

살면서 힘이 되는 법 이야기

요약본

Module 2. 말 못할 고민, 채무 해결하기

개인파산, 면책제도의 이해

- 1) 개인파산 및 면책의 개념
- 2) 파산선고시의 불이익
- 3) 면책의 요건, 효과

1. 개인파산 및 면책의 개념

1) 개인파산의 의의

개인인 채무자가 개인사업 또는 소비활동의 결과 자신의 재산으로 모든 채무를 변제할 수 없는 상태에 빠진 경우에 그 채무의 정리를 위하여 스스로 법원에 파산신청을 할 수 있게 한 제도를 말한다.

※ 파산 : 채무자가 경제적으로 파탄상태에 빠졌을 때 그 총재산으로 총채권자에게 공평한 만족을 주는 재판상 절차를 말한다.

굳이 "개인파산"이라는 용어를 사용하는 이유는 "법인파산"을 구별하기 위함이다. 우리는 1차시 강의에서 권리의 주체로 "자연인"과 "법인"이 있다는 것을 배웠다. 자연인과 법인이 권리, 의무의 주체로 활동한 결과 감당 못할 빚을 부담하게 된 경우 파산을 신청할 수 있는 것이다. 양자의 파산절차는 큰 틀에서 이해하면 같은 맥락이라고 볼 수 있지만 세부적인 절차가 상이하여 실무에서는 구별하여 처리하고 있다. 특히 면책은 개인(자연인)에게만 인정 된다.

"소비자 파산"이라는 용어를 사용하기도 하는데 이것 역시 "개인 파산"을 의미한다.

2) 면책의 의의

자신의 잘못이 아닌 자연재해나 경기변동 등과 같은 불운(不運)으로 인하여 파산선고를 받은 '성실하나 불운한' 채무자에게 새로운 출발의 기회를 주기 위한 것으로서 파산절차를 통하여 변제되지 아니하고 남은 채무에 대한 채무자의 변제책임을 파산법원의 재판에 의하여 면제시킴으로써 채무자의 경제적 갱생을 도모하는 것으로 개인에게만 인정되는 제도

3) 개인회생절차와의 비교

담보채무의 경우에는 5억원, 담보부채무의 경우에는 10억원 이하의 채무를 부담하고 있으면서 장래 계속적으로 또는 반복하여 수입을 얻을 가능성이 있는 개인채무자가 원칙적으로 5년 동안 일정한 금액을 변제하면, 파산선고 없이도 나머지 채무를 면제받을 수 있는 제도를 말한다.

개인파산 및 면책절차와 비교해 가장 큰 장점은 파산선고 없이 일정액수의 채무를 면제받을 수 있다는 점에 있다. 파산선고를 받게 되면 뒤에서 배우겠지만 법률상 일정한 불이익이 따르며, 파산선고만 받고 면책을 받지 못하면 복권이 되지 않는 한 파산선고의 불이익을 계속 안고 가야 하는 부담이 있기 때문이다.

※ 복권 : 법정자격이 상실 또는 정지된 자의 자격을 회복하는 일. 현행법상, 헌법 및 사면법에 의한 복권과 형법에 의한 복권 및 파산법에 의한 복권의 3가지가 있으며 물론 여기서의 복권은 파산법에 의한 복권을 의미한다.

※ 파산법 : 정확히는 “채무자 회생 및 파산에 관한 법률”이다. 종전에 산재해 있던 파산법, 화의법, 회사정리법 등 관련 법률들을 통합한 법이라 하여 “통합도산법” 이라고 부르기도 한다.

4) 개인워크아웃제도와 비교

개인워크아웃제도는 일정한 수입이 있음을 전제로 일정 채무를 변제하면 나머지 채무를 면제해 준다는 점에서 개인회생제도와 많은 공통점을 가지고 있다. 그러나 원칙적으로 원금을 면책 받을 수 없는 점, 운영주체가 법원이 아닌 신용회복위원회라는 점, 채권자가 신용회복위원회의 협약가입 금융기관에 한정 된다는 점, 변제기간이 원칙적으로 8년인 점 등에 차이가 있다.

5) 파산제도의 변천

파산이란 본래 채권자의 보호를 위한 제도였다. 즉 재산은 1억원 밖에 없는 채무자가 10명의 채권자에게 각 1억씩 합계 10억원의 채무를 부담하고 있다고 가정해보자. 채무자는 채권자들 중 자신과 친분이 있는 채권자에게 1억원을 전부 변제하거나, 허위의 채권자를 내세워 그에게 1억원을 전부 변제하고 이를 나누어 가지는 등 채권자를 해할 우려가 있다.

이러한 채무자의 불법적인 행태로부터 채권자를 보호하기 위한 제도가 파산제도이다. 즉 채권자가 법원에 채무자의 파산을 신청하면 법원이 채무자의 재산을 모든 채권자에게 공평하게(사례에서는 10명의 채권자에게 1,000만원씩) 나누어 주는 절차가 파산절차였던 것이다.

그런데 최근의 파산제도는, 특히 개인파산을 중심으로 채무자의 회생에 중점을 두는 쪽으로 변하고 있다. 즉 아무리 노력해도 갚기 힘든 채무를 부담하게 된 경우 □성실하나 불운한□채무자라면 다시 시작할 기회를 주자는 것이다.

우리나라의 경우 특히 IMF 이후에 대량으로 발생한 신용불량자의 구제수단으로 이용되기도 하였는데 통계자료에 따르면 2005년도의 경우 법원의 면책허가율이 98.6%에 달하였다. 쉽게 말해 법원에 개인파산 및 면책신청을 하기만 하면 빚에서 벗어났다고 해도 과언이 아니었던 것이다.

이러한 높은 면책율에 대하여는 성실하게 살지 않고 낭비한 채무자에게 법원이 혜택을 주어 도덕적 해이를 초래하였다는 비판이 제기되었고 최근 들어서는 법원이 면책을 허가함에 있어서 종전보다 엄격한 잣대를 적용하고 있는 것으로 보인다.

연도별 면책률	
2000년	57.5%
2001년	67.8%
2002년	77.3%
2003년	89.5%
2004년	97.2%
2005년	98.6%
2006년	97.8%

(자료:대법원)

2. 파산선고시의 불이익

1) 공·사법(公·私法)상의 자격 제한

가. 사법상 후견인, 친족회원, 유언집행자, 수탁자가 될 수 없다.

나. 공법상 공무원, 변호사, 공인회계사, 변리사, 공증인, 부동산중개업자, 사립학교 교원, 건축사 등이 될 수 없다. 다만, 대통령, 국회의원, 지방자치단체장의 선거권 및 피선거권은 계속 보유한다.

자격증에 관한 자세한 사항에 대하여 자격증을 발급해주는 기관에 사전에 문의해 볼 필요가 있다.

다. 상법상 합명회사, 합자회사 사원의 퇴사 원인이 된다. 주식회사, 유한회사의 이사의 경우 파산선고로 당연 퇴임하게 된다.

한편 직장인의 경우 회사의 사규나 취업규칙에 파산선고를 받는 것이 당연 퇴직 사유로 규정되어 있는지 확인해 볼 필요가 있다.

※ 상법상 회사의 유형

- 합명회사(合名會社) : 무한책임(無限責任)사원만으로 구성되는 회사이다. 합명회사는 자본적 결합의 색채보다도 가족적·인적(人的) 결합의 색채가 짙은 전형적인 인적회사이며 인적 신뢰관계가 있는 소수의 인원으로써 구성되는 공동기업에 적당한 회사이다.

- 합자회사(合資會社) : 무한책임사원과 유한책임사원으로 구성되는 복합적 조직의 회사이다. 사업의 경영은 무한책임사원이 하고, 유한책임사원은 자본을 제공하여 사업에서 생기는 이익의 분배에 참여한다.

- 주식회사(株式會社) : 주식의 발행으로 설립된 회사이다. 사원인 주주(株主)의 출자로 이루어지며 권리·의무의 단위로서의 주식으로 나누어진 일정한 자본을 가지고 모든 주주는 그 주식의 인수가액을 한도로 하는 출자의무를 부담할 뿐, 회사채무에 대하여 아무런 책임도 지지 않는다. 따라서 주식회사의 근본적 특색은 자본과 주식과 주주의 유한책임에 있다고 할 수 있다

- 유한회사(有限會社) : 사원이 회사에 대하여 출자금액을 한도로 책임을 질 뿐, 회사채권자에 대하여 아무 책임도 지지 않는 사원으로 구성된 회사이다. 사원 전원의 책임이 간접이며 유한인 점, 분화된 기관을 가지는 점 등 많은 점에서 주식회사와 유사하나, 복잡하고 엄격한 규정이 완화되고 지분의 양도가 자유롭지 못한 점이 주식회사와 다르다.

2) 신원조회대상

파산을 선고받은 채무자가 전부면책을 받지 못하거나 면책결정이 취소된 경우 또는 면책신청이 각하되거나 기각된 경우에 한하여 채무자의 신원증명업무를 관장하는 등록기준지 시·구·읍·면장에게 파산선고사실이 통지되어 신원조회시 파산선고사실이 나타나게 된다. 단, 가족관계등록부에 파산선고사실이 기록되는 것은 아니다.

※ 가족관계등록부(家族關係登錄簿) : 2008년 1월 1일부터 종전의 호적부를 대신하여 신분관계를 증명해주는 공적장부이다. 종전의 호적이 혼인·이혼·입양 등의 인적 사항을 모두 드러낸 데 비하여 개인별 생년월일과 가족관계 등을 사용처와 필요에 따라 일부 정보만 표시하여 5가지 증명으로 발급한다.

3) 불이익의 제거

파산선고에 따른 불이익은 전부면책결정이 확정되면 모두 소멸한다. 면책이 되지 않은 채무자가 복권이 된 경우도 마찬가지이다.

4) 연좌제(連坐制) 금지

그러나 이러한 불이익은 채무자 본인에게만 한정되고, 가족 등 다른 사람에게는 아무런 불이익이 없다.

3. 면책의 요건, 효과

개인파산을 신청하는 경우 동시에 면책도 신청하게 된다. 파산을 신청하는 목적은 법원의 면책허가를 받아 채무로부터 벗어나기 위함이다.

따라서 먼저 면책을 받을 수 있을 것인가에 대한 고려를 하여야 하는데 채무자 회생 및 파산에 관한 법률은 면책불허가사유가 없는 경우 반드시 “면책결정을 하여야 한다”라고 규정(법 제 564 조 제 1 항)하고 있으므로 면책불허가 사유가 존재하는지에 대하여 검토하면 될 것이다.

1) 면책불허가 사유

가. 채무자가 자기 재산을 숨기거나 부수거나 다른 사람 명의로 바꾸거나 헐값에 팔아버린 행위를 한 경우

나. 채무자가 채무를 허위로 증가시키는 행위를 한 경우

다. 채무자가 과다한 낭비 또는 도박 등을 하여 현저히 재산을 감소시키거나 과대한 채무를 부담하는 행위를 한 경우

라. 채무자가 신용거래로 구입한 상품을 현저히 불리한 조건으로 처분하는 행위를 한 경우

마. 채무자가 파산원인인 사실이 있음을 알면서 어느 채권자에게 특별한 이익을 줄 목적으로 채무자의 의무에 속하지 않는 행위를 하거나 일부 채권자에게만 변제하거나 담보를 제공하는 행위를 한 경우

바. 채무자가 허위의 채권자목록 그 밖의 신청서류를 제출하거나 법원에 대하여 그 재산 상태에 관하여 허위의 진술을 하는 행위를 한 경우

사. 채무자가 파산선고를 받기 전 1년 이내에 파산의 원인인 사실이 있음에도 불구하고 그 사실이 없는 것으로 믿게 하기 위하여 그 사실을 속이거나 감추고 신용거래로 재산을 취득한 사실이 있는 때

아. 과거 일정 기간(개인파산 면책 확정일부터 7년, 개인회생 면책 확정일부터 5년) 내에 면책을 받은 일이 있는 때

2) 면책의 효력

가. 채무자에 대한 효력

면책허가결정이 확정되면 채무자는 당연히 복권되고, 공·사법상의 신분상 제한이 소멸한다.

그러나 채무 중 일부에 대하여서만 면책을 허가하는 일부 면책허가결정은 동시에 일부 면책불허가결정의 성질을 띠고 있어 “면책의 결정이 확정된 때”에 해당하지 아니하므로 당연히 복권되지 않는다.

일부 면책허가결정을 받은 경우 면책 받지 못한 채무를 변제한 후 복권절차를 신청함으로써 파산선고로 인한 불이익을 제거할 수 있다.

나. 파산채권자에 대한 효력

채무자는 면책허가결정이 확정되면 파산채권을 변제하여야 하는 책임을 면하게 된다. 면책결정(일부면책은 제외)이 확정되면 전국은행연합회 신용정보관리규약 제6조 제5항에 의하여 “연체 등” 정보는 해제가 되나, 파산으로 인한 면책결정 사실은 특수기록정보로 7년간 등록된다. 면책결정이 확정되면 법원은 전국은행연합회에 면책결정 확정통지를 하게 되므로 이를 통하여 면책결정 확정 후 채권 금융기관의 추심행위의 억제가 가능하다.

면책결정이 확정된 이후 파산채권자가 면책된 사실을 알면서 채무자의 재산에 대하여 강제집행, 가압류 또는 가처분을 한 경우에는 채권자를 금500만원 이하의 과태료에 처할 수 있도록 규정하고 있다.

다. 면책에서 제외되는 채무

면책허가결정이 확정되더라도 다음의 각 청구권에 대한 변제 책임은 소멸하지 않으므로, 채무자는 이를 계속하여 변제하여야 한다.

가) 조세

나) 벌금, 과료, 형사소송비용, 과징금, 과태료

다) 채무자가 고의로 가한 불법행위로 인한 손해배상

라) 채무자가 중대한 과실로 타인의 생명 또는 신체를 침해한 불법행위로 인하여 발생한 손해배상

마) 채무자의 근로자의 임금·퇴직금 및 재해보상금

바) 채무자의 근로자의 임차금 및 신원보증금

사) 채무자가 악의로 채권자목록에 기재하지 아니한 청구권

아) 채무자가 양육자 또는 부양의무자로서 부담하여야 하는 비용

라. 보증인에 대한 효력

면책은 파산채권자가 채무자의 보증인, 기타 채무자와 더불어 채무를 부담하는 자에 대하여 가지는 권리 및 파산채권자를 위하여 제공한 담보에는 영향을 미치지 않는다. 보증인은 채무자의 면책과 상관없이 자신의 보증채무를 변제하여야 한다. 그러나 보증인은 보증채무를 변제하더라도 면책 받은 채무자에게 구상권을 행사할 수 없다.

※ 구상권(求償權) : 타인을 대신하여 채무를 변제한 사람이 그 타인에 대하여 가지는 상환청구권

마. 면책결정의 취소

면책결정이 확정된 후에도 채무자가 사기파산죄로 유죄의 판결이 확정되거나 채무자가 부정(不正)한 방법으로 면책을 얻은 것이 밝혀진 경우에는 파산채권자의 신청이 있거나 신청이 없더라도 파산법원이 직권으로 면책을 취소할 수 있다.

바. 재량면책의 신설

면책불허가사유가 있는 경우라도 파산에 이르게 된 경위, 그 밖의 사정을 고려하여 상당하다고 인정되는 경우 법원이 면책을 허가할 수 있도록 관련 규정을 신설하였다.

3) 복 권

가. 복권의 의의

법정자격이 상실 또는 정지된 자의 자격을 회복하는 것을 복권이라고 한다. 현행법상, 헌법 및 사면법에 의한 복권과 형법에 의한 복권 및 파산법에 의한 복권의 3가지가 있으며 물론 여기서의 복권은 파산법에 의한 복권을 의미한다.

나. 요건 및 절차

면책이 불허된(일부면책 포함) 채무자가 변제 기타 방법에 의하여 파산채권자에 대한 채무 전부를 면한 때, 채무자의 신청에 따라 법원이 심리절차를 거쳐 복권을 명하게 된다.

다. 복권의 효력

복권이 되면 파산선고를 받기 전과 같은 상태로 돌아가며, 파산선고로 인한 공·사법(公·私法)상의 불이익이 없어진다.