыночной экономике, что обусловило возникновение предпосылок к созданию нового механизма регулирования процедуры банкротства. В связи с этим в 1992 году был принят указ «О мерах по поддержке и оздоровлению несостоятельных государственных предприятий (банкротов) и применения к ним специальных процедур». Данного указа оказалось недостаточно, поэтому в том же году был принят закон «О несостоятельности (банкротстве) предприятий»: описанные закон и указ обращали свое внимание только на проблему банкротства юридических лиц, исключая физические лица. В условиях быстрого развития экономики, данный закон быстро перестал соответствовать современному положению вещей, а также не способствовал гармоничному развитию хозяйственной деятельности. В 1998 году был принят новый закон о банкротстве, сильно отличающийся от предыдущего. Данный закон содержал нормы, более подходящие современной экономике. Так, определение банкротства зависело не от неоплатности долга, а от неплатежеспособности должника в целом.²⁸ Несмотря на то, что данный закон был более современным и не уступал мировым аналогам, он не смог обеспечить эффективное регулирование проблемы несостоятельности, в связи со своей направленностью в сторону

²⁷Телюкина М.В. Основы конкурсного права. – М. Волтерс Клувер, 2004. – С.82

²⁸См. там же. – С.84

удовлетворения кредиторов. Таким образом, закон стал причиной для большого количества конфликтов и разрушения многих платежеспособных предприятий, т.к. многие кредиторы были заинтересованы не в оздоровлении конкретного предприятия, а в приватизации его имущества.²⁹ Все эти факторы привели к принятию Федерального закона № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» в 2002 г, а также к возникновению предпосылок для введения института банкротства физических лиц.

Таким образом, конфликт является неотъемлемой частью отношений кредитора и должника. Стоит отметить, что конфликт, возникающий в рамках рассматриваемых отношений, отличается сложностью и многослойностью. Специфика данных конфликтных отношений заключается в том, что кредиторы намерены удовлетворить свои требования путем изымания имущества должника, которого изначально недостаточно для удовлетворения интересов всех кредиторов. Другими словами, конфликт возникает не только между кредитором и должником, но и между кредиторами одной или разных очередей. Такой конфликт несет в себе явные негативные последствия, т.к. грозит привести должника в еще более неустойчивое положение, что повлияет на убытки кредиторов и создаст почву для возникновения новых конфликтов. Введение института несостоятельности в правовую систему государства позволит регулировать конфликтные отношения между субъектами несостоятельности. Однако необходимо, чтобы нормы данного института соблюдали баланс интересов сторон и обеспечивали наиболее равное их удовлетворение, т.к. это наиболее эффективный метод разрешения и предупреждения конфликтных ситуаций.

1.2 Проблема урегулирования конфликтов в сфере несостоятельности на территории Российской Федерации

Согласно статистике, в России общая сумма долгов граждан по кредитам и обязательным платежам составляет приблизительно 1 триллион рублей, а

²⁹См. там же. – С.86

количество граждан-должников составляет приблизительно 39,4 миллиона человек. Таким образом, не выплачивается каждый пятый кредит.³⁰ Другими словами, долговые обязательства по различным кредитным договорам имеются у половины экономически активного населения государства. Это может быть связано как с недобросовестностью должников, так и с неспособностью должников выплатить долг в силу различных обстоятельств. Граждане, которые имеют валютные кредиты также оказались в трудной ситуации, в связи с изменениями курса евро и доллара. Программы банков по рефинансированию и реструктуризации долга не имеют явного позитивного эффекта и незначительно улучшают ситуацию. По некоторым прогнозам, данная экономическая ситуация приведет к тому, что 40% граждан станут неплатежеспособными.³¹ Улучшению такой ситуации могло бы способствовать введение института банкротства физических лиц.

Ранее процедура банкротства на территории России могла быть применена только к юридическим лицам либо к гражданам-должникам, имеющим статус индивидуального предпринимателя. Таким образом, физические лица оказались в трудной ситуации, т.к. эффективных механизмов, которые могли бы помочь им справиться с проблемой несостоятельности не наблюдалось. Отсутствие таких механизмов создает почву для возникновения множества конфликтов между должниками и кредиторами. Таким образом, должник в случае неспособности выплатить имеющиеся долги может обратиться к незаконным методам ухода от долговых обязательств. Самым распространенным способом ухода от выплаты долгов является «вывод» имущества потенциального ко взысканию. То есть, лицо совершает ряд фиктивных сделок (продажа имущества, переоформление имущества, разводы) и таким образом избавляется от залогового имущества.³² Такие действия, в свою очередь ставят кредиторов в весьма трудное положение, т.к.

³⁰Центральный банк Российской Федерации. [Электронный ресурс]. URL: http://www.cbr.ru/statistics/?Prtid=pdko_sub (15.12.2015)

³¹Закон о банкротстве физических лиц [Электронный ресурс] // «Арбитражный управляющий», № 1 URL: <http://www.au-journal.ru/> (10.01.2016)

³²См. там же

это усложняет процедуру взыскания долга, требует вложения немалых средств и привлечения специалистов.

Добросовестные должники могли воспользоваться программами реструктуризации долга или рефинансированием. Реструктуризация долга представляет собой реабилитационную процедуру, применяемую в деле о банкротстве к гражданину в целях восстановления его платежеспособности и погашения задолженности перед кредиторами в соответствии с планом реструктуризации долгов.³³ Меры по реструктуризации включают в себя:

- 1) изменение сроков и размеров платежа;
- 2) обмен долга на долю в собственности;
- 3) списание части долга.³⁴

Самый распространенный вид реструктуризации долга – это изменение сроков и размеров платежа. В таком случае, сумма ежемесячного платежа сокращается, но вырастает совокупная сумма выплат процентов.³⁵ Таким образом, долг по реструктурированному кредиту будет больше, чем изначальный долг. К тому же, не каждый должник может рассчитывать на применение процедуры реструктуризации долга. Банк может отказать в проведении реструктуризации если должник имеет просрочки по выплатам либо если сумма кредита не очень большая.

Программа рефинансирования кредита (перекредитование), в свою очередь, представляет собой получение в банке нового, более выгодного займа с целью частичного либо полного погашения предыдущего долга.³⁶ Гражданин может воспользоваться процедурой рефинансирования как в изначальном банке, так и в любом другом. Процедура рефинансирования кредита в новом банке заключается в том, что должник оформляет кредит, который погашает задолженность по кредиту в старом банке. При залоговом

³³КонсультантПлюс [Электронный ресурс]. URL:

https://www.consultant.ru/law/ref/ju_dict/word/restrukturizaciya_dolga (10.01.2016)

³⁴См.: там же

³⁵Радыгин А.Д. Институт банкротства: становление, проблемы, направления реформирования. – М., 2005. – С.16

³⁶См. там же

кредите, залог должен быть перерегистрирован в новый банк. Если залог по каким-либо причинам зарегистрирован в старом банке, то процентная ставка по кредиту повышается. Рефинансирование кредита дает возможность изменить условия обслуживания кредита на более выгодные, изменить процентную ставку, сумму выплат, сроки выплат, изменить валюту и т.д. Однако не каждый банк может предоставить услуги по рефинансированию кредита. Рефинансирование также может быть не выгодно должнику, т.к. некоторые банки предусматривают штраф в случае досрочного погашения кредита либо запрет на досрочное погашение.³⁷ В таком случае, процедура рефинансирования не может быть использована. Распространены также случаи получения должником кредита для погашения каких-либо сторонних долговых обязательств.

Таким образом, в случае реструктуризации долга, гражданин только увеличивает общую сумму своих долговых обязательств. При применении процедуры рефинансирования, должник заменяет один долг другим. Другими словами, данные программы не предоставляют реальной возможности выхода из «долговой ямы». Это, разумеется, приводит к увеличению количества недобросовестных должников и случаев мошенничества.

Кредиторы, в свою очередь, имеют достаточное количество способов взыскания долгов и рычагов давления на должников. Условно их можно разделить на следующие группы:

- 1) досудебные методы;
- 2) судебные методы;
- 3) внесудебные методы.

Досудебные методы, как правило, включают в себя переговоры с должником и претензионную переписку. Такие меры обычно применяются к

³⁷Закон о банкротстве физических лиц [Электронный ресурс]. // «Арбитражный управляющий», № 1 URL: <http://www.au-journal.ru/> (10.01.2016)

добросовестным должникам и направлены на заключение мирового соглашения.

Судебные методы включают в себя подачу иска к должнику. В рамках судебного разбирательства кредитор вправе потребовать обеспечения иска, т.е. запрет должнику совершать какие-либо действия, которые связаны с предметом иска, арест имущества, денежных средств и прочих различных активов.

Внесудебные методы представляют собой уголовное преследование должника и обращение в различные агентства экономической безопасности либо продажа долга. Уголовное преследование заключается в обращении кредитора в правоохранительные органы по статьям 159 УР РФ (мошенничество) и 176 УК РФ (незаконное получение кредита), а также 177 УК РФ (злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности).³⁸ Обращение в правоохранительные органы действует быстрее, чем обращение в суд, т.к. срок рассмотрения заявления составляет всего 10 дней.³⁹ Кроме того, подача заявления в правоохранительные органы не облагается государственной пошлиной.⁴⁰ Правоохранительные органы также могут применять по отношению к должнику арест, подписку о невыезде и прочие меры административного принуждения. Некоторые кредиторы могут прибегнуть к помощи различных коллекторских агентств. Коллекторские мероприятия могут быть эффективны в отношении гражданина-должника, однако деятельность коллекторских агентств неправомерна и может нанести ущерб репутации кредитора.

Таким образом, отсутствие гибких механизмов урегулирования отношений несостоятельности создает почву для возникновения множества конфликтов между кредиторами и гражданами-должниками. Известны случаи, когда

³⁸Уголовный Кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс] // СПС КонсультантПлюс URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_law_10699 (14.02.2016)

³⁹См. там же

⁴⁰См. там же

стороны совершали различные неправомерные действия для удовлетворения своих интересов. Особенного внимания заслуживают ситуации, когда банки или различные кредитные (микрофинансовые) организации использовали коллекторские агентства в качестве метода давления на должников. Несмотря на то, что Федеральный Закон № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» сильно ограничил возможности коллекторов, статистика показывает, что количество неправомерных действий, совершаемых коллекторами в процессе их деятельности, неуклонно растет.⁴¹ Так, у сотрудника школы № 6 города Балтийска имелась просроченная задолженность по кредиту (банк и сумма задолженности не указываются), в связи с чем банк уступил долг коллекторскому агентству, которое угрожало «заминировать» школу в случае, если долг не будет возвращен.⁴² Подобная ситуация наблюдалась и в г. Челябинске, где коллекторы препятствовали работе скорой помощи путем блокирования телефонной связи в больнице.⁴³

Практика показывает, что нередки случаи, когда должник или его ближайшие родственники серьезно пострадали от незаконных действий коллекторских агентств. Например, в г. Санкт-Петербурге был зарегистрирован, что Лиля Исмаилова совершила попытку самоубийства вследствие психологического давления, оказанного постоянными звонками сотрудников одного из коллекторских агентств.⁴⁴ Один из самых громких случаев произошел в г. Ульяновске, где представитель коллекторского агентства бросил в окно частного дома, в котором проживала семья, имевшая задолженность по кредиту, взятом в одной из микрофинансовых организаций,

⁴¹От шантажа до поджога. Кто защитит россиян от коллекторов? [Электронный ресурс] // Аргументы и Факты URL: <http://www.rostov.aif.ru> (15.04.2016)

⁴²Школу в Балтийске «заминировали» коллекторы из-за долга одного из сотрудников. [Электронный ресурс] // Клопс.ru URL: <https://klops.ru> (15.04.2016)

⁴³Челябинские коллекторы заблокировали работу больницы и скорой помощи. [Электронный ресурс] // НТВ.ru URL: <http://www.ntv.ru> (16.04.2016)

⁴⁴«Мама, они нас убьют». Как коллекторские агентства терроризируют должников. [Электронный ресурс] // Аргументы и Факты URL: <http://www.aif.ru> (20.04.2016)

бутылку с легковоспламеняющейся смесью, в результате чего пострадал двухлетний ребенок.⁴⁵

В судебной практике также встречаются примеры незаконных действий судебных приставов в процессе исполнительного производства. Как известно, судебные приставы имеют право на действия по применению ареста имущества должника как меры по обеспечению иска.⁴⁶ Таким образом, приставы могут злоупотребить своим положением и изъять имущество в свою пользу, что в соответствии с законом № 229-ФЗ является не законным, т.к. приставы имеют право передавать арестованное имущество только на хранение самому взыскателю, территориальному органу ФССП или должнику.⁴⁷ Самым ярким примером нарушения прав должника в процессе работы судебного пристава является наложение ареста последним на банковские счета должника. В соответствии с законом судебный пристав может произвести изъятие средств с банковского счета должника в полном объеме. Исключение составляют только последние периодические платежи, к которым затем применяются предельные размеры удержания (50%).⁴⁸ Следует отметить, что пристав обычно накладывает арест на все банковские счета, принадлежащие должнику, вне зависимости от их назначения. Другими словами, арестован может быть счет, на который поступает заработная плата, социальные пособия и т.д. Таким образом, пристав фактически лишает должника средств существования, а также возможности выплачивать долг.

Должники, как указано выше, могут уклониться от исполнения долговых обязательств путем продажи и переоформления своего имущества, а также сокрытием своих активов.

⁴⁵Коллекторы берутся за «коктейль Молотова». [Электронный ресурс] // Газета.ru URL: <http://www.gazeta.ru> (20.04.2016)

⁴⁶Федеральный закон от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» [Электронный ресурс] // СПС КонсультантПлюс URL: <http://www.consultant.ru> (23.04.2016)

⁴⁷См.: там же

⁴⁸См.: там же

Таким образом, все вышеописанное позволяет еще раз подчеркнуть высокий уровень конфликтности в отношениях несостоятельности. Основной причиной возникновения таких конфликтов является отсутствие работающих механизмов регулирования потребительского банкротства, т.к. субъекты конфликта лишены цивилизованного способа разрешения конфликта и удовлетворения своих интересов. Это приводит к появлению различных проблем в сфере экономики, развитию в обществе услуг по недобросовестному коллекторству и помощи в уклонении от долговых обязательств, что, в свою очередь, становится причиной множества конфликтов. Возникновение такого конфликта грозит серьезными последствиями для всех его субъектов – обе стороны несут серьезные убытки в процессе эскалации конфликтных отношений. Таким образом, сложилась необходимость разработки обширного комплекса норм по урегулированию отношений подобного рода, включая меры по контролю деятельности коллекторских агентств, меры по улучшению процесса исполнительного производства и введение института потребительского банкротства.

2. Конфликтогенные факторы процедуры банкротства

2.1 Особенности применения процедуры банкротства физических лиц

Как уже отмечалось ранее, нормы института несостоятельности (банкротства) в отношении физических лиц, не имевших статус индивидуального предпринимателя, были недостаточно проработаны. В связи с этим отношения граждан-должников с банковскими структурами и иными кредитными организациями оставались достаточно напряженными и нередко перерастали в конфликтные ситуации. Таким образом, появились предпосылки для реформирования правового регулирования отношений несостоятельности и принятия закона, затрагивающего проблему несостоятельности физических лиц. Таким законом выступает Федеральный закон от 29 июня 2015 года №154-ФЗ «Об урегулировании особенностей несостоятельности (банкротства) на территориях Республики Крым и города федерального значения Севастополя и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», вступившим в силу с 1 октября 2015 года. Данный закон предоставляет гражданину-должнику право избавиться от долгов путем совершенно новой для России процедуры – банкротства физических лиц. В соответствии с законом, физическое лицо может быть признано банкротом в случае, если имеются задолженности суммой более 500 тысяч рублей и просрочка по выплатам не менее трех месяцев.⁴⁹ Рассмотрение дел о банкротстве включает в себя меры по реструктуризации долгов, реализации имущества и заключению мирового соглашения. Важным фактором является обязательное условие участие третьей стороны, контролирующей процесс банкротства, представленной арбитражным управляющим (назначающегося судом), в обязанности которого входит выявление, реализация и обеспечение сохранности

⁴⁹Федеральный закон от 29.06.2015 № 154-ФЗ «Об урегулировании особенностей несостоятельности (банкротства) на территориях Республики Крым и города федерального значения Севастополя и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» [Электронный ресурс]. // СПС КонсультантПлюс URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_181701 (22.02.2016).

имущества должника, проведение финансового анализа состояния должника, выявление признаков фиктивного либо преднамеренного банкротства и т.д.⁵⁰

Признание гражданина банкротом, таким образом, представляет собой полное либо частичное погашение долговых обязательств путем конкурсной реализации арбитражным (финансовым) управляющим части имущества должника, по завершению которой все обязательства перед кредиторами прекращаются. При этом закон защищает должников от потери жизненно важного имущества. Например, запрещается продавать единственную квартиру должника, если она не является предметом ипотеки.⁵¹ Также введена уголовная и административная ответственность за преднамеренное и фиктивное банкротство.⁵² Помимо всего прочего, по завершении процедуры банкротства статус банкрота сохраняется в течении 5 лет.⁵³ Также запрещается управлять либо иным образом принимать участие в управлении организацией. Ограничена также возможность открывать новые счета в банке и выезжать из страны.

Правом инициирования процедуры банкротства обладают как кредиторы (в том числе частные лица, ЖКХ, мобильные операторы и т.д.), так и должники, а также уполномоченные органы. Федеральный закон № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» определяет уполномоченный орган как «федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный Правительством Российской Федерации на представление в деле о банкротстве и в процедурах, применяемых в деле о банкротстве, требований об уплате обязательных платежей и требований Российской Федерации по денежным обязательствам, а также органы исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органы местного самоуправления, уполномоченные

⁵⁰Федеральный закон от 29.06.2015 № 154-ФЗ «Об урегулировании особенностей несостоятельности (банкротства) на территориях Республики Крым и города федерального значения Севастополя и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» [Электронный ресурс]. // СПС КонсультантПлюс URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_181701 (22.02.2016).

⁵¹См. там же

⁵²См. там же

⁵³См. там же

представлять в деле о банкротстве и в процедурах, применяемых в деле о банкротстве, требования по денежным обязательствам соответственно субъектов Российской Федерации, муниципальных образований».⁵⁴ При этом, следует отметить, что при подаче гражданином заявления о банкротстве, сумма долга может не иметь значения при наличии обстоятельств, которые однозначно свидетельствуют о неспособности гражданина исполнить свои долговые обязательства. Другими словами, должник может подать заявление о банкротстве не только в случае очевидной неспособности исполнить свои долговые обязательства, но и в случае предвидения такой ситуации. Однако, при наличии задолженности суммой более 500 тыс. руб. и просрочке не менее трех месяцев подача должником заявления о банкротстве становится обязательной. За нарушение данных обязательств должнику грозит то, что по окончании процедуры банкротства его задолженность не будет списана. То есть, должник будет обязан исполнять дальнейшие требования кредиторов, если не все требования были удовлетворены в процессе рассмотрения дела.⁵⁵

Следует также отметить, что, по мнению аналитиков, российский закон о банкротстве физических лиц намного мягче, чем аналогичные зарубежные законы. Так, в российском праве первой мерой в процедуре банкротства является реструктуризация долга, а не реализация имущества. При этом важным моментом является то, что план реструктуризации отныне утверждается судом только с согласия должника. Другими словами, одобрение кредитора не является необходимым условием.⁵⁶

Для предотвращения возможности вывода должником конкурсного имущества и действий по преднамеренному и фиктивному банкротству

⁵⁴Федеральный закон от 26.10.02 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» [Электронный ресурс] // СПС КонсультантПлюс URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_39331 (16.04.16)

⁵⁵Федеральный закон от 29.06.2015 № 154-ФЗ «Об урегулировании особенностей несостоятельности (банкротства) на территориях Республики Крым и города федерального значения Севастополя и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» [Электронный ресурс] // СПС КонсультантПлюс URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_181701 (22.02.2016).

⁵⁶Постановление Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ № 63 «О некоторых вопросах, связанных с применением главы III.1 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» [Электронный Ресурс] // СПС КонсультантПлюс URL: http://base.garant.ru/1799408/#p_3 (10.04.2016)

кредиторы имеют право оспаривать сделки должника. Так, в соответствии с п.1 ст. 61.2 Федерального Закона № 127-ФЗ («О несостоятельности (банкротстве)») кредиторы имеют право оспорить сделки о продаже имущество, которое продано по цене ниже рыночной. В случае удовлетворения оспаривания такой сделки должник будет обязан вернуть деньги покупателю, а покупатель обязан вернуть имущество должнику. Важным фактом является возможность оспаривания сделок, которые были совершены в течение трех лет до инициирования процедуры банкротства. Также оспорены могут быть сделки, совершенные в ущерб интересам кредиторов либо совершенные для удовлетворения интересов отдельных кредиторов.

В целом, рассматриваемый закон представляется единственным способом решения конфликтных ситуаций между кредитором и должником. Важным фактором является возможность предупреждения конфликта путем обращения должника в суд для подачи заявления о банкротстве в случае, если должник осознает, что его ресурсов может быть недостаточно для исполнения всех долговых обязательств. Законопроект также защищает интересы кредиторов, которые теперь могут оспаривать сомнительные сделки должника, ограничивая возможность «вывода» имущества и ухода от выплат долговых обязательств. Однако многие эксперты отмечают наличие некоторых спорных положений закона, которые могут привести к обострению конфликтных отношений.

Одним из ключевых моментов, на которые обращают внимание эксперты, является общий прокредиторский характер закона.⁵⁷ Так, процедура инициирования дела о банкротстве гражданина в большей степени выгодна кредиторам. Это связано с тем, что в соответствии с законом гражданину-должнику для инициирования процедуры банкротства по собственному желанию необходимо предоставить в суд достаточно обширный список

⁵⁷Должники vs. кредиторы: кому более выгоден новый закон о банкротстве? Ч. 1. [Электронный ресурс] // Информационно-правовой портал Гарант.ру URL: <http://www.garant.ru> (24.04.2016)

документов, среди которых должны быть списки должников и кредиторов гражданина с указанием дебиторской и кредиторской задолженности, сведения о всех сделках, совершенных гражданином за последние три года, справка о доходах и уплаченных с них налогов за тот же период, справка с банка о наличии счетов и полная опись существующего имущества. При этом, должник обязан соответствовать признакам неплатежеспособности или недостаточности имущества.⁵⁸ Таким образом, процедура инициирования дело о банкротстве должником является достаточно сложной и длительной. Помимо этого, как уже было указано выше, подача заявления о банкротстве при наличии задолженности суммой выше 500 тысяч рублей и просрочке по выплатам более трех месяцев становится не правом гражданина, а обязанностью. Ее неисполнение является административным правонарушением и, помимо штрафа, приведет к тому, что по результатам процедуры банкротства задолженность перед кредиторами не будет погашена.⁵⁹ Эксперты также отмечают достаточно широкие возможности кредиторов и арбитражного управляющего в части оспаривания сделок гражданина-должника. В соответствии с законом могут быть оспорены все сделки, которые были совершены должником за три года, предшествующих инициированию процедуры банкротства. Однако, учитывая то, что механизм оспаривания сделок физических лиц сложен и недостаточно наработан, должники могут лишить кредиторов возможности удовлетворить свои интересы.⁶⁰

Также кредиторы имеют возможность обеспечить доказательства фиктивного либо преднамеренного банкротства должника в результате чего к должнику так же применят процедуры банкротства, но обязательства перед кредиторами останутся. Например, дело №А45-24580/2015 однозначно

⁵⁸Федеральный закон от 29.06.2015 № 154-ФЗ «Об урегулировании особенностей несостоятельности (банкротства) на территориях Республики Крым и города федерального значения Севастополя и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» [Электронный ресурс] // СПС КонсультантПлюс URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_181701 (22.02.2016).

⁵⁹См.: там же

⁶⁰Закон о банкротстве физических лиц [Электронный ресурс] // «Арбитражный управляющий», № 1, 2015 URL: <http://www.au-journal.ru> (13.05.2016)

свидетельствует о наличии такой возможности. Согласно решению суда, по отношению к должнику была назначена процедура реализации имущества, однако долги не были списаны, т.к. было доказано, что должник принял на себя заведомо невыполнимые обязательства, что свидетельствует о факте преднамеренного банкротства.⁶¹ Помимо этого, судом не был принят во внимание факт того, что должник не смог исполнить долговые обязательства в связи с потерей дополнительного заработка. Также не была проведена оценка действий сотрудников банка, удовлетворивших заявление о выдаче кредита.⁶² Таким образом, процедура инициирования банкротства должника и процедура формирования конкурсной массы имеют явный прокредиторский характер.

Экспертами также отмечается необоснованность минимальной суммы задолженности для возбуждения дела о банкротстве. По мнению некоторых исследователей, порог в 500 тысяч рублей является достаточно большой суммой для потребительского кредита и эта сумма введена только для того, чтобы предотвратить возможность массового банкротства и снизить нагрузку на суды.⁶³ Также обращается внимание на высокую стоимость процедуры банкротства. В соответствии с законом № 154-ФЗ, услуги финансового управляющего оцениваются в 10 000 руб. плюс 2% от общей суммы задолженности. Также требуются расходы на юридическое сопровождение дела, оплата государственной пошлины за подачу заявления в суд и оплата прочих судебных и почтовых расходов.⁶⁴

Эксперты также отмечают возможность увеличения случаев мошенничества в сфере уклонения от кредиторской задолженности.

⁶¹Судебные и нормативные акты РФ [Электронный ресурс] URL: <http://sudact.ru/arbitral/doc> (13.05.2016)

⁶²Личное банкротство: хроника первых шести месяцев [Электронный ресурс] // Информационно-правовой портал Гарант.ру URL: <http://www.garant.ru> (13.05.2016)

⁶³Значение банкротства граждан для бизнеса. [Электронный ресурс] // Информационно-правовой портал Гарант.ру URL: <http://www.garant.ru> (13.05.2016)

⁶⁴Федеральный закон от 29.06.2015 № 154-ФЗ «Об урегулировании особенностей несостоятельности (банкротства) на территориях Республики Крым и города федерального значения Севастополя и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» [Электронный ресурс] // СПС КонсультантПлюс URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_181701 (13.05.2016)

Несмотря на то, что закон ввел административную и уголовную ответственность за подобные действия, механизм предупреждения фиктивного или преднамеренного банкротства, а также механизмы оспаривания подозрительных сделок должника недостаточно наработаны, что может использоваться должниками для ухода от долговых обязательств.⁶⁵ Это обуславливается тем, что закон предоставляет право подающему заявление о банкротстве указывать саморегулирующуюся организации, из состава которой будет назначаться арбитражный управляющий. Таким образом, должник может добиться назначения лояльного ему управляющего и получить преимущество перед кредиторами. Также зарегистрированы случаи, когда должник преднамеренно увеличивал количество своих кредиторов путем составления долговых расписок с дружественными частными лицами. Данные лица становятся конкурсными кредиторами и на основании закона получают процент от реализации имущества, в порядке очередности конкурсного процесса. Совершая подобные действия, должник уменьшает сумму выплат реальным кредиторам.⁶⁶

Стоит также заметить нежелание многих граждан, находящихся в трудном финансовом положении принимать участие в процедуре банкротства. Исследователи связывают это с тем, что сами термины «банкрот» и «банкротство» являются совершенно неизвестными и воспринимаются гражданами Российской Федерации не как неотъемлемый атрибут рыночной экономики, а как нечто унижительное, ассоциируются с бедностью и нищетой. Это подтверждается мониторингом дел по банкротству физических лиц. В соответствии со статистикой, на 1 марта 2016 года на территории РФ зарегистрировано 3598 дел о банкротстве физических лиц. При этом, подавляющая часть из них возбуждена по инициативе кредитора.⁶⁷ Стоит

⁶⁵Должники vs. кредиторы: кому более выгоден новый закон о банкротстве? Ч. 1 [Электронный ресурс] // Информационно-правовой портал Гарант.ру URL: <http://www.garant.ru> (13.05.2016)

⁶⁶Закон о банкротстве физических лиц [Электронный ресурс] // «Арбитражный управляющий», № 1, 2015 URL: <http://www.au-journal.ru> (13.05.2016)

⁶⁷Статистика по процедурам банкротства физических лиц за первый квартал 2016 года по РФ [Электронный ресурс] URL: <http://bankr-rus.ru> (14.06.2016)

обратить внимание на то, что суд чаще всего встает на сторону кредитора и выносит решение о процедуре реализации имущества должника, которая более выгодна кредитору, а не о реструктуризации долга, вне зависимости от инициатора дела. Это еще раз позволяет подчеркнуть прокредиторский характер данного закона. Однако, несмотря на эти факторы, зарегистрированы случаи, когда заявления должников удовлетворяются и процедура банкротства помогает им избавиться от долговых обязательств (дела № А43-26406/2015, № А71-4551/2015, № А71-837/2015).⁶⁸ Например, в деле № А71-26406/2015 путем процедуры банкротства должник избавился от 70 млн. руб.⁶⁹ Таким образом, данные прецеденты доказывают, что закон о банкротстве физических лиц является действующим механизмом регулирования проблемы несостоятельности.

Итак, данный закон предоставляет возможность кредиторам и гражданам-должникам провести процедуру банкротства физических лиц. Несмотря на некоторую противоречивость закона и общую прокредиторскую направленность, он является работающим способом разрешить конфликтные отношения между субъектами несостоятельности и удовлетворить свои интересы. Данный закон положительно влияет на уровень конфликтности, что подтверждается статистикой, показывающей рост возбуждений дел о банкротстве. Эксперты сходятся во мнении, что закон лишает кредиторов необходимости обращаться в коллекторские агентства, что так же благоприятно влияет на конфликтность отношений в сфере несостоятельности. Рост возбуждений дел по банкротству физических лиц и качественный их мониторинг позволит наработать необходимую практику применения норм закона о банкротстве, а также выявить существующие проблемы, что создаст предпосылки для реформирования и последующего улучшения механизма регулирования конфликтов по поводу несостоятельности физических лиц. Таким образом, принятие

⁶⁸Судебные и нормативные акты РФ [Электронный ресурс] URL: <http://sudact.ru/arbitral/doc> (13.05.2016)

⁶⁹Личное банкротство: хроника первых шести месяцев [Электронный ресурс] // Информационно-правовой портал Гарант.ру URL: <http://www.garant.ru> (13.05.2016)

рассматриваемого закона как метода урегулирования конфликтов между кредиторами и должниками является позитивным явлением, т.к. предоставляет возможность сторонам конфликта цивилизованно решать свои противоречия.

2.2 Применение процедуры медиации в делах о банкротстве

Отношения несостоятельности несут в себе огромный конфликтогенный потенциал, поскольку относятся к одной из самых значимых сфер жизнедеятельности человека. Любую процедуру банкротства сопровождают конфликты, которые стороны не всегда могут самостоятельно разрешить. Как уже отмечалось ранее, конфликты, возникающие в ходе процедуры банкротства отличаются сложностью и комплексностью. Это связано как с самой сферой, в которой конфликт возникает, так и с большим количеством участников. Противоречивые нормы Федерального закона № 154-ФЗ также могут влиять на эскалацию конфликтных отношений. Появление таких конфликтов значительно усложняет процесс банкротства и снижает эффективность института несостоятельности в целом. В связи с этим многие эксперты указывают на то, что применение процедуры медиации к сторонам, участвующим в делах о банкротстве, как метода предупреждения конфликтов будет иметь огромный позитивный эффект и способствовать минимизации негативных последствий как для должника, так и для кредиторов, а также существенно ускорит ход самой процедуры банкротства.⁷⁰

Институт медиации на территории Российской Федерации является относительно новым альтернативным способом разрешения различных споров, в том числе споров, возникших по экономическим основаниям. Федеральный закон № 193-ФЗ определяет медиацию как «способ урегулирования споров при содействии медиатора на основе добровольного

⁷⁰Каменков, В.С. Медиация и иные АРС в банковской деятельности// - Банковский вестник - 2012. - № 10. - С. 2

согласия сторон в целях достижения ими взаимоприемлемого решения».⁷¹ Отличительной особенностью медиации является переговорная часть процесса, позволяющая субъектам конфликта удовлетворить свои интересы путем принятия взаимовыгодного решения.⁷² В условиях конфликта в отношениях несостоятельности данный факт имеет решающее значение, т.к. стороны не всегда имеют возможность для равного удовлетворения интересов, что приводит к обострению отношений и ожесточенной борьбе. Следующей отличительной особенностью процедуры медиации является то, что медиатор не принимает никаких решений по спору. Другими словами, решения имеют право принимать только конфликтующие стороны, которые при помощи медиатора самостоятельно вырабатывают и обсуждают наиболее приемлемые пути решения сложившейся проблемы.⁷³ Это также важный фактор в урегулировании конфликтов, т.к. добровольность принятия решений является гарантией их исполнения. Медиация, таким образом, предоставляет конфликтующим сторонам возможность равноправно участвовать в процессе разрешения конфликта, что позволяет не только разрешить возникшие противоречия, но и сохранить партнерские отношения, если это необходимо. Помимо этого, процедура медиации занимает значительно меньше времени, чем полноценное судебное разбирательство.

Проводя сравнительный анализ эффективности процедуры медиации и судебного разбирательства как методов разрешения противоречий в сфере отношений несостоятельности следует отметить ряд факторов, однозначно свидетельствующих о преимуществах медиативного урегулирования споров. Так, в соответствии с принципом конфиденциальности процедуры медиации снижается риск оглашения различных подробностей протекания процесса

⁷¹Федеральный закон от 27.07.2010 № 193-ФЗ (ред. от 23.07.2013) «Об альтернативной процедуре урегулирования споров с участием посредника (процедуре медиации)» // СПС КонсультантПлюс [Электронный ресурс] URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_103038 (14.06.2016)

⁷²Аллахвердова О.В. Карпенко А.Д. Медиация – переговоры с участием посредника. – СПб.: Роза мира, 2007.

⁷³Каменков, В.С. Медиация и иные АРС в банковской деятельности// - Банковский вестник - 2012. - № 10. - С. 4

разрешения спора.⁷⁴ Судебное разбирательство, за исключением ряда случаев, является гласным и открытым.⁷⁵ Важным фактом также является добровольность процедуры. Другими словами, стороны добровольно принимают решение о вступлении в процедуру медиации, а также самостоятельно выбирают время, место проведения и самого медиатора, а также сменить ранее выбранного медиатора. Данный принцип также обуславливает добровольность принятия решений, т.к. медиатор следит за тем, чтобы решения ни одной из сторон не были навязанными другой стороной. Таким образом, в процедуре медиации обеспечивается принятие только взаимовыгодных решений, к которым стороны пришли добровольно и по взаимному согласию. Совместное принятие решений, в свою очередь, обеспечивает равное удовлетворение интересов всех субъектов конфликта, что гарантирует исполнение такого решения.⁷⁶ Решение, принятое в процессе судебного разбирательства, зачастую удовлетворяет интересы только одной стороны конфликта, что влечет за собой обжалование неудовлетворенной стороной принятого решения. Это затягивает конфликт и приводит к убыткам каждой стороны. В случае несостоятельности должника, дополнительные убытки являются негативным последствием. В соответствии с принципом равноправия сторон ни одна сторона не получает каких-либо преимуществ перед другой стороной, что еще раз подчеркивает эффективность процедуры медиации. Стоит также отметить, что медиация требует от сторон меньше финансовых затрат, чем полноценное судебное разбирательство.

Таким образом, урегулирование конфликта с помощью медиации по ряду факторов является более эффективным способом разрешения противоречий конфликтов. Кроме того, применение досудебной медиации позволит предупреждать дальнейшее обострение отношений между субъектами

74 Каменков, В.С. Медиация и иные АРС в банковской деятельности // Банковский вестник 2012. - № 10. - С. 6

75³ Федеральный конституционный закон от 28.04.1995 № 1-ФКЗ «Об арбитражных судах в Российской Федерации» // СПС КонсультантПлюс [Электронный ресурс] URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_6510/ (14.06.2016)

76³ Аллахвердова О.В. Карпенко А.Д. Медиация – переговоры с участием посредника. – СПб.: Роза мира, 2007.

конфликта. Следовательно, применение данной процедуры к делам о банкротстве позволит повысить эффективность механизма урегулирования и предупреждения возникающих конфликтов, а также снизить напряженность отношений между сторонами.

Таким образом, исследователи видят два перспективных направления применения процедуры медиации в делах о банкротстве как метода предупреждения и урегулирования конфликтов:

- 1) обучение медиативным навыкам финансовых управляющих;
- 2) обязательное проведение досудебной процедуры медиации между сторонами дела о банкротстве.⁷⁷

На территории Российской Федерации зарегистрировано около 60 саморегулируемых организаций (СРО), из числа которых назначается арбитражный управляющий по делу о банкротстве. При этом, согласно статистике, количество жалоб на действия арбитражных управляющих неуклонно растет, что негативно влияет на процесс разрешения конфликтов, т.к. фигура арбитражного управляющего занимает в этом процессе центральное место.⁷⁸ Удовлетворение интересов конфликтующих сторон, общая эффективность процедуры банкротства целиком зависят от действий финансового управляющего. Однако, учитывая высокий уровень конфликтности в отношениях несостоятельности, нередко бывают случаи, когда арбитражный управляющий оказывается втянут в этот конфликт, чем вызывает его последующую эскалацию. Это провоцирует стороны подавать жалобы на действия управляющего в результате чего процедура банкротства затягивается. Таким образом, задачей арбитражного управляющего становится не только непосредственный контроль за процедурой банкротства, но и обеспечение конструктивного сотрудничества между сторонами конфликта. В таком случае, наличие у сотрудника СРО техник по

⁷⁷Рондарь Н.В, Рондарь В.Н. Имущественные отношения в Российской Федерации, № 4, 2014
[Электронный ресурс] URL: <http://www.center-bereg.ru/b92.html> (14.06.2016)

⁷⁸См.: там же

управлению конфликтными ситуациями будет положительно влиять на эффективность института несостоятельности.

Второе направление применения процедуры медиации в делах о банкротстве также имеет ряд существенных преимуществ. Стоит отметить, что в странах западного мира практика применения медиации в разрешении и предупреждении различных экономических споров, в том числе и по поводу несостоятельности, используется достаточно часто. Так, в Китае свыше 25% экономических споров решаются с помощью медиаторов. В нескольких штатах США применение процедуры медиации к должникам, имеющим долги по ипотечным кредитам, является обязательным условием. Согласно статистике, в Белоруссии в 2013 году более 63% экономических споров было разрешено с помощью применения посреднических процедур, при этом споры были урегулированы без вынесения судебного решения.⁷⁹ Данные факты позволяют еще раз подчеркнуть эффективность применения медиации в качестве механизма предупреждения конфликтов.

Исследователи полагают, что досудебную медиацию на территории Российской Федерации целесообразно будет вводить в следующих случаях:

- 1) при возникновении финансовых противоречий между кредитором и должником, но до официального запуска процедуры банкротства;
- 2) при подаче кредитором заявления о банкротстве должника, но до специального заседания суда для выяснения правомерности удовлетворения данного заявления.⁸⁰

В первом случае применение процедуры медиации может быть полезно для предупреждения конфликта между сторонами и последующего заключения мирового соглашения. Как уже указывалось выше, Федеральный закон № 154-ФЗ предполагает возможность заключения такого соглашения.

⁷⁹Каменков, В.С. Медиация и иные АРС в банковской деятельности// - Банковский вестник - 2012. - № 10. - С. 1

⁸⁰Рондарь Н.В, Рондарь В.Н. Имущественные отношения в Российской Федерации, № 4, 2014
[Электронный ресурс] URL: <http://www.center-bereg.ru/b92.html> (14.06.2016)

Таким образом, медиация или участие арбитражного управляющего, обладающего набором медиативных техник, обеспечит заключение сторонами мирового соглашения. Принятие мирового соглашения существенно облегчит процесс банкротства, сократит время его протекания и снизит убытки обеих сторон. На данном этапе, процедура медиации в большей степени необходима именно гражданину-должнику. Это объясняется тем, что банкротство физических лиц, как и участие в ней арбитражного управляющего, является совершенно новой процедурой. В связи с этим должник часто не идет на сотрудничество с арбитражным управляющим, скрывает свои активы и имущество, умалчивает о некоторых долгах, что негативно сказывается на результатах всей процедуры. Применение процедуры медиации здесь позволит подтолкнуть должника к конструктивному сотрудничеству не только с кредитором, но и с арбитражным управляющим. Данная ситуация также подчеркивает необходимость владения арбитражным управляющим медиативных техник, т.к. это позволит ему установить с должником доверительные отношения, что гарантирует успешное протекание процедуры банкротства. Согласно опыту зарубежных стран, возможно создание внутрибанковских отделов, занимающихся медиацией. Создание подобных отделов будет крайне положительно влиять на предупреждение конфликтных отношений в связи с экономией времени и ресурсов обеих сторон.⁸¹ Учитывая перечисленные факторы, эксперты считают необходимым введение в процедуру банкротства механизмов подобных обращений.⁸²

Во втором случае применение процедуры медиации эффективно в случае наличия у одного должника нескольких кредиторов. В данной ситуации медиация позволит снизить напряжение между сторонами, которое неизбежно возникнет в случае подачи заявления о банкротстве. Н. В. Рондарь

⁸¹Шамликашвили Ц.А. Использование медиации для разрешения споров в банковской сфере // Банковское право., 2011. № 1. – С. 19

⁸²Рондарь Н.В, Рондарь В.Н. Имущественные отношения в Российской Федерации, № 4, 2014 [Электронный ресурс] URL: <http://www.center-bereg.ru/b92.html> (14.06.2016)

отмечает, что необходимо, чтобы медиацией занимался именно арбитражный управляющий.⁸³ Это связано с тем, что даже если переговоры не завершатся заключением мирового соглашения, то стороны сохранят доверительные отношения с арбитражным управляющим, что гарантирует успешное завершение процедуры банкротства. Помимо этого, арбитражный управляющий сможет применять некоторые медиативные техники на разных этапах процедуры банкротства, подталкивая стороны к конструктивному сотрудничеству. Эксперты также утверждают, что здесь задачей арбитражного управляющего как медиатора в большей степени является объяснение сторонам негативных последствий их действий и решений.⁸⁴

Таким образом, учитывая специфику и уровень конфликтности отношений несостоятельности, применение процедуры медиации как метода досудебного урегулирования споров является необходимым условием. Эксперты отмечают возможность введения подобных процедур по аналогии с зарубежным опытом.⁸⁵ Как уже отмечалось ранее, процедура медиации обладает рядом существенных преимуществ перед судебным разбирательством. Медиация сокращает убытки сторон, разрешает их противоречия путем принятия взаимоприемлемого соглашения и равного удовлетворения интересов, а также гарантирует сохранение партнерских отношений между субъектами конфликта. В связи с этим введение процедуры медиации как обязательного метода досудебного разрешения споров позволит предупредить возникновение конфликтов, снизить уровень конфликтности в отношениях, связанных с банкротством граждан, существенно упростить процедуру банкротства, а также повысить общую эффективность применения норм закона о банкротстве физических лиц и института несостоятельности в России. Помимо этого, более частое обращение к процедуре медиации будет позитивно влиять на развитие культуры цивилизованного разрешения споров,

⁸³Рондарь Н.В, Рондарь В.Н. Имущественные отношения в Российской Федерации, № 4, 2014

[Электронный ресурс] URL: <http://www.center-bereg.ru/b92.html> (14.06.2016)

⁸⁴См.: там же

⁸⁵См.: там же

что благоприятно отразится на ситуации в стране в целом. Все эти факторы позволяют утверждать, что медиация является наиболее эффективным способом предупреждения конфликтов в сфере несостоятельности.

Заключение.

Целью данной работы являлся анализ конфликтов между кредиторами и гражданами-должниками, связанными с процедурой банкротства физических

лиц и путей их разрешения. В ходе работы также была рассмотрена история института несостоятельности (банкротства), описаны конфликты между кредиторами и гражданами-должниками, возникавшими до принятия закона о банкротстве физических лиц, рассмотрены конфликтогенные факторы данного закона, а также предложены способы предупреждения возникновения конфликтов.

Таким образом, анализ истории становления института несостоятельности (банкротства) позволяет сделать вывод о том, что конфликты между кредиторами и должниками являются неотъемлемой его частью. Это связано со спецификой отношений несостоятельности, заключающейся в том, что должник неспособен удовлетворить все требования кредитора без нанесения ущерба собственным интересам. Это, в свою очередь, порождает сложный и многоуровневый конфликт, который его субъекты неспособны разрешить самостоятельно. Стоит отметить, что недостаточно эффективное урегулирование подобных ситуаций несет в себе серьезные последствия, т.к. нарушение нормального функционирования кредитной системы приведет к крайне неустойчивой экономической ситуации.⁸⁶ Таким образом, урегулирование данных отношений и предупреждение конфликтов в сфере несостоятельности является объективной потребностью общества. Это подтверждается тем, что первые попытки правовой регламентации отношений несостоятельности были отмечены еще в Древнем Риме. До XVIII в. в случае конфликта, возникшего из-за нарушения должником своих обязательств, кредитор имел право удовлетворить свои интересы не только путем изымания имущества должника, но и лишая его различных неимущественных прав и свобод. В процессе развития института несостоятельности претерпел существенные изменения. Изменения общественного строя и появление новых экономических систем обусловили необходимость создания новых норм, регулирующих конфликты в сфере

⁸⁶Телюкина М.В. Основы конкурсного права. – М. Волтерс Клувер, 2004. – С.2

несостоятельности, которые могли бы соблюдать баланс интересов сторон и обеспечить возможность реабилитации для должника.

Достаточно длительное время проблема несостоятельности на территории Российской Федерации касалась только юридических лиц или граждан, имеющих статус индивидуального предпринимателя. Соответственно, физические лица оказались в трудной ситуации, т.к. закон не предполагал возможности банкротства граждан. Отсутствие механизмов предупреждения и разрешения конфликтов, возникающих между кредиторами и гражданами-должниками, привело к крайнему обострению отношений между сторонами конфликта. Так, должники пытались скрывать свои активы и «выводить» имущество стремясь уйти от долговых обязательств. Кредиторы, в свою очередь, уступали долг коллекторским агентствам, которые прибегали к незаконным способам возвращения долга. Таким образом, возникла необходимость введения в правовую систему государства института несостоятельности физических лиц. Это было осуществлено путем принятия Федерального закона № 154-ФЗ «Об урегулировании особенностей несостоятельности (банкротства) на территориях Республики Крым и города федерального значения Севастополя и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», предоставляющий должникам возможность воспользоваться процедурой банкротства физически лиц и исполнить свои долговые обязательства. Рассматриваемый закон является способом регулирования отношений между кредиторами и гражданами-должниками и предоставляет возможность для равного удовлетворения интересов обеих сторон. Однако, эксперты отмечают выраженный прокредиторский характер закона, что может породить конфликты между субъектами отношений несостоятельности. Это еще раз позволяет подчеркнуть высокий уровень конфликтности в отношениях несостоятельности. В связи с этим целесообразно ввести обязательную процедуру досудебной медиации, которая позволит предупреждать

возникновение конфликтов путем переговоров между сторонами конфликта, в ходе которого они выработают взаимоприемлемое соглашение, учитывающее интересы всех сторон процесса. Стоит отметить, что медиативные навыки должен иметь арбитражный управляющий, т.к. он занимает центральное место в процедуре банкротства и от его действий зависит общая эффективность всего процесса. Таким образом, применение процедуры медиации, а также обучение арбитражных управляющих медиативным техникам, позволит сторонам заключать мировые соглашения не передавая дело в суд. Данный фактор доказывает эффективность процедуры медиации как метода предупреждения конфликтов, т.к. досудебное урегулирование сократит финансовые затраты обеих сторон, позволит сохранить партнерские отношения и повысит эффективность института несостоятельности физических лиц.

Список используемой литературы:

1. Телюкина М.В. Основы конкурсного права. – М. Волтерс Клувер, 2004. – 470 с.

2. Карелина С. А. Механизм правового регулирования отношений несостоятельности. — М.: Волтерс Клувер, 2008. — 176 с.
3. Гольмстен А.Х. Исторический очерк русского конкурсного процесса. — СПб., 1882 — 302 с.
4. Фромм Э. Иметь или быть? — Киев: Ника Центр, 1998. — 320 с.
5. Шершеневич Г.Ф. Учение о несостоятельности. — Казань.: Тип. Ун-та, 1890. — 461 с.
6. Центральный банк Российской Федерации. [Электронный ресурс]. URL: http://www.cbr.ru/statistics/?Prtid=pdko_sub
7. Закон о банкротстве физических лиц [Электронный ресурс] // «Арбитражный управляющий», № 1, 2015. URL: <http://www.au-journal.ru/>
8. Радыгин А.Д. Институт банкротства: становление, проблемы, направления реформирования. — М., 2005. — 432 с.
9. Радыгин А.Д., Симачев Ю.В. Институт банкротства в России: особенности эволюции, проблемы и перспективы // Российский журнал менеджмента, т. 3, № 2, 2005. — С. 43-70
10. Уголовный Кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс] // СПС Консультант Плюс URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_law_10699
11. От шантажа до поджога. Кто защитит россиян от коллекторов? [Электронный ресурс] // Аргументы и Факты URL: <http://www.rostov.aif.ru>
12. Школу в Балтийске «заминировали» коллекторы из-за долга одного из сотрудников. [Электронный ресурс] // Клопс.ru URL: <https://klops.ru>
13. Челябинские коллекторы заблокировали работу больницы и скорой помощи. [Электронный ресурс] // НТВ.ru URL: <http://www.ntv.ru>

14. «Мама, они нас убьют». Как коллекторские агентства терроризируют должников. [Электронный ресурс] // Аргументы и Факты URL: <http://www.aif.ru>
15. Коллекторы берутся за «коктейль Молотова». [Электронный ресурс] // Газета.ru URL: <http://www.gazeta.ru>
16. Федеральный закон от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» [Электронный ресурс] // СПС КонсультантПлюс URL: <http://www.consultant.ru>
17. Федеральный закон от 29.06.2015 № 154-ФЗ «Об урегулировании особенностей несостоятельности (банкротства) на территориях Республики Крым и города федерального значения Севастополя и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» [Электронный ресурс] // СПС КонсультантПлюс URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_181701
18. Федеральный закон от 26.10.02 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» [Электронный ресурс] // СПС КонсультантПлюс URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_39331
19. Постановление Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ № 63 «О некоторых вопросах, связанных с применением главы III.1 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» [Электронный Ресурс] // СПС КонсультантПлюс URL: http://base.garant.ru/1799408/#p_3
20. Должники vs. кредиторы: кому более выгоден новый закон о банкротстве? Ч. 1. [Электронный ресурс] // Информационно-правовой портал Гарант.ру URL: <http://www.garant.ru>
21. Судебные и нормативные акты РФ [Электронный ресурс] URL: <http://sudact.ru/arbitral/doc>

22. Личное банкротство: хроника первых шести месяцев [Электронный ресурс] // Информационно-правовой портал Гарант.ру URL: <http://www.garant.ru>
23. Значение банкротства граждан для бизнеса. [Электронный ресурс] // Информационно-правовой портал Гарант.ру URL: <http://www.garant.ru>
24. Статистика по процедурам банкротства физических лиц за первый квартал 2016 года по РФ [Электронный ресурс] URL: <http://bankr-rus.ru>
25. Каменков, В.С. Медиация и иные АРС в банковской деятельности// - Банковский вестник, № 10, 2012. - С. 5-9
26. Федеральный закон от 27.07.2010 № 193-ФЗ (ред. от 23.07.2013) «Об альтернативной процедуре урегулирования споров с участием посредника (процедуре медиации)» // СПС КонсультантПлюс [Электронный ресурс] URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_103038
27. Аллахвердова О.В. Карпенко А.Д. Медиация – переговоры с участием посредника. – СПб.: Роза мира, 2007. – 144 с.
28. Рондарь Н.В, Рондарь В.Н. Имущественные отношения в Российской Федерации, № 4, 2014 [Электронный ресурс] URL: <http://www.center-bereg.ru/b92.html>
29. Шамликашвили Ц.А. Использование медиации для разрешения споров в банковской сфере // Банковское право., 2011. № 1. – С. 19
30. Созанов В.В. Институт медиации в системе отношений несостоятельности (банкротства) в РФ // Terra Economicus, т. 12, № 2, 2014
31. Boulding K. Conflict and Defense: A General Theory. N.Y., 1967. – 457 с.
32. Козер Л. А. Функции социального конфликта / Пер. с англ. О. Назаровой; Под общ. ред. Л. Г. Ионина. — Москва: Идея-пресс, 2000. – 285 с.

33. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть 1. Федеральный закон от 30.11.1994 года № 51-ФЗ // СПС КонсультантПлюс [Электронный ресурс] URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/
34. Кодекс об административных правонарушениях от 30.12.2001. Федеральный закон № 195-ФЗ // СПС КонсультантПлюс [Электронный ресурс] URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34661/
35. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами Российской Федерации о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ) // СПС КонсультантПлюс [Электронный ресурс] URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28399/
36. Малышев К.И. Исторический очерк конкурсного процесса. – СПб.: Тип. тов-ва «Обществ. Польза», 1871. – 460 с.
37. Туткевич Д.В. Что есть торговая несостоятельность. (Опыт построения определения в связи с изложением признаков для объявления торговой несостоятельности). – СПб: Типография Д.В. Чичинадзе, 1986. – 38 с.
39. Розенберг А.Е. Несколько слов о несостоятельности // ЕСЮ, № 7, 2002. – С 195-199.
40. Лордкипанидзе А.Г., Редкол, Брагинский М.И., Гуценко К.Ф. (Гл. Ред.), Залесский В.В., Решетников Ф.М. Законодательства зарубежных стран: Гарантии платежеспособности по законодательству Англии и Франции. Обзорная Информация. Вып. 162. – М. Изд-во ВНИИСЗ, 1979. – 57 с.
41. Ильин В.И. Потребление как дискурс. — СПб: Интерсоцис, 2008. — 445 с.
42. Яшин Н. Процентное кредитование – мировая война? [Электронный ресурс] // «Вторжение», отдельный выпуск №3, 2000. URL:

<http://arcto.ru/article/790>

43. Дарендорф Р. Современный социальный конфликт. Очерк политики свободы / Пер. с нем. М., 2002. – 289 с.