* 1. Несчастные, неосторожные, злонамеренные
		+ 1. Очерк истории банкротства в России

Слово «банкротство» напрямую связано с предпринимательством и восходит к итальянскому выражению banca rotta. Banca — скамья, на которой средневековые ***менялы*** и ***ростовщики*** проводили сделки. Rotta — разбитая. Если владелец скамьи разорялся (не имел минимальной суммы, необходимой для выполнения финансовых операций), скамья ломалась, уничтожалась.

Банкротом может быть объявлен не только предприниматель, но и любой несостоятельный должник — не способный выполнить свои денежные обязательства. У слова «банкрот» есть и более широкий смысл: некто потерпевший крах, полную неудачу.

* + 1. Рабство, правеж, ямы

Законодательство о банкротстве прошло большой исторический путь и всегда отражало экономическую ситуацию. Понятие банкротства было знакомо и древнерусскому праву. Сборник правовых норм Древнерусского государства «Русская Правда» (предположительно 1019–1054 годы) содержит нормы уголовного, наследственного, торгового и процессуального законодательства. Составители сборника дают понятие несостоятельности и определяют два его вида: непредвиденная несостоятельность (вторжение иноземной армии, пожар, кораблекрушение) и несостоятельность, которая случилась по вине должника.

В случае *непредвиденной* несостоятельности «Русская Правда» запрещала забирать имущество должника и также указывала, что должник обязан ежегодно выплачивать долг по мере возможности. При необходимости кредитор имел право на любые действия, вплоть до продажидолжника.

Если несостоятельность возникала по вине должника, то закон предписывал ему отработать долг кредитору, а при необходимости — стать его рабом. Если должник имел несколько кредиторов, то его продавали в рабство и в соответствии с требованиями кредиторов распределяли вырученные за продажу деньги.

На практике эти судебные действия дополнялись часто процедурой, которая называлась «правеж». Должника пороли до тех пор, пока его родственники не выплачивали сумму долга[[1]](#footnote-1). По всей видимости, эти нормы и правила просуществовали несколько веков. В Соборном уложении, принятом в 1649 году, статьи по банкротству дословно повторяют положения «Русской Правды»[[2]](#footnote-2).

На рубеже XVII–XVIII веков по инициативе Петра I старый способ взыскания долгов был отменен. Вместо этого государство ввело так называемые долговые тюрьмы. Выглядела новая практика следующим образом. Если должник не мог или отказывался вернуть долг, ему предлагался выбор: тюремное заключение или отработка долга. Место для тюрьмы было отведено в Москве в районе Китай-города. Первоначально это был подвал, поэтому в России такие тюрьмы называли «долговыми ямами».

В знаменитой книге В. А. Гиляровского «Москва и москвичи» есть описание этого заведения: *«Я очутился в большой длинной комнате с нависшими толстенными сводами, с глубокой амбразурой маленького, темного, с решеткой окна, черное пятно которого зияло на освещенной стене… Так вот она, та самая «яма», которая упоминается и у Достоевского, и у Островского. Ужасная тюрьма для заключенных не за преступления, а просто за долги. Здесь сидели жертвы несчастного случая, неумения вести дело торговое, иногда — разгула»*[[3]](#footnote-3).

Позже московские градоначальники нашли новое место для «ямы» — около Нескучного сада. С этого момента появилось второе обиходное название долговой тюрьмы — «Титы». Причудливое название объясняется просто. Поблизости от места тюрьмы начинался район проживания московского купечества, собирательное название которого было Тит Титыч. А ведь именно купцы были в те времена главными клиентами «ямы».

* + 1. Банкроты по полочкам

Но вернемся во времена, когда в России только учреждалось законодательство о банкротстве. В XVIII веке неоднократно предпринимались попытки создать законы, регулирующие вопрос о несостоятельности. Первая попытка была сделана в Вексельном уставе 1729 года (законодательном акте, который регламентировал вексельное обращение).

Затем разработали Банкротский устав, он был принят 15 декабря 1740 года. Однако этот документ не получил правоприменительного авторитета и на практике игнорировался.

В царствование Павла I, 19 декабря 1800 года, был принят Устав о банкротах в двух частях. Впервые в российской практике законодатель ввел раздельное регулирование двух видов банкротства. В первой части документа говорилось о несостоятельности купцов, во второй — о несостоятельности дворян, чиновников и пр. Банкротом считался тот, кто не мог в полном объеме оплатить по всем своим долгам[[4]](#footnote-4).

Очевидно, практика применения этого устава порождала проблемы, поэтому в 1832 году под руководством М. М. Сперанского был разработан Устав о торговой несостоятельности. Позже практически в неизменном виде этот документ вошел в состав Устава о торговом судопроизводстве 1903 года, который действовал до конца имперского периода.

Устав о торговой несостоятельности был разработан на основе аналогичного европейского законодательства, о чем сообщал сам автор в пояснительной записке к документу. Несостоятельным признавался тот, кто имел долгов на сумму от 1500 рублей. Требовались также свидетельства того, что имущества должника недостаточно для покрытия претензий кредиторов.

Несостоятельность определялась в трех видах: несчастная, неосторожная (или простое банкротство) и злонамеренная (злостное банкротство). В первом случае несостоятельность наступала в результате форс-мажорных обстоятельств: наводнение, пожар, война, «нечаянный упадок должника». Несостоятельность по второму виду (неосторожная) признавалась, когда долги росли от «вины должника, но без умысла и подлога». В этом случае лицо могло быть по решению кредитора заключено в тюрьму на срок от восьми до 16 месяцев. В злостном банкротстве должник обычно всегда сразу подлежал аресту, впоследствии лишался всех прав состояния и приговаривался к ссылке в Сибирь.

Признание лица несостоятельным осуществлялось только судом. Если шла речь о торговой несостоятельности, этим занимался специальный Коммерческий суд. Когда речь шла о неторговой несостоятельности, это входило в компетенцию окружных судов.

Обращаясь в суд, кредитор был обязан представить доказательства, что данное лицо должно ему и оплатить долги не в состоянии. Когда суд признавал эти требования кредиторов достоверными и должник признавал их или не мог опровергнуть, суд признавал должника несостоятельным.

Это в свою очередь вело к аресту всего имеющегося имущества и ограничению свободы должника. Ограничение могло быть установлено в форме обязательства банкрота проживать в определенной местности или даже в виде ареста. Единственные два исключения, когда должник оставался на свободе, — это признание его *несчастным* должником или открытие дела о несостоятельности лица по его собственному заявлению. Законодательство предусматривало и такой вариант.

Перед обращением в суд кредиторы имели право учредить администрацию по делам должника в случае *торговой несостоятельности*. Для этого они подавали прошение в Биржевой комитет. Он избирал комиссию из шести купцов. Разумеется, никто из них не мог быть кредитором должника. Комиссия утверждала администратора. К его задачам относилось наведение порядка на предприятии, чтобы должник мог заплатить долги (сейчас бы это назвали санацией). Если дела банкрота улучшались, администратор прекращал работу. Если прогресса не было, начиналась судебная процедура.

Отметим, что подобный вариант с учреждением администрации был возможен только в двух столицах (Санкт-Петербурге и Москве), портовых городах, имевших биржи. Кроме того, требовалось, чтобы недостаточность активов банкрота была не больше 50%.

После того как должник признавался несостоятельным, суд назначал особого присяжного попечителя. Он должен был составить опись и обеспечить охрану имущества несостоятельного лица. Также суд в согласии с кредиторами назначал конкурсное управление. Оно должно было сделать следующее: обеспечить розыск иного имущества должника, управлять всем имуществом банкрота, составить проект распределения имущества должника между кредиторами.

В первую очередь удовлетворялись требования церкви, государства, работников и домашней прислуги (жалованье за шесть месяцев), поставщиков еды.

Законодательством также предусматривалась возможность заключения мировой сделки, когда с участием кредиторов заключалась договоренность об изменении сроков и порядка уплаты обязательных платежей. Мировое соглашение затем утверждалось судом.

Если же стороны были непримиримы, должник подлежал наказанию, которое выглядело следующим образом. Как только в суде оказывался, например, просроченный вексель, который предъявлялся кредитором, суд выносил решение о заключении. Следующим важным этапом было внесение кредитором денег, за счет которых в «яме» содержался должник. Затем суд отправлял повестку банкроту с информацией, когда он должен явиться для отбытия наказания. Если должник отказывался, в долговую тюрьму его препровождала полиция. Срок пребывания в «яме» определялся просто — пока не будет погашен долг. Правда, была небольшая лазейка для банкротов. Если кредитор переставал оплачивать содержание своего заемщика, тогда он выпускался на свободу.

В правление Александра II долговые ямы были упразднены. Вводилась новая практика взыскания долгов, близкая к современной.

* + 1. Судный день ссудного банка

История России XIX — начала XX века знает немало случаев знаменитых банкротств. В частности, особое значение имел крах Московского коммерческого и ссудного банка, произошедший в октябре 1875 года. Банк стал жертвой крупных международных мошенников, своего вороватого руководства и европейского финансового кризиса (огромная часть активов банка содержалась в ценных бумагах Германии и Франции).

Руководителей банка выслали в Томскую губернию, большая часть убытков была покрыта казной. Вкладчики (в основном это были представители среднего класса) получили в качестве компенсации 75 копеек на вложенный рубль.

Разорение Московского ссудного банка имело такой общественный резонанс, что даже послужило основой сюжета картины В. Е. Маковского «Крах банка» (1881)[[5]](#footnote-5).

Этот случай привел к коллапсу частной банковской системы. Количество частных банков уменьшилось, оставшиеся серьезно регулировались государством. Что касается частных вкладчиков, то они прекратили практику размещения своих сбережений в этих финансовых учреждениях. Вплоть до революции 1917 года банковские счета и депозиты были только у деловой публики. Не занятые бизнесом лица предпочитали держать накопления в государственных облигациях и железнодорожных ценных бумагах, гарантированных государством[[6]](#footnote-6).

* + 1. С главной колеи — на тупиковую ветку

С железными дорогами связана и история знаменитого банкротства Саввы Мамонтова. Он сделал свое состояние на строительстве железных дорог, в частности магистрали Москва–Архангельск. В 90-х годах XIX века Мамонтов купил ряд промышленных предприятий и попытался создать своего рода финансово-промышленную империю. Однако дело шло плохо: требовалась серьезная модернизация производства. К тому же огромные средства Савва Иванович тратил на меценатство: создал свою оперную труппу, щедро финансировал многих художников.

Мамонтов заложил акции принадлежавшей ему железной дороги, но ситуацию это не исправило. Выход из создавшегося положения Савва Иванович видел в получении правительственной концессии на строительство дороги Петербург–Вятка. Однако Министерство финансов отказало ему в этом. Мамонтов не смог выплатить долги ряду банков. В 1901 году он был обвинен в злонамеренном банкротстве и заключен в тюрьму.

Адвокат Мамонтова знаменитый Ф. Н. Плевако смог убедить присяжных, что это было банкротство по неосторожности. Суд оправдал предпринимателя. Он вышел на свободу, но фактически лишился большей части своего имущества — начиная от железной дороги и заканчивая коллекциями произведений искусства. Остаток жизни Мамонтов провел в небольшом домике за Бутырской заставой, к предпринимательству он больше не возвращался.

* + 1. Подвели «свои люди»

Тема банкротства нашла свое отражение и в русской литературе XIX века. Одна из первых пьес А. Н. Островского «Свои люди — сочтемся», опубликованная в 1849 году, первоначально носила названия «Банкрут», «Несостоятельный должник». Герой пьесы купец Самсон Силыч Большов, испытывая трудности в возвращении долгов, задумывает ложное банкротство. Он переписывает на имя своего приказчика Лазаря Подхалюзина лавку и дом, объявляет себя несостоятельным. Афера не удалась. Приказчик обманывает Большова, он оказывается в долговой яме. Именно этого он и опасался: *«Потомят года полтора в яме, каждую неделю будут с солдатом водить… от одного срама-то не знаешь, куда спрятаться».*

* + 1. Нет собственности — нет банкротства

Вернемся к нормативным документам. Устав о торговой несостоятельности 1832 года сохранял свое действие до революции 1917 года. Изменение государственного строя, экономического уклада отразилось и на законодательной сфере. Если нет частной собственности — нет смысла и в новом законодательстве о банкротстве.

Однако уже в период нэпа — новой экономической политики, принятой 14 марта 1921 года X съездом РКП(б), — когда частникам на время дали послабление, вопрос о банкротстве субъектов экономики вновь стал актуальным. Судам при рассмотрении дел о несостоятельности приходилось использовать нормы из Устава 1832 года. Поэтому в ряд статей Гражданского кодекса 1922 года было введено понятие несостоятельности.

Свертывание нэпа (уже к концу 1927 года), реализация социалистических идей и начало в 1928 году массовой коллективизации вновь привело к утрате смысла законодательства о несостоятельности. За время существования Советского Союза новых норм о банкротстве практически не принималось (нельзя не упомянуть, что в 1929 году в ГПК ввели поправки о процедуре банкротства государственных предприятий и кооперативов).

В новой России, при переходе к рыночной экономике, снова потребовалось законодательство о банкротстве. В ноябре 1992 года был принят федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве) предприятий». Однако, как видно из названия, он регулировал только банкротство юридических лиц. Документ быстро перестал соответствовать экономическим реалиям. В январе 1998 года пришлось принять новый — «О несостоятельности (банкротстве)», который существенно отличался от версии 1992 года.

И наконец, очередной закон («О несостоятельности (банкротстве)» № 127-ФЗ) был принят 16 октября 2002 года. Документ действует до настоящего времени. Он описывает признаки и процедуру банкротства для различных групп: юридических лиц, граждан, индивидуальных предпринимателей, крестьянского (фермерского хозяйства).

Например, заявление о признании гражданина банкротом принимается арбитражным судом при условии, что требования к этому гражданину составляют не менее 500 тыс. рублей и не исполнены в течение трех месяцев (статья 213.3, пункт 2).

Всеобщего рецепта от банкротства не существует, но неким предостережением может служить высказывание англо-ирландского публициста XVIII века Эдмунда Берка: *«Великая ошибка наша — это то, что мы не знаем, где остановиться, что мы не примеряемся к своему положению и, благодаря ненасытной жадности, теряем все, что имеем».*

1. Памятники русского права. Памятники права Киевского государства X–XII вв. М. 1952. С. 128. [↑](#footnote-ref-1)
2. Российское законодательство в 9 томах. Том 3. Акты Земских Соборов. М. 1985. С. 144–151. [↑](#footnote-ref-2)
3. Гиляровский В. Москва и москвичи. М. 1979. С. 303. [↑](#footnote-ref-3)
4. Использованы материалы статьи Л. В. Волкова «Становление и развитие института банкротства в России» / Дайджест-финансы. 2001. № 2. http://www.mirkin.ru/\_docs/articles03-096.pdf [↑](#footnote-ref-4)
5. http://www.hudojnik-peredvijnik.ru/makovskij-v-e/makovskij-v-e-krax-banka/ [↑](#footnote-ref-5)
6. https://story.dirty.ru/makovskii-krakh-banka-chto-na-samom-dele-izobrazheno-na-kartine-861731/ [↑](#footnote-ref-6)