

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ПЕНЗЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Институт _____ Кафедра _____
Юридический «Государственно-правовые дисциплины»
Направление подготовки (специальность) 40.03.01 Юриспруденция
Профиль Правозащитная деятельность

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему Правовые основы банкротства физических лиц

Студент (ка) 16ЮДО4 _____ Железнякова Алина Викторовна
номер группы подпись, дата фамилия, имя, отчество полностью

Научный руководитель Д.Ю.Н., профессор
должность

ПГУ
наименование организации
Консультанты:

_____ (подпись, дата)

Романовская О.В.
фамилия, инициалы

ПО _____	_____	_____
наименование раздела, звание, должность	подпись, дата	фамилия, инициалы
ПО _____	_____	_____
наименование раздела, звание, должность	подпись, дата	фамилия, инициалы
ПО _____	_____	_____
наименование раздела, звание, должность	подпись, дата	фамилия, инициалы

Нормоконтролер: К.Ю.Н., доцент
должность

_____ (подпись, дата)

Катомина В.А.
фамилия, инициалы

Работа допущена к защите (протокол заседания кафедры от _____ № _____)

Заведующий кафедрой

_____ (подпись)

Романовская О.В.
(фамилия, инициалы)

Работа защищена с отметкой _____ (протокол заседания ГЭК от _____ 202 г.
№ _____).

Секретарь ГЭК

_____ (подпись)

Вдовина Т.Е.
(фамилия, инициалы)

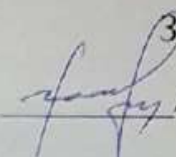
Пенза 2020

ПЕНЗЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

Юридический институт

Направление «Юриспруденция»

УТВЕРЖДАЮ

 Зав. кафедрой ГПД
название
/ О.В. Романовская /
(инициалы и фамилия)
«__» _____ 2020 г.

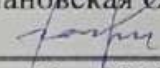
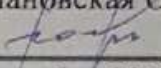
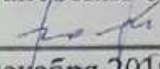
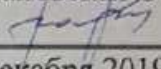
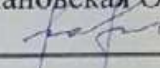
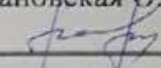
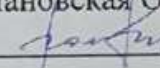
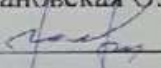
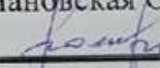
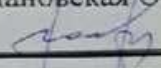
ЗАДАНИЕ

на выпускную квалификационную работу студента гр.№16ЮДО-4

Железняковой Алины Викторовны

1. Тема работы «Правовые основы банкротства физических лиц»
2. Научный руководитель профессор, д.ю.н. Романовская О.В.
3. Дата выдачи задания 03.12.2019 г.
4. Срок сдачи студентом законченной работы 13.01.2020 г.
5. Перечень подлежащих разработке вопросов:
 - понятие и признаки банкротства физических лиц;
 - общая характеристика признания физического лица банкротом;
 - проблемы в реализации механизма банкротства физического лица, и возможные пути их решения.

6. Консультанты по работе, с указанием относящихся к ним разделов работы

Раздел	Консультант	Подпись, дата	
		Задание выдал	Выполненное задание принял
Введение		3 декабря 2019 г. Романовская О.В. 	9 декабря 2019 г. Романовская О.В. 
Понятие банкротства по законодательству РФ		9 декабря 2019 г. Романовская О.В. 	16 декабря 2019 г. Романовская О.В. 
Общая характеристика признания физического лица банкротом		16 декабря 2019 г. Романовская О.В. 	23 декабря 2019 г. Романовская О.В. 
Некоторые проблемы в реализации механизма банкротства физического лица, и возможные пути их решения		23 декабря 2019 г. Романовская О.В. 	29 декабря 2019 г. Романовская О.В. 
Заключение		29 декабря 2019 г. Романовская О.В. 	13 января 2020 г. Романовская О.В. 

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	6
1 ПОНЯТИЕ БАНКРОТСТВА ПО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВУ РФ.....	9
1.1 Критерии и сущность банкротства.....	10
1.2 Признаки банкротства физического лица.....	16
2. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПРИЗНАНИЯ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА БАНКРОТОМ.....	22
2.1 Порядок и особенности возбуждения производства по делу о банкротстве физического лица.....	22
2.1.1 Подведомственность дел о банкротстве физического лица.....	24
2.1.2 Подсудность дел о банкротстве физического лица.....	24
2.1.3 Лица, обладающие правом на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании физического лица банкротом.....	26
2.1.4 Заявление физического лица о признании его банкротом.....	27
2.1.5 Заявление конкурсного кредитора или уполномоченного органа о признании физического лица банкротом.....	35
2.2 Порядок рассмотрения дела о банкротстве в арбитражном суде, и особенности применяемых процедур в деле о банкротстве физического лица.....	40
2.2.1 Судебные акты, выносимые арбитражным судом при рассмотрении обоснованности заявления о признании физического лица банкротом и применении в отношении физического лица процедур банкротства.....	42
2.2.2 Определение о признании обоснованным заявления и введении процедуры реструктуризации долгов физического лица, основные особенности этой процедуры.....	43
2.2.3 Решение о признании гражданина банкротом, основные особенности процедуры реализации имущества гражданина.....	46

2.2.4 Судебные акты, выносимые арбитражным судом, по результатам рассмотрения обоснованности заявления о признании физического лица банкротом и прекращающие производство по заявлению.....48

2.2.5 Особенности утверждения мирового соглашения и прекращения производства по делу о банкротстве физического лица51

**3 НЕКОТОРЫЕ ПРОБЛЕМЫ В РЕАЛИЗАЦИИ МЕХАНИЗМА
БАНКРОТСТВА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА, И ВОЗМОЖНЫЕ ПУТИ ИХ
РЕШЕНИЯ.....53**

3.1 Возможность привлечения к ответственности физического лица, в случае недобросовестного исполнения им обязанности по подаче заявления о собственном банкротстве.....54

3.2 Особенности распоряжения денежными средствами на счете физического лица – банкрота.....58

ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....62

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ.....66

ВВЕДЕНИЕ

Институт несостоятельности (банкротства) известен в российском законодательстве с давних времен. В сборнике правовых норм Древнерусского государства «Русской правде» (датированный различными годами, начиная с 1016 года)¹ был закреплён дифференцированный подход к оценке несостоятельности и удовлетворению требования кредитора. А сам термин «банкротство» появился много позже.

Первым актом о несостоятельности (банкротстве) был Закон РФ «О несостоятельности (банкротстве) предприятий», который был принят 19 ноября 1992 года и введен в действие 1 марта 1993 года. Этот закон установил условия и порядок объявления предприятия несостоятельным должником и осуществления конкурсного производства, очередность удовлетворения требований кредиторов. С момента принятия этого закона и по настоящий день в России происходит интенсивное совершенствование в этой сфере. Достаточно заметить, что уже было принято три закона о несостоятельности (банкротстве), а к ныне действующему Федеральному закону от 26.10.2002 № 127-ФЗ (редакция от 27.12.2019) «О несостоятельности (банкротстве)» (с изм. и доп., вступ. в силу с 08.01.2020) (далее - Закон о банкротстве) были внесены десятки поправок.

Стоит сказать, что на протяжении всей своей истории развития институт несостоятельности (банкротства) касался отношений, возникающих исключительно в сфере предпринимательской деятельности граждан и юридических лиц. Правовые нормы, регулирующие так называемое «личное» банкротство граждан (физических лиц), не связанное с их предпринимательской деятельностью, хотя и содержались в российском законодательстве (параграф 1 главы X Закона о банкротстве (в ред., действовавшей до 29.12.2014)), но согласно пункту 2 статьи 231 Закона о банкротстве (в ред., действовавшей до 29.12.2014) в силу так и не вступили.

¹ Гольмстен, А.Х. Исторический очерк русского конкурсного процесса: Исслед. А.Х. Гольмстена, проф. Воен.-юр. акад. / А.Х. Гольмстен. - СПб.: Тип. В.С. Балашева, 1888. – С. 202.

Развитие рыночных отношений и действующая финансовая ситуация в современной России лишь убедила законодателя в том, что потребность в действующем институте банкротства граждан, не являющихся индивидуальными предпринимателями, все росла. И была необходима скорейшая разработка нормативной базы, регулирующей заемно-кредитные обязательства.

Но законодатель по неизвестным нам причинам долгое время бездействовал и не предпринимал никаких попыток «запустить» этот прописанный в законе механизм банкротства. 29 декабря 2014 года был принят Федеральный закон № 476-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части регулирования реабилитационных процедур, применяемых в отношении гражданина - должника» (далее - Закон № 476-ФЗ).

Однако, 29 июня 2015 года, то есть за один день до вступления в силу Закона № 476-ФЗ, был принят Федеральный закон № 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» (далее - Закон № 154-ФЗ). Данный законодательный акт исключил из Закона № 476-ФЗ все положения, позволявшие ввести в действие механизм личного банкротства граждан, и внес в новой редакции в Закон о банкротстве и Гражданский кодекс РФ правовые нормы, регулирующие несостоятельность (банкротство) граждан. Данные правовые нормы вступили в силу 1 октября 2015 года. С этого момента и началось в полной мере развитие несостоятельности (банкротства) граждан в современной России.

На сегодняшний день прошло уже около 5 лет с того момента, как в России вступил в силу закон, регулирующий несостоятельность (банкротство) граждан, не связанную с их предпринимательской деятельностью. Все вышеизложенное говорит об актуальности темы

настоящей работы, как в научном, так и в практическом отношении. Также, значительный интерес этой теме добавляет и неоднозначное отношение к личному банкротству граждан представителей депутатского корпуса, экспертов, которые зачастую в своей деятельности лоббируют противоположные интересы различных групп предпринимательского сообщества.

Объектом исследования являются закономерности гражданско-правового регулирования складывающихся общественных отношений в сфере банкротства физических лиц.

Предметом исследования являются нормы российского законодательства, регулирующие правовой институт банкротства физических лиц.

Целью настоящей работы является правовой анализ института банкротства физических лиц в современном российском праве.

Для достижения указанной цели определено решение следующего круга задач:

- провести анализ правового регулирования банкротства граждан в России;
- рассмотреть банкротство физических лиц и его виды;
- проанализировать арбитражное и гражданское процессуальное законодательство, регулирующее заключение мирового соглашения по делам о банкротстве физических лиц.

Методологическую основу проведенного исследования составляют метод системного анализа, сравнительно - правовой, системно - функциональный и формально - юридический методы.

1 ПОНЯТИЕ БАНКРОТСТВА ПО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВУ РФ

Для начала хотелось бы выяснить, эквивалентны ли между собой понятия «несостоятельность» и «банкротство». Указанные термины в Российском законодательстве очень часто используются, как синонимы. Но ученые на протяжении долгих лет ведут споры на тему равнозначности данных понятий. И, некоторые из них приходят к выводу, ссылаясь на законодательство западных стран, что понятие «банкротство» является более узким по отношению к «несостоятельности» и подразумевает, как правило «виновную несостоятельность»¹. Российский законодатель уже в самом названии Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», определил настоящие понятия, как синонимы. Именно поэтому в дальнейшем в своей работе я буду придерживаться этого утверждения.

Определение понятия несостоятельности (банкротства) дано в абзаце 3 статьи 2 Закона о банкротстве. И формулируется следующим образом - это признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, о выплате выходных пособий и (или) об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей².

Это определение одинаково для всего российского законодательства о банкротстве, что согласуется с существующей точкой зрения о том, что несостоятельность (банкротство) как физических, так и юридических лиц, представляет собой единый комплексный правовой институт³. А процедуры банкротства физических и юридических лиц учитывают специфику той или иной категории должников.

¹ Телюкина, М.В. Соотношение понятий «несостоятельность» и «банкротство» в дореволюционном и современном праве. / М.В. Телюкина // Юрист. - 1997. - №12. - С. 42.

² Федеральный закон от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (ред. от 27.12.2019) // Собрание законодательства РФ. – 2002. - №43. - Ст. 4190.

³ Карелина, С.А. Правовое регулирование несостоятельности (банкротства): учебно-практическое пособие / С.А. Карелина. - М.: Волтерс Клувер, 2006. – С. 160.

До настоящего момента Закон о банкротстве не давал легального определения в применении к банкротству физических лиц. Исходя из содержания статьи 2 Закона о банкротстве и пункта 1 статьи 25 Гражданского кодекса РФ можно сформулировать понятие несостоятельности (банкротства), которое определяет, что гражданин, не способный удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, может быть признан несостоятельным (банкротом) по решению арбитражного суда.

Несостоятельность (банкротство) гражданина - это признанная арбитражным судом неспособность должника - гражданина в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.

В продолжение этой главы я хотела бы рассмотреть сущность данного понятия о несостоятельности (банкротстве) должника-гражданина, выделить присущие этому понятию признаки и привести примеры классификаций, которые на настоящий день существуют в научной литературе.

1.1 Критерии и сущность банкротства

При рассмотрении несостоятельности (банкротства) в юридической литературе обычно принято выделять следующие категории: «критерии банкротства»; «признаки банкротства»; «признаки, необходимые для возбуждения (инициирования) дела о банкротстве»¹. И, если первые две категории присутствуют почти у всех авторов, то третья категория - «признаки, необходимые для возбуждения (инициирования) дела о банкротстве», у некоторых авторов объединяются с «признаками банкротства». Ряд ученых предпочитает говорить о сущностных признаках банкротства, подразумевая под ними собственно «признаки банкротства», а

¹ Телюкина, М.В. Основы конкурсного права: учебное пособие / М.В. Телюкина. - М.: Волтерс Клувер, 2004. – С. 330.

также о внешних (очевидных) признаках, под которыми понимаются, как раз «признаки, необходимые для возбуждения (инициирования) дела о банкротстве»¹.

Изложенные точки зрения являются наглядными примерами отсутствия единого подхода к определению базового категориального аппарата института несостоятельности (банкротства).

Мне наиболее близко, мнение тех авторов и исследователей, которые разграничивают понятия «критерии банкротства», «сущностные признаки банкротства» и «признаки, необходимые для возбуждения (инициирования) дела о банкротстве». Этой же точки зрения придерживается В.В. Витрянский, который является одним из авторитетных специалистов России в сфере несостоятельности (банкротства) и одним из авторов Законов о несостоятельности (банкротстве) 1998, 2002 годов.

Критерии банкротства и его сущность неразрывно связаны, поскольку сущность института несостоятельности (банкротства), проявляется в двух его критериях: неоплатности и неплатежеспособности. Это проявление универсально и характерно, как для российского законодательства о несостоятельности (банкротстве), так и для законодательства о банкротстве других стран. Еще в 1979 году, на примере анализа законодательства Англии и Франции, А.Г. Лордкипанидзе отмечал, «экономическое содержание несостоятельности - превышение пассива над активом...»², т.е. превышение суммы (совокупности) неисполненных обязательств должника над стоимостью принадлежащего ему имущества. Наряду с неоплатностью в Законе о банкротстве применяется и другой критерий - неплатежеспособности должника. Оба критерия в равной степени применимы как к банкротству граждан, так и к банкротству юридических лиц. И тот и другой критерий, характеризуются фундаментальностью, направленной на более полное понимание и раскрытие сущности

¹ Попондопуло, В.Ф. Банкротство. Правовое регулирование: научно-практическое пособие / В.Ф. Попондопуло. - М.: Юрист, 2001. - С. 231.

² Лордкипанидзе, А.Г. Гарантии платежеспособности по законодательству Англии и Франции. / А.Г. Лордкипанидзе // Законодательство зарубежных стран: Обзорная информация. - 1979. - №162. - С. 32-33.

несостоятельности (банкротства), безусловно данные критерии, имеют и практическое значение, когда находят свое отражение в «сущностных признаках банкротства» и (или) «признаках, необходимых для возбуждения дела о банкротстве».

Критерий неоплатности — соотношение активов и пассивов в имуществе должника. Он использовался в первом Законе о несостоятельности предприятий 1992 г., где приостановление текущих платежей предприятия признавалось лишь внешним признаком банкротства. Внутренний, «сущностный признак банкротства» заключался именно в неспособности удовлетворить требования в связи с превышением обязательств над имуществом, а также при наличии неудовлетворительной структуры баланса предприятия-должника. Для оценки степени удовлетворенности структуры баланса должника были предусмотрены следующие показатели: коэффициент обеспеченности собственными средствами и коэффициент восстановления о (утраты) платежеспособности.

Другой критерий несостоятельности — неплатежеспособность. Это прекращение должником платежей по денежному обязательству и (или) обязательных платежей (в форме прямого отказа платить, уклонения от платежа и в других формах). Использование этого критерия означает возможность объявления лица несостоятельным (банкротом) независимо от того, достаточно ли у должника имущества для покрытия обязательств перед кредиторами или нет. Главное, для данного критерия - это допущение просрочки в исполнении денежных обязательств и (или) не полная оплата обязательных платежей (налогов, сборов в государственные внебюджетные фонды).

Закон о несостоятельности (банкротстве) 1998г., применительно к юридическим лицам, взял на вооружение в качестве основного, именно критерий неплатежеспособности должника. Однако, для определения признаков банкротства граждан, в силу статьи 3 Закона о несостоятельности (банкротстве) 1998г., использовался критерий неоплатности. Хотя для установления признаков несостоятельности индивидуальных

предпринимателей и крестьянских (фермерских) хозяйств, данный Закон, использовал критерий неплатежеспособности должника.

В действующем Законе о банкротстве сохранен в качестве основного, критерий неплатежеспособности. И так же, как в Законе от 1998 г. для определения признаков несостоятельности (банкротства) физического лица (гражданина) первоначально использовался критерий неоплатности (пункт 1 статьи 3 Закона о банкротстве (в ред., действовавшей до 29.12.2014)).

Однако, принятый 29.06.2015 Закон № 154-ФЗ, изменил и название, и содержание статьи 3 Закона о банкротстве, сохранив в ней лишь описание признаков банкротства юридического лица. При этом законодатель не стал вводить самостоятельную статью, посвященную признакам банкротства граждан. Вместо этого он установил, что отношения, связанные с банкротством граждан и не урегулированные специальными нормами главы X Закона о банкротстве, регламентируются главами I - VII, VIII, параграфом 7 главы IX и параграфом 2 главы XI названного документа. Это означает, что признаки банкротства граждан определяются по тем же правилам статьи 3 Закона о банкротстве, что и признаки банкротства юридических лиц.

Следовательно, гражданин считается неспособным удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если соответствующие обязательства и (или) обязанность им не исполнены, вне зависимости от соотношения размеров имущества и обязательств должника - гражданина.

Таким образом, изложенное приводит к выводу о том, что при определении признаков банкротства гражданина (как индивидуального предпринимателя, так и не являющимся таковым), в настоящее время используется именно критерий неплатежеспособности.

Мнение, что при банкротстве граждан, не являющимися индивидуальными предпринимателями (личном банкротстве), вполне допустимо использование критерия неплатежеспособности, ранее

высказывалось в юридической литературе¹. Теперь оно нашло и отражение в законотворческой практике.

Однако, здесь необходимо сделать оговорку. Несмотря на то, что мной выше был сделан вывод о том, что при определении признаков личного банкротства гражданина используется критерий неплатежеспособности, это утверждение справедливо в полной мере только на стадии возбуждения дела о банкротстве. Согласно пункту 2 статьи 213.3 Закона о банкротстве, заявление о признании гражданина банкротом принимается арбитражным судом при условии, что требования к гражданину составляют не менее чем 500 тысяч рублей и указанные требования не исполнены в течение трех месяцев с даты, когда они должны быть исполнены. При этом арбитражному суду, не требуется устанавливать, превышает ли сумма обязательств такого гражданина стоимость принадлежащего ему имущества. Иначе говоря, на момент возбуждения дела о банкротстве имеет место критерий неплатежеспособности, содержание которого полностью совпадает с легальным определением неплатежеспособности, содержащимся в статье 2 Закона о банкротстве, а также с тем, что понимается под неплатежеспособностью в науке.

Что же касается стадии проверки арбитражным судом обоснованности заявления о признании гражданина банкротом, то здесь используется иное, отличное от общепринятого, понятие неплатежеспособности, специально сформулированное для целей банкротства граждан. Определение данной неплатежеспособности гражданина содержится в пункте 3 статьи 213.6 Закона о банкротстве, который устанавливает, что для целей реструктуризации долгов гражданина и реализации его имущества - под неплатежеспособностью гражданина понимается его неспособность удовлетворить в полном объеме требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей. В данном случае, законодатель под неплатежеспособностью

¹ Попондопуло, В.Ф. Банкротство. Правовое регулирование: научно-практическое пособие / В.Ф. Попондопуло. - М.: Юрист, 2001. – С. 131.

понимает - уже не прекращение платежей, а именно неспособность физического лица «платить по счетам». Эти два понятия отличаются друг от друга, поскольку прекращение платежей, совершенно не обязательно означает неспособность оплачивать их. Особенно заслуживает внимание последний абзац пункта 3 статьи 213.6 Закона о банкротстве, согласно которому, если имеются достаточные основания полагать, что с учетом планируемых поступлений денежных средств, гражданин в течение непродолжительного времени сможет исполнить в полном объеме денежные обязательства и (или) обязанность по уплате обязательных платежей, гражданин не может быть признан неплатежеспособным. Таким образом, арбитражный суд, должен проверить наличие у гражданина возможности полностью рассчитаться по своим долгам, за счет его планируемых доходов и (или) поступления от дебиторской задолженности. По сути, провести частичный анализ, соотношения имущества (имущественных прав) и обязательств гражданина. Но это является проявлением критерия неоплатности, но никак не платежеспособности.

Исходя из этого, критерий неплатежеспособности отступает на второй план, хотя законодатель декларирует нам иное.

Такое особое определение неплатежеспособности, содержащееся в пункте 3 статьи 213.6 Закона о банкротстве, отличное как от общего определения, изложенного в статье 2 Закона о банкротстве, так и от теоретической модели, на мой взгляд, служит единственной цели: «замаскировать» фактическое применение критерия неоплатности к отношениям банкротства граждан под видом неплатежеспособности.

По-видимому, данная подмена понятий стала неким компромиссом между желанием законодателя сохранить идеологию, изначально заложенную в модель Закона о банкротстве 2002г., и опасениями того, что сохранение критерия неоплатности в значительной степени затруднит признание граждан (физических лиц) несостоятельными (банкротами), поскольку ожидалось, что после принятия поправок 2015 года, банкротство

граждан - должников станет массовым (что совершенно не наблюдается нами на сегодняшний момент).

1.2 Признаки банкротства физического лица

В рамках каждого критерия банкротства, законодатель закрепляет (формирует) систему признаков банкротства¹. Признаки банкротства представляют собой приемы выражения (воплощения) в тексте правового акта критерия несостоятельности, избранного законодателем в отношении той или иной категории потенциальных банкротов.

Как упоминалось ранее, первоначально будем различать «сущностные признаки», это признаки несостоятельности (банкротства), содержащиеся в его определении (абзац 3 статьи 2 Закона о банкротстве) и «признаки, необходимые для возбуждения (инициирования) дела о несостоятельности (банкротстве)» как в отношении юридических лиц, так и граждан.

Если первые характеризуют само понятие «несостоятельность (банкротство)», то вторые являются определяющими процессуальными условиями для возможности инициирования процедуры банкротства в судебном порядке. К процессуально-правовым условиям относятся: 1) размер задолженности, соответствующий установленному законом минимальному размеру задолженности; 2) наличие у лица, обращающегося в суд с заявлением о признании должника несостоятельным, такого права².

Для выявления «сущностных признаков» характеризующих несостоятельность (банкротство) гражданина, рассмотрим сформулированное нами ранее определение. Несостоятельность (банкротство) гражданина - это признанная арбитражным судом неспособность должника-гражданина в полном объеме удовлетворить

¹ Карелина, С.А. Правовое регулирование несостоятельности (банкротства): учебно-практическое пособие / С.А. Карелина. - М.: Волтерс Клувер, 2006. – С. 262.

² Ярков, В.В. Конкурсное производство: учебно-практический курс / В.В. Ярков. – С.-Пб.: Издат. Дом С.-Петербург. гос. ун-та, 2006. – С. 365.

требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.

Применительно к легальному определению несостоятельности (банкротства), содержащемуся в статье 2 Закона о банкротстве (в ред., действовавшей до 29.12.2014), В.В. Витрянским в 2004 году, выделено три «сущностных признака», характеризующие несостоятельность (банкротство). Во-первых, несостоятельность (банкротство) - есть неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам. Во-вторых, такая неспособность должника связана с его невозможностью заплатить налоги в бюджет и иные обязательные платежи во внебюджетные фонды. В-третьих, указанная неспособность трансформируется в несостоятельность (банкротство) должника, если она признана таковой арбитражным судом. Касательно третьего признака, сформулированного В.В. Витрянским, необходимо отметить, что в правовой литературе высказывается точка зрения, что данный признак носит не столько содержательный, сколько формальный характер. Тем не менее, этот признак выделяется всеми авторами, и отнесение его к «сущностным признакам» банкротства обоснованно, поскольку он имеет под собой фундаментальный характер.

На первый взгляд может показаться, что данный подход устарел, применим только к несостоятельности (банкротству) юридических лиц и не учитывает существенные изменения, которые были внесены в законодательство Законом № 154-ФЗ, в том числе в само легальное определение несостоятельности (банкротства). А именно, кажется, что упущено содержащееся в легальном определении указание на невозможность должника рассчитаться в полном объеме по выплате выходных пособий и (или) об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору.

Однако, если проанализировать пункт 1 статьи 25 Гражданского кодекса РФ, который говорит о том, что гражданин, который не способен удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или)

исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, может быть признан несостоятельным (банкротом) по решению арбитражного суда¹. А вместе с ним, пункт 2 статьи 3 Закона о банкротстве, можно увидеть, что неспособность должника рассчитаться в полном объеме по выплате выходных пособий и (или) об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, в качестве признака несостоятельности (банкротства), присуща только должникам - юридическим лицам и не является признаком характеризующим несостоятельность (банкротство), а является скорее процессуальным условием, применяемым к определению размера и состава задолженности и сугубо специфичным для должников - юридических лиц.

Таким образом, воспользовавшись концепцией В.В. Витрянского и нашим определением несостоятельности (банкротства) гражданина, можно сформулировать следующие «сущностные признаки» несостоятельности (банкротства) присущие банкротству граждан:

- неспособность гражданина в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам;
- неспособность гражданина заплатить налоги в бюджет и иные обязательные платежи во внебюджетные фонды
- указанная неспособность гражданина трансформируется в несостоятельность (банкротство) должника, если она признана таковой арбитражным судом.

Все эти три выявленных нами «сущностных признака» банкротства, прекрасно согласуются с критерием неплатежеспособности, который как мы выяснили ранее, используются законодателем в новой редакции Закона о банкротстве, применительно к несостоятельности (банкротству) граждан. Причем не просто с критерием неплатежеспособности, в его классическом смысле, а с тем его особым пониманием по отношению к банкротству

¹ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 №51-ФЗ (ред. от 03.08.2018) // Собрание законодательства РФ. – 1994. - №32. - Ст. 3301.

гражданина, который был введен в 2015 году законодателем в Закон о банкротстве.

Помимо «сущностных признаков» банкротства выделяют еще «признаки, необходимые для возбуждения (инициирования) дела о несостоятельности (банкротстве)».

Исходя из нового содержания статьи 3 Закона о банкротстве, можно выделить первый «признак, необходимый для возбуждения (инициирования) дела о несостоятельности (банкротстве)» гражданина:

- Гражданин не исполняет требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) по уплате обязательных платежей, в течение трех месяцев с даты, когда они должны быть исполнены.

В целом, указанный признак не вызывает вопросов. Однако, стоит подчеркнуть, что для денежных обязательств и обязательных платежей подход в определении даты исполнения представляется отличным друг от друга. Для денежных обязательств сроки исполнения определяются гражданским законодательством, общие принципы которых раскрываются в статье 314 Гражданского кодекса РФ (за исключением оснований предусмотренных бюджетным законодательством РФ). В свою очередь, в отношении обязательных платежей необходимо руководствоваться налоговым, таможенным, административным или иным специализированным законодательством, определяющим момент возникновения обязанности оплатить соответствующий налог, сбор, иные обязательные взносы и штрафы.

Еще один «признак, необходимый для возбуждения (инициирования) дела о несостоятельности (банкротстве)» гражданина, можно вывести исходя из положений пункта 2 статьи 213.3 Закона о банкротстве. В соответствии с которым, заявление о признании гражданина банкротом принимается арбитражным судом, при условии, что требования к гражданину составляют не менее чем пятьсот тысяч рублей. Соответственно, второй «признак, необходимый для возбуждения (инициирования) дела о несостоятельности (банкротстве)» гражданина:

- Требования к гражданину составляют не менее 500 тысяч рублей.

Существование двух указанных выше «признаков, необходимых для возбуждения (инициирования) дела о несостоятельности (банкротстве)», под тем или иным названием, признается всеми авторами и исследователями российского института несостоятельности (банкротства). Однако, в научной литературе, некоторые авторы выделяют дополнительные «признаки, необходимые для возбуждения (инициирования) дела о несостоятельности (банкротстве)». Так, В.С. Белых, выделяет следующих два «признака, необходимые для возбуждения (инициирования) дела о несостоятельности (банкротстве)»¹, один из которых формулируется следующим образом:

- Соответствие заявления о банкротстве гражданина требованиям закона, предъявляемым к его форме и содержанию.

По форме и содержанию заявление о банкротстве должно соответствовать требованиям, предъявляемым Законом о банкротстве.

Этим же автором выделяется еще и четвертый «признак, необходимый для возбуждения (инициирования) дела о несостоятельности (банкротстве)», который применительно к банкротству гражданина, исходя из положений статьи 213.5 Закона о банкротстве, можно сформулировать следующим образом:

- Наличие решения суда, вступившего в законную силу и подтверждающего требования кредиторов по денежным обязательствам, для тех случаев, когда заявление подается конкурсным кредитором или уполномоченным органом.

Хотелось бы еще раз подчеркнуть, что этот признак банкротства не является общепризнанным, и имеет место быть только в том случае, когда заявление подается конкурсным кредитором или уполномоченным органом, а не самим гражданином - должником.

Все приведенные выше «признаки, необходимые для возбуждения (инициирования) дела о несостоятельности (банкротстве)», за исключением

¹Белых, В.С. Банкротство граждан. (Критерии. Статус. Процедуры) : учебно-практическое пособие / В.С. Белых, В.М. Богданов, В.А. Запороженко; под общ. ред. В. С. Белых. – М.: Проспект, 2016. – С. 102.

последнего, носят обязательный характер. Отсутствие хотя бы одного из них приведет к невозможности возбуждения дела о банкротстве. Так, несоответствие заявления о банкротстве первым двум «признакам, необходимым для возбуждения (инициирования) дела о несостоятельности (банкротстве)» послужит основанием для отказа в его принятии на основании пункта 2 статьи 33 Закона о банкротстве. Несоблюдение третьего «признака, необходимого для возбуждения (инициирования) дела о несостоятельности (банкротстве)», на основании статьи 44 Закона о банкротстве повлечет оставление заявления о банкротстве без движения, а если обстоятельства, послужившие основанием для такого оставления без движения, не будут устранены в установленный арбитражным судом срок, то заявление будет возвращено лицу, его подавшему.

2 ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПРИЗНАНИЯ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА БАНКРОТОМ

Потенциальная возможность несостоятельности (банкротства) гражданина, наступает тогда, когда начинают проявляться «сущностные признаки» банкротства. Одним из этих проявлений, является неспособность гражданина удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, которая, в случае признания таковой арбитражным судом, трансформируется в несостоятельность (банкротство) гражданина. Рассмотрение арбитражным судом несостоятельности (банкротства) гражданина осуществляется в рамках дела о несостоятельности (банкротстве).

В пункте 2 статьи 25 ГК РФ и в пунктах 1 и 3 статьи 1 настоящего Закона о банкротстве установлена поэтапная процедура банкротства граждан.

Дела о банкротстве граждан, в том числе и индивидуальных предпринимателей, рассматриваются арбитражным судом по правилам, предусмотренным Арбитражным процессуальным кодексом Российской Федерации (далее - АПК РФ), с особенностями, установленными Законом о банкротстве (пункт 1 статьи 6, пункт 1 статьи 32 Закона о банкротстве и часть 1 статьи 223 АПК РФ), который в системе правового регулирования несостоятельности (банкротства) участников гражданского (имущественного) оборота является специальным.

2.1 Порядок и особенности возбуждения производства по делу о банкротстве физического лица

В соответствии с пунктом 1 статьи 213.1 Закона о банкротстве отношения, связанные с банкротством граждан, не являющихся индивидуальными предпринимателями, регулируются параграфами 1.1 и 4

главы X Закона о банкротстве, а при отсутствии специальных правил, регулирующих особенности банкротства этой категории должников - главами I – III.1, VII, VIII, параграфом 7 главы IX и параграфом 2 главы XI Закона о банкротстве.

К отношениям, связанным с банкротством индивидуальных предпринимателей, применяются положения, предусмотренные параграфами 1.1 и 4 главы X Закона о банкротстве, с учетом особенностей, установленных параграфом 2 названной главы и пунктом 4 статьи 213.1 Закона о банкротстве. При этом данные положения применяются вне зависимости от того, связаны ли обязательства, неисполнением которых обусловлено возбуждение дела о банкротстве, с осуществлением предпринимательской деятельности либо нет (статья 214.1 и пункт 3 статьи 213.1 Закона о банкротстве). Также стоит отметить, что при наличии у должника - гражданина статуса индивидуального предпринимателя возможно возбуждение и рассмотрение только одного дела о его несостоятельности (банкротстве). Возбуждение и рассмотрение одновременно двух дел о банкротстве такого лица - как гражданина и как индивидуального предпринимателя - не допускается¹.

К отношениям, связанным с банкротством крестьянских (фермерских) хозяйств, положения Закона о банкротстве, касающиеся банкротства граждан, не применяются. Банкротство крестьянских (фермерских) хозяйств осуществляется по общим правилам, установленными Законом о банкротстве, для несостоятельности (банкротства) юридических лиц, с особенностями, установленными параграфом 3 главы X указанного Закона.

Необходимо обратить внимание на следующий случай: если заявление о признании банкротом подается в арбитражный суд в отношении гражданина, являющегося одновременно индивидуальным предпринимателем - главой крестьянского (фермерского) хозяйства (пункт 2 статьи 213.1 Закона о банкротстве), то применяются также общие правила,

¹Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 13.10.2015 г. № 45 «О некоторых вопросах, связанных с введением в действие процедур, применяемых в делах о несостоятельности (банкротстве) граждан» // Российская газета. – 2015. – 19 октября. - № 235.

установленные Законом о банкротстве для несостоятельности (банкротства) юридических лиц, с учетом особенностей, установленных параграфом 3 главы X указанного Закона о банкротстве.

2.1.1 Подведомственность дел о банкротстве физического лица

Подведомственность дел о несостоятельности (банкротстве) арбитражным судам, является специальной подведомственностью установленной пунктом 1 статьи 33 АПК РФ. В данном случае, термин специальной подведомственности, следует понимать как соотношение норм статьи 33 АПК РФ, с общими правилами подведомственности дел арбитражным судам, установленными параграфом 1 главы 4 АПК РФ.

Пунктом 1 статьи 33 Закона о банкротстве установлено, что дела о несостоятельности (банкротстве) юридических лиц, граждан, в том числе индивидуальных предпринимателей, рассматриваются арбитражным судом.

Таким образом, правовые нормы общего процессуального закона и специального закона, устанавливающие подведомственность дел о несостоятельности (банкротстве) арбитражным судам, полностью совпадают. Такое же совпадение наблюдается и при определении подведомственности отдельных видов несостоятельности (банкротства), банкротства юридических лиц и граждан.

В свою очередь необходимо отметить момент, который касается третейских судов. Последние, в силу прямого указания закона (пункт 3 статьи 33 Закона о банкротстве), не могут рассматривать дела о несостоятельности (банкротстве).

2.1.2 Подсудность дел о банкротстве физического лица

Родовая подсудность дел о несостоятельности (банкротстве) определяется по правилам пункта 1 статьи 34 АПК РФ. Закон о банкротстве, не содержит на этот счет специальных указаний. Таким образом, дела о

несостоятельности (банкротстве) как граждан, так и юридических лиц, рассматриваются в первой инстанции арбитражными судами субъектов Российской Федерации (арбитражные суды республик, краев, областей, городов федерального значения, автономной области, автономных округов).

Вопрос определения территориальной подсудности также не вызывает затруднений. Дело о банкротстве гражданина, в том числе индивидуального предпринимателя, рассматривается арбитражным судом по его месту жительства (пункт 1 статьи 33 Закона о банкротстве).

Место жительства гражданина, в том числе индивидуального предпринимателя, может подтверждаться документами, удостоверяющими его регистрацию в органах регистрационного учета граждан Российской Федерации по месту жительства в пределах Российской Федерации или выпиской из единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей (пункт 1 статьи 20 ГК РФ, часть четвертая статьи 2 и часть вторая статьи 3 Закона Российской Федерации от 25 июня 1993 года № 5242-1 «О праве граждан Российской Федерации на свободу передвижения, выбор места пребывания и жительства в пределах Российской Федерации», пункт 2 статьи 5 и статья 6 Федерального закона от 8 августа 2001 года № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»).

По смыслу пункта 1 статьи 33, пункта 5 статьи 213.7 Закона о банкротстве, части 1 статьи 36, части 4 статьи 38 АПК РФ, если место жительства гражданина, в том числе индивидуального предпринимателя, неизвестно или известно, но находится за пределами Российской Федерации, дело о банкротстве такого должника рассматривается арбитражным судом по последнему известному месту жительства гражданина, в том числе индивидуального предпринимателя, в Российской Федерации согласно документам о регистрации по месту жительства в пределах Российской Федерации. В целях проверки достоверности сведений о месте жительства гражданина, указанных в заявлении о признании должника банкротом, при

подготовке дела к судебному разбирательству суд вправе запросить данные о его месте жительства в органах регистрационного учета¹.

2.1.3 Лица, обладающие правом на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании физического лица банкротом

Перечень лиц, обладающих правом на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании гражданина банкротом, определен в пункте 1 статьи 213.3 Закона о банкротстве. Это сам гражданин - должник, конкурсный кредитор и уполномоченный орган.

Вместе с тем, обращает на себя внимание еще одно нововведение, установленное абзацем 8 пункта 2 статьи 213.5 Закона о банкротстве. Это право конкурсного кредитора или уполномоченного органа, обратиться с заявлением о признании гражданина банкротом, в отношении требования о взыскании алиментов на несовершеннолетних детей, не связанным с установлением отцовства, оспариванием отцовства (материнства) или необходимостью привлечения других заинтересованных лиц. Такие требования, безусловно, не относятся ни к категории денежных обязательств, ни к обязанности уплатить обязательные платежи, в том значении, как их определяют абзацы 4, 5 статьи 2 Закон о банкротстве. На эту же особенность указал и Верховный Суд Российской Федерации в Постановлении Пленума от 13 октября 2015 г. № 45, сформулировав в пункте 6: «правом на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании должника банкротом обладают сам должник, конкурсный кредитор (в том числе по требованиям о взыскании алиментов на несовершеннолетних детей) и уполномоченный орган». Тем самым, выделив кредиторов с требованиями о взыскании алиментов на несовершеннолетних детей, не связанным с установлением отцовства, оспариванием отцовства (материнства) или необходимостью привлечения других заинтересованных

¹Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 13.10.2015 г. № 45 «О некоторых вопросах, связанных с введением в действие процедур, применяемых в делах о несостоятельности (банкротстве) граждан» // Российская газета. – 2015. – 19 октября. - № 235.

лиц из числа прочих кредиторов гражданина и отнеся их к категории - конкурсных кредиторов.

2.1.4 Заявление физического лица о признании его банкротом

Одно из ключевых прав любого должника - это право на подачу заявления о признании себя банкротом. В общем виде оно сформулировано в статье 8 Закона о банкротстве.

От права должника на подачу заявления о собственном банкротстве следует отличать обязанность должника по подаче заявления должника в арбитражный суд. Такая обязанность возникает у должника в случаях, предусмотренных статьей 9 Закона о банкротстве.

Однако, по отношению к статьям 8, 9 Закона о банкротстве, при несостоятельности (банкротстве) граждан установлены специальные правила, регулирующие реализацию права и исполнение обязанности обращения самого должника в арбитражный суд с заявлением о признании его банкротом (пункты 1 и 2 статьи 213.4 Закона о банкротстве).

Так, обязанность должника по обращению в арбитражный суд с заявлением о признании себя банкротом, установлена пунктом 1 статьи 213.4 Закона о банкротстве и возникает при одновременном наличии двух условий:

- размер неисполненных должником денежных обязательств и (или) обязанности по уплате обязательных платежей (как с наступившим сроком исполнения, так и с не наступившим) в совокупности составляет не менее чем пятьсот тысяч рублей независимо от того, связаны они с осуществлением предпринимательской деятельности или нет;
- удовлетворение требования одного или нескольких кредиторов приведет к невозможности исполнения обязательств и (или) обязанностей по уплате обязательных платежей перед другими кредиторами.

Также, пунктом 1 статьи 213.4 Закона о банкротстве установлено, что гражданин должен исполнить свою обязанность по обращению в

арбитражный суд с заявлением о признании себя банкротом не позднее тридцати рабочих дней со дня, когда он узнал или должен был узнать о возникновении двух указанных выше условий.

Необходимо отметить, что определив случаи, когда у гражданина - должника возникает обязанность по обращению в арбитражный суд с заявлением о признании себя банкротом и срок её исполнения, законодатель в действующей редакции Закона о банкротстве не установил ответственности гражданина - должника за неисполнение указанных обязанности и срока. Все это вызывает определенные проблемы, связанные с добросовестным исполнением обязанности гражданина по обращению в арбитражный суд с заявлением о признании себя банкротом. Более подробному освещению этих проблем, и возможных путей их решения, посвятим один из разделов третьей главы настоящей работы.

Помимо обязанности, законодатель также наделяет должника - гражданина и правом на обращения в арбитражный суд с заявлением о признании его банкротом. Основания реализации должником - гражданином его права установлены пунктом 2 статьи 213.4 Закона о банкротстве.

Исходя из положений пункта 2 статьи 213.4 Закона о банкротстве, право на обращения в арбитражный суд с заявлением о признании гражданина банкротом возникает у последнего в случае, если он предвидит свое собственное банкротство, и имеются следующие очевидные обстоятельства:

- гражданин не в состоянии исполнить денежные обязательства и (или) обязанность по уплате обязательных платежей в установленный срок;

- у гражданина имеются признаки неплатежеспособности и (или) недостаточности имущества, установленные пунктом 3 статьи 213.6 Закона о банкротстве. При этом, как указал Пленум Верховного Суда РФ в пункте 11

Постановления от 13 октября 2015 года, размер неисполненных обязательств в этом случае значения не имеет.¹

При этом, согласно пункту 3 статьи 213.6 Закона о банкротстве, неплатежеспособность должника - гражданина предполагается, если не доказано иное. И имеет место быть, при наличии хотя бы одного из следующих условий:

- гражданин прекратил расчеты с кредиторами, по требованиям, в отношении которых наступил срок исполнения;

- более десяти процентов совокупного размера обязательств, по которым наступил срок исполнения, не исполняются гражданином более одного месяца;

- размер задолженности гражданина превышает стоимость его имущества, при этом в составе имущества, учитываются и права требования гражданина к третьим лицам;

- имеется постановление об окончании исполнительного производства на том основании, что у гражданина отсутствует имущество, на которое возможно обращение взыскания.

Как мы видим, в двух последних условиях, начинает проявляться критерий неоплатности, который, как мы уже отмечали в первой главе, замаскировал законодатель в понятии неплатежеспособности, применяемому к несостоятельности (банкротству) граждан.

Форма заявления должника, установлена пунктом 1 статьи 37 Закона о банкротстве. Заявление должника - гражданина подается в арбитражный суд в письменной форме, подписывается должником - гражданином, либо его представителем в случае, если такие полномочия прямо предусмотрены в доверенности представителя.

Требования к содержанию установлены в пункте 2 статьи 37 Закона о банкротстве. Заявление должника - гражданина должно содержать: наименование арбитражного суда, в который подается заявление;

¹Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 13 октября 2015 г. № 45 «О некоторых вопросах, связанных с введением в действие процедур, применяемых в делах о несостоятельности (банкротстве) граждан» // Российская газета. – 2015. – 19 октября. - № 235.

регистрационные данные должника - гражданина; сумму требований кредиторов по денежным обязательствам, обязательным платежам, и иных видах задолженности, в размере не оспариваемом должником - гражданином и срок исполнения которых наступил; обоснование невозможности удовлетворить требования кредиторов; сведения о принятых к производству судами исковых заявлениях в отношении должника - гражданина, об исполнительных документах, предъявленных к гражданину; сведения об имеющемся у гражданина имуществе, а также имеющихся правах требования к третьим лицам; номера счетов гражданина в банках и иных кредитных организациях, с указанием наименований и адресов банков и иных кредитных организаций; наименование и адрес саморегулируемой организации, из числа членов которой должен быть утвержден финансовый управляющий; перечень прилагаемых к заявлению документов. Перечень требований к содержанию заявления должника - гражданина не является исчерпывающим. В своем заявлении гражданин может указать и иные сведения, имеющие отношение к рассмотрению дела о банкротстве. Пунктом 3 статьи 37 Закона о банкротстве предусмотрено дополнительное требование к содержанию заявления должника - гражданина: указанные выше сведения об обязательствах гражданина должны разделяться на связанные и несвязанные с осуществлением предпринимательской деятельности.

Абзацем вторым пункта 4 статьи 37 Закона о банкротстве, предусмотрена обязанность должника, опубликовать уведомление об обращении в арбитражный суд с заявлением должника путем его включения в Единый федеральный реестр сведений о фактах деятельности юридических лиц. Указанная обязанность должна быть исполнена должником не менее чем за 15 календарных дней до даты подачи заявления в арбитражный суд. Данное правило, применяется в отношении заявлений должников, являющихся юридическими лицами и с 01 февраля 2016 года в отношении заявлений должников - граждан, зарегистрированных в качестве индивидуального предпринимателя (абзац 1 пункта 2.1 статьи 213.4 Закона о

банкротстве). В отношении граждан, не зарегистрированных в качестве индивидуального предпринимателя, на момент подачи заявления, таковая обязанность отсутствует. Об этом прямое указание содержится в пункте 7 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 13 октября 2015 г. N 45: «В отличие от общих правил, предусмотренных пунктом 2.1 статьи 7 и пунктом 4 статьи 37 Закона о банкротстве, при обращении с заявлением о признании гражданина банкротом на основании статей 213.3, 213.4 и 213.5 Закона необходимость предварительного опубликования заявителем (в том числе кредитной организацией) уведомления о намерении подать такое заявление отсутствует»¹.

Перечень документов, прилагаемых к заявлению должника - гражданина, установлен пунктом 3 статьи 213.4 Закона о банкротстве и по сравнению с перечнем документов установленных общей статьей 37 Закона о банкротстве «Документы, прилагаемые к заявлению должника», существенно отличается. К заявлению должника - гражданина, помимо документов предусмотренных Законом о банкротстве, должны быть приложены документы, предусмотренные процессуальным законодательством (статья 126 АПК РФ). Общий, перечень документов, прилагаемых к заявлению должника - гражданина, выглядит следующим образом:

- копия паспорта (все страницы), или иного документа удостоверяющего личность гражданина с приложением документов, подтверждающих местожительство гражданина;
- документы, подтверждающие направление копий заявления, конкурсным кредиторам и в уполномоченные органы;
- документ, подтверждающий уплату государственной пошлины, или ходатайство об отсрочке уплаты государственной пошлины с приложением документов, обосновывающих сведения, изложенные в ходатайстве;

¹ Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 13 октября 2015 г. № 45 «О некоторых вопросах, связанных с введением в действие процедур, применяемых в делах о несостоятельности (банкротстве) граждан» // Российская газета. – 2015. – 19 октября. - № 235.

- доверенность, подтверждающая полномочия представителя должника-гражданина, в случае если заявление должника, подписано представителем;
- документы, подтверждающие внесение на депозитный счет арбитражного суда денежных средств на выплату вознаграждения финансовому управляющему, а также доказательства наличия у него имущества, достаточного для погашения расходов по делу о банкротстве;
- документы, подтверждающие наличие задолженности, основание ее возникновения и неспособность гражданина удовлетворить требования кредиторов в полном объеме;
- документы, подтверждающие наличие или отсутствие у гражданина статуса индивидуального предпринимателя на основании выписки из единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей либо иного подтверждающего указанные сведения документа. Такие документы должны быть получены не ранее, чем за пять рабочих дней до даты подачи в арбитражный суд гражданином заявления о признании его банкротом;
- списки кредиторов и должников гражданина с указанием их наименования или фамилии, имени, отчества, суммы кредиторской и дебиторской задолженности, места нахождения или места жительства кредиторов и должников гражданина, а также с указанием отдельно денежных обязательств и (или) обязанности по уплате обязательных платежей, которые возникли в результате осуществления гражданином предпринимательской деятельности;
- описание имущества гражданина с указанием места нахождения или хранения имущества, в том числе имущества, являющегося предметом залога, с указанием наименования или фамилии, имени и отчества залогодержателя;
- копии документов, подтверждающих право собственности гражданина на имущество, и документов, удостоверяющих исключительные

права на результаты интеллектуальной деятельности гражданина (при наличии);

- копии документов о совершавшихся гражданином в течение трех лет до даты подачи заявления сделках с недвижимым имуществом, ценными бумагами, долями в уставном капитале, транспортными средствами и сделках на сумму свыше трехсот тысяч рублей (при наличии);

- выписка из реестра акционеров (участников) юридического лица, акционером (участником) которого является гражданин (при наличии);

- сведения о полученных физическим лицом доходах и об удержанных суммах налога за трехлетний период, предшествующий дате подачи заявления о признании гражданина банкротом;

- выданная банком справка о наличии счетов, вкладов (депозитов) в банке и (или) об остатках денежных средств на счетах, во вкладах (депозитах), выписки по операциям на счетах, по вкладам (депозитам) граждан, в том числе индивидуальных предпринимателей, в банке за трехлетний период, предшествующий дате подачи заявления о признании гражданина банкротом, справки об остатках электронных денежных средств и о переводах электронных денежных средств за трехлетний период, предшествующий дате подачи заявления о признании гражданина банкротом (при наличии);

- копия страхового свидетельства обязательного пенсионного страхования;

- сведения о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица;

- копия решения о признании гражданина безработным, выданная государственной службой занятости населения, в случае принятия указанного решения;

- копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе (при наличии);

- копия свидетельства о заключении брака (при наличии заключенного и не расторгнутого на дату подачи заявления брака);

- копия свидетельства о расторжении брака, если оно выдано в течение трех лет до даты подачи заявления (при наличии);
- копия брачного договора (при наличии);
- копия соглашения или судебного акта о разделе общего имущества супругов, соответственно заключенного и принятого в течение трех лет до даты подачи заявления (при наличии);
- копия свидетельства о рождении ребенка, если гражданин является его родителем, усыновителем или опекуном;
- доказательства, подтверждающие публикацию уведомления в Едином федеральном реестре сведений о фактах деятельности юридических лиц, об обращении в суд с заявлением должника - гражданина, зарегистрированного в качестве индивидуального предпринимателя;
- иные документы, подтверждающие иные обстоятельства, на которых основывается заявление гражданина.

Формы списков кредиторов и должников гражданина, а также описи имущества, утверждены Приказом Минэкономразвития России от 05.08.2015 № 530¹.

В соответствии с пунктом 4 статьи 37 Закона о банкротстве, гражданин направляет копии своего заявления, конкурсным кредиторам, в налоговые органы, а также орган опеки и попечительства, в случае, если гражданин является родителем, усыновителем или опекуном, и дети находятся на его иждивении. Указанные копии заявления, направляются конкурсным кредиторам и в уполномоченные органы без приложения копий документов отсутствующих у этих лиц, поскольку нормы Закона о банкротстве, являются специальными по отношению к общим процессуальным нормам установленными АПК РФ. В связи с установленной обязанностью граждан, зарегистрированных в качестве индивидуального предпринимателя опубликовать уведомление о направлении заявления должника в арбитражный суд, в абзаце 2 пункта 2.1 статьи 213.4 Закона о банкротстве

¹ Приказ Минэкономразвития России № 530 от 05.08.2015 (зарегистрирован в Минюсте России № 38699 от 26.08.2015) «Об утверждении форм документов, представляемых гражданином при обращении в суд с заявлением о признании его банкротом» // Российская газета. - 2015. - 4 сентября. - №198.

содержится специальная норма, позволяющая таким гражданам не направлять копии заявления должника в адрес конкурсных кредиторов, уполномоченных органов, а также иных лиц.

Все указанные документы, прилагаются к заявлению должника, направляемого в арбитражный суд, в виде подлинников, или их надлежащим образом заверенных копий (пункт 3 статьи 38 Закона о банкротстве).

В силу пункта 5 статьи 213.4 Закона о банкротстве, гражданин, при подаче заявления о банкротстве, вправе дать согласие на привлечение лиц, обеспечивающих исполнение возложенных на финансового управляющего обязанностей. Данное согласие, не распространяется на расходы, которые обязательны для финансового управляющего в силу требований Закона о банкротстве (например, расходы на опубликование сведений о банкротстве гражданина и размещение их в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве, услуги электронной площадки). Указанное согласие, должник может выразить, как в самом заявлении о банкротстве, так и в виде отдельного документа. Если согласие на оплату услуг привлеченных лиц дано должником, соответствующие расходы относятся на должника¹.

2.1.5 Заявление конкурсного кредитора или уполномоченного органа о признании физического лица банкротом

В отличие от должника - гражданина, у конкурсных кредиторов и уполномоченного органа нет обязанности по подаче заявления о несостоятельности (банкротстве) гражданина. Подача указанного заявления является правом конкурсных кредиторов и уполномоченного органа.

В отношении заявления уполномоченного органа необходимо сделать следующую оговорку. В качестве уполномоченного органа, представляющего требования об уплате обязательных платежей и требований Российской Федерации по денежным обязательствам в делах о

¹ Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 13 октября 2015 г. № 45 «О некоторых вопросах, связанных с введением в действие процедур, применяемых в делах о несостоятельности (банкротстве) граждан» // Российская газета. – 2015. – 19 октября. - № 235.

несостоятельности (банкротстве) определена - Федеральная налоговая служба Российской Федерации¹.

Заявление кредитора может быть основано на объединенной задолженности по различным обязательствам (пункт 4 статьи 39 Закона о банкротстве). Конкурсные кредиторы вправе объединить свои требования к должнику и обратиться в суд с одним заявлением кредитора, данное заявление подписывается конкурсными кредиторами, объединившими свои требования (пункт 5 статьи 39 Закона о банкротстве).

Заявление о признании должника банкротом может быть подано в арбитражный суд конкурсным кредитором или уполномоченным органом при отсутствии решения суда, вступившего в законную силу, в отношении требований, перечисленных в пункте 2 статьи 213.5 Закона о банкротстве.

Требования к форме и содержанию заявления конкурсного кредитора или уполномоченного органа о банкротстве гражданина аналогичны требованиям к форме и содержанию заявления конкурсного кредитора или уполномоченного органа подаваемого в отношении должника - юридического лица.

Требования к содержанию установлены в пункте 2 статьи 39 Закона о банкротстве. Заявление конкурсного кредитора или уполномоченного органа должно содержать: наименование арбитражного суда, в который подается заявление кредитора; фамилия, имя, отчество должника - гражданина и его адрес; наименование (фамилия, имя, отчество) конкурсного кредитора, его адрес и регистрационные данные; размер требований конкурсного кредитора или уполномоченного органа к должнику - гражданину, с указанием размера подлежащих уплате процентов, пени, неустоек; обязательство, из которого возникло требование конкурсного кредитора или уполномоченного органа к должнику и срок исполнения такого обязательства; вступившее в законную силу решение суда, за исключением требований указанных в пункте 2 статьи 213.5 Закона о банкротстве; доказательства оснований возникновения

¹ Постановление Правительства РФ № 257 от 29.05.2004 «Об обеспечении интересов Российской Федерации как кредитора в делах о банкротстве и в процедурах банкротства» (ред. от 21.07.2017) // Собрание законодательства РФ. – 2004. - №23. - Ст. 2310.

задолженности; наименование и адрес саморегулируемой организации, из числа членов которой должен быть утвержден финансовый управляющий; перечень прилагаемых к заявлению документов. Перечень требований к содержанию заявления, не является исчерпывающим.

В отношении заявлений, поступивших в суд после 01 февраля 2016 года, в соответствии с положениями абзаца 9 пункта 2 статьи 213.5 Закона о банкротстве, право на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании гражданина, являющегося индивидуальным предпринимателем банкротом, возникает у конкурсных кредиторов в отношении требований, по которым отсутствует решение суда, при условии предварительного опубликования уведомления (не менее чем за 15 календарных дней, до дня обращения в суд) о намерении обратиться с заявлением о признании такого гражданина банкротом. Опубликование уведомления осуществляется путем его включения в Единый федеральный реестр сведений о фактах деятельности юридических лиц. В иных случаях, необходимость предварительного опубликования заявителем (в том числе кредитной организацией) уведомления о намерении подать такое заявление отсутствует.

Перечень документов, прилагаемых к заявлению конкурсного кредитора или уполномоченного органа, подаваемого в отношении должника - гражданина установлен статьями 40, 41, 213.5 Закона о банкротстве. Перечень документов, прилагаемых к заявлению конкурсного кредитора или уполномоченного органа, подаваемого в отношении должника -гражданина, выглядит следующим образом:

- документы, предусмотренные статьей 126 АПК РФ;
- документы, подтверждающие обязательства должника перед конкурсным кредитором, а также размер и наличие задолженности;
- доказательства оснований возникновения задолженности (счета - фактуры, товарно-транспортные накладные и иные документы);
- вступившее в законную силу решение суда, рассматривавшего требования конкурсного кредитора;

- к заявлению уполномоченного органа, содержащему требования об уплате обязательных платежей, должны быть приложены неисполненные (частично исполненные) решения о взыскании задолженности за счет денежных средств и (или) имущества должника, сведения о задолженности по обязательным платежам, согласно данным уполномоченного органа;

- выписка из единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей о наличии (отсутствии) у гражданина статуса индивидуального предпринимателя, полученная не ранее, чем за пять рабочих дней до даты подачи заявления в арбитражный суд;

- документы, подтверждающие внесение на депозитный счет арбитражного суда денежных средств на выплату вознаграждения финансовому управляющему;

- доказательства, подтверждающие публикацию уведомления в Едином федеральном реестре сведений о фактах деятельности юридических лиц, об обращении в суд с заявлением кредитора (в случаях, когда такая публикация является обязательной);

- иные документы, подтверждающие обстоятельства, на которых основывается заявление кредитора.

В соответствии с пунктом 3 статьи 39 и пунктом 4 статьи 41 Закона о банкротстве, конкурсный кредитор или уполномоченный орган, обязан направить копию своего заявления должнику.

Конкурсный кредитор или уполномоченный орган при обращении с заявлением о признании гражданина банкротом, обязан внести в депозит арбитражного суда денежные средства на выплату вознаграждения финансовому управляющему в соответствии с пунктом 4 статьи 213.5 Закона о банкротстве. Если после использования денежных средств заявителя с депозита суда у должника обнаружится имущество в размере, достаточном для выплаты вознаграждения финансовому управляющему, израсходованная сумма подлежит возмещению заявителю из конкурсной массы как требование кредитора по текущим платежам первой очереди (пункт 4 статьи 213.5, абзац второй пункта 2 статьи 213.27 Закона о банкротстве).

Предоставление конкурсному кредитору или уполномоченному органу отсрочки внесения денежных средств в депозит суда на выплату вознаграждения финансовому управляющему положениями статьи 213.5 Закона о банкротстве не предусмотрено¹.

В силу пункта 5 статьи 213.5 Закона о банкротстве, конкурсный кредитор или уполномоченный орган вправе дать согласие на привлечение лиц, обеспечивающих исполнение возложенных на финансового управляющего обязанностей. В этом случае, максимальный размер расходов должен быть указан в заявлении кредитора. Сумма указанных расходов вносится конкурсным кредитором или уполномоченным органом в депозит арбитражного суда. Если такое согласие дано конкурсным кредитором или уполномоченным органом, то расходы понесенные этими лицами, по смыслу пункта 5 статьи 213.5 Закона о банкротстве, не подлежат возмещению за счет должника.

При возбуждении производства по делу о банкротстве, на основании заявления конкурсного кредитора или уполномоченного органа, должник в течение десяти дней, с даты получения определения о принятии заявления, обязан представить в арбитражный суд отзыв на заявление (статья 47 Закона о банкротстве) и предусмотренные пунктом 2 статьи 47, пунктом 6 статьи 213.5 Закона о банкротстве документы.

Опись имущества гражданина, составляется по форме, утвержденной Приказом Минэкономразвития России от 05.08.2015 № 530. Документы о полученных физическим лицом доходах, а также справка о наличии счетов, вкладов (депозитов) в банке и (или) об остатках денежных средств на счетах, во вкладах (депозитах), об остатках электронных денежных средств и о переводах электронных денежных средств, выписки по операциям на счетах, по вкладам (депозитам) граждан, в том числе индивидуальных предпринимателей, в банке должны содержать сведения за трехлетний

¹ Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 13 октября 2015 г. № 45 «О некоторых вопросах, связанных с введением в действие процедур, применяемых в делах о несостоятельности (банкротстве) граждан» // Российская газета. – 2015. – 19 октября. - № 235.

период, предшествующий дню подачи заявления о признании должника банкротом.

Неисполнение должником обязанности по представлению отзыва и документов, равно как и сообщение суду недостоверных либо неполных сведений, может являться основанием для неприменения в отношении должника правила об освобождении от исполнения обязательств (абзац третий пункта 4 статьи 213.28 Закона о банкротстве).

2.2 Порядок рассмотрения дела о банкротстве в арбитражном суде, и особенности применяемых процедур в деле о банкротстве физического лица

Порядок принятия заявления о признании должника банкротом и полномочия арбитражного суда на стадии возбуждения дела о банкротстве, регулируются общими нормами установленными статьями 42, 43, 44 Закона о банкротстве и статьями 127, 128, 129 АПК РФ. Применительно к заявлению о признании банкротом гражданина Закон о банкротстве не устанавливает каких либо особенностей в отношении указанного порядка и полномочий арбитражного суда.

По результатам рассмотрения обоснованности заявления о признании гражданина банкротом арбитражный суд выносит одно из следующих определений (пункт 1 статьи 213.6 Закона о банкротстве):

- о признании обоснованным указанного заявления и введении реструктуризации долгов гражданина;
- о признании необоснованным указанного заявления и об оставлении его без рассмотрения;
- о признании необоснованным указанного заявления и прекращении производства по делу о банкротстве гражданина.

В соответствии, с пунктом 8 статьи 213.6 Закона о банкротстве, по результатам рассмотрения обоснованности заявления о признании гражданина банкротом, если гражданин не соответствует требованиям для

утверждения плана реструктуризации долгов, установленным пунктом 1 статьи 213.13 Закона о банкротстве (имеет источник дохода; не имеет не снятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономики или не подвергнут административному наказанию за мелкое хищение, умышленное уничтожение или повреждение чужого имущества, фиктивное или преднамеренное банкротство; не признавался банкротом в течении пяти предшествующих лет; план реструктуризации не утверждался в отношении задолженности гражданина в течение восьми предшествующих лет), арбитражный суд вправе на основании ходатайства гражданина вынести:

- решение о признании его банкротом и введении процедуры реализации имущества гражданина.

Таким образом, полномочия арбитражного суда, установленные статьей 213.6 Закона о банкротстве при рассмотрении дела о банкротстве гражданина, существенно отличаются от полномочий арбитражного суда и судебных актов, выносимых по результатам рассмотрения дела о банкротстве юридических лиц (статья 52 Закона о банкротстве).

Судебные акты, выносимые арбитражным судом, при рассмотрении обоснованности заявления о признании гражданина банкротом, можно разбить на две группы:

- судебные акты, направленные на применение по делу о банкротстве процедур несостоятельности (банкротства) гражданина (определение о признании обоснованным указанного заявления и введении реструктуризации долгов гражданина; решение о признании его банкротом и введении процедуры реализации имущества гражданина);

- судебные акты, прекращающие производство по заявлению (определение о признании необоснованным указанного заявления и об оставлении его без рассмотрения; определение о признании необоснованным указанного заявления и прекращении производства по делу о банкротстве гражданина).

Кроме того, можно выделить еще один судебный акт, который не относится ни к одной из групп указанных выше и вынесение которого

возможно на любой стадии рассмотрения дела о банкротстве - определение об утверждении мирового соглашения и прекращения производства по делу о банкротстве гражданина.

2.2.1 Судебные акты, выносимые арбитражным судом при рассмотрении обоснованности заявления о признании физического лица банкротом и применении в отношении физического лица процедур банкротства

Закон о банкротстве предусматривает две процедуры банкротства, вводимые судебными актами, вынесенными по результатам рассмотрения обоснованности заявления о признании гражданина банкротом (статьи 213.2, 213.6 Закона о банкротстве): 1) реструктуризация долгов гражданина - основная реабилитационная процедура, применяемая в целях восстановления платежеспособности гражданина и погашения его задолженности перед кредиторами в соответствии с планом реструктуризации долгов; 2) реализация имущества гражданина - реабилитационная процедура, применяемая в деле о банкротстве к признанному банкротом гражданину в целях соразмерного удовлетворения требований кредиторов.

При проверке обоснованности заявления конкурсного кредитора или уполномоченного органа о признании должника банкротом арбитражный суд, в силу пункта 2 статьи 213.6 Закона о банкротстве, устанавливает размер требования и определяют очередность его удовлетворения. Иные конкурсные кредиторы (уполномоченный орган) и финансовый управляющий в последующем вправе обжаловать соответствующее определение.

Судебные акты, выносимые арбитражным судом, при рассмотрении обоснованности заявления о признании гражданина банкротом и применении в отношении гражданина, процедур несостоятельности

(банкротства), подлежат немедленному исполнению (пункт 6 статьи 213.6 Закона о банкротстве).

2.2.2 Определение о признании обоснованным заявления и введении процедуры реструктуризации долгов физического лица, основные особенности этой процедуры

В случае признания заявления о признании гражданина банкротом обоснованным и при доказанности его неплатежеспособности суд выносит определение о признании обоснованным указанного заявления и введении реструктуризации долгов гражданина (пункт 1 статьи 213.6 Закона о банкротстве).

Суд в том числе утверждает финансового управляющего, участие которого в деле о банкротстве является обязательным (пункт 1 статьи 213.9 Закона о банкротстве). Обязанности финансового управляющего перечислены в пункте 8 статьи 213.9 Закона о банкротстве.

Для целей включения в реестр требований кредиторов и участия в первом собрании кредиторов конкурсные кредиторы, в том числе кредиторы, требования которых обеспечены залогом имущества должника, и уполномоченный орган вправе предъявить свои требования к должнику в течение двух месяцев со дня опубликования сообщения о признании обоснованным заявления о признании должника банкротом в порядке, установленном статьей 213.7 Закона о банкротстве. В случае пропуска указанного срока по уважительной причине он может быть восстановлен судом (пункт 2 статьи 213.8 Закона о банкротстве). Отказ в восстановлении срока может быть обжалован по правилам пункта 3 статьи 61 Закона о банкротстве.

В процедуре реструктуризации долгов должник, его кредиторы или уполномоченный орган не позднее чем в течение десяти дней со дня истечения срока, предусмотренного пунктом 2 статьи 213.8 Закона о банкротстве, вправе направить финансовому управляющему, конкурсным

кредиторам, в уполномоченный орган проект плана реструктуризации долгов (пункт 1 статьи 213.12 Закона о банкротстве). Указанный десятидневный срок исчисляется по правилам главы 11 ГК РФ. Проект плана реструктуризации долгов с приложенными к нему документами (статья 213.15 Закона о банкротстве) направляется всем кредиторам должника, известным на момент направления плана (пункт 2 статьи 213.12 и пункт 1 статьи 213.14 Закона о банкротстве). В случае предложения плана кредитором или уполномоченным органом к нему прилагается заявление должника об одобрении плана или его возражения против плана (абзац седьмой пункта 1 статьи 213.15 Закона о банкротстве).

Финансовый управляющий представляет полученный им проект (проекты) плана реструктуризации долгов на рассмотрение первого собрания кредиторов (пункты 3 и 5 статьи 213.12 Закона о банкротстве). Согласно пункту 4 статьи 213.8 Закона о банкротстве первое собрание кредиторов проводится финансовым управляющим, в форме совместного присутствия по месту рассмотрения дела о банкротстве должника (в соответствующем населенном пункте) или в форме заочного голосования (без совместного присутствия).

Поступившее в арбитражный суд, рассматривающий дело о банкротстве, решение собрания кредиторов об одобрении плана реструктуризации долгов является достаточным основанием для назначения судебного заседания по рассмотрению вопроса об утверждении плана. На основании пункта 4 статьи 213.17 Закона о банкротстве по ходатайству лица, участвующего в деле о банкротстве должника, арбитражный суд вправе утвердить план реструктуризации долгов в том случае, если этот план не одобрен собранием кредиторов. Суд, рассматривающий дело о банкротстве, утверждает план реструктуризации долгов (как одобренный, так и не одобренный собранием кредиторов) только в том случае, если он одобрен должником, поскольку должник является непосредственным его участником и исполнение плана обычно осуществляется им самим, поскольку должник обладает наиболее полной информацией о своем финансовом состоянии и

его перспективах. Утверждение плана без одобрения должника возможно только в исключительном случае, если будет доказано, что несогласие должника с планом является злоупотреблением правом (статья 10 ГК РФ). В силу недопустимости злоупотребления правом (статья 10 ГК РФ) арбитражный суд не утверждает план реструктуризации долгов (в том числе одобренный собранием кредиторов), если такой план является заведомо экономически неисполнимым или не предусматривает для должника и находящихся на его иждивении членов семьи (включая несовершеннолетних детей и нетрудоспособных) средств для проживания в размере не менее величины прожиточного минимума, установленного субъектом Российской Федерации, а также если при его реализации будут существенно нарушены права и законные интересы несовершеннолетних (абзац шестой статьи 213.18 Закона о банкротстве).

Максимальный срок реализации плана реструктуризации долгов не может превышать трех лет со дня вынесения судом определения об утверждении плана. В том случае если по условиям плана реструктуризации долгов срок его реализации составляет менее трех лет, то по заявлению должника, с учетом мнения конкурсных кредиторов и уполномоченного органа, этот срок может быть продлен судом, но не более чем до трех лет (пункт 2 статьи 213.14 и пункт 6 статьи 213.20 Закона о банкротстве).

После получения отчета о результатах исполнения должником плана реструктуризации долгов или ходатайства собрания кредиторов об отмене плана реструктуризации долгов и о признании должника банкротом либо по истечении срока проведения собрания кредиторов суд, рассматривающий дело о банкротстве, назначает заседание по рассмотрению результатов исполнения этого плана и жалоб кредиторов или уполномоченного органа на действия должника и (или) финансового управляющего (пункт 4 статьи 213.22 Закона о банкротстве). В силу пункта 5 статьи 213.22 Закона о банкротстве, в указанном судебном заседании суд выносит определение о завершении процедуры реструктуризации долгов в случае, если

задолженность, предусмотренная указанным планом, погашена и жалобы кредиторов признаны необоснованными.

Суд, рассматривающий дело о банкротстве, отменяет план реструктуризации долгов, если имеются основания, указанные в пункте 1 статьи 213.23 Закона о банкротстве. При этом по смыслу абзаца третьего пункта 5 статьи 213.22 Закона о банкротстве на отмену плана реструктуризации долгов гражданина судом может быть указано в отдельном определении или в решении о признании гражданина банкротом и о ведении реализации его имущества.

2.2.3 Решение о признании физического лица банкротом, основные особенности процедуры реализации имущества физического лица

В силу пункта 8 статьи 213.6 Закона о банкротстве, по результатам рассмотрения обоснованности заявления о признании гражданина банкротом, если гражданин не соответствует требованиям для утверждения плана реструктуризации долгов, установленным пунктом 1 статьи 213.13 Закона о банкротстве, арбитражный суд вправе на основании ходатайства гражданина вынести решение о признании его банкротом и введении процедуры реализации имущества гражданина.

Реализация имущества гражданина вводится на срок не более шести месяцев. Однако данный срок не является пресекательным и может продлеваться по ходатайству лиц, участвующих в деле о банкротстве.

Для участия в процедуре реализации имущества суд также утверждает финансового управляющего. Финансовым управляющим может быть лицо, исполнявшее обязанности финансового управляющего и участвовавшее в процедуре реструктуризации долгов, или лицо, предложенное собранием кредиторов (пункт 2 статьи 213.24 Закона о банкротстве).

В ходе процедуры реализации имущества гражданина требования конкурсных кредиторов подлежат рассмотрению в порядке, предусмотренном статьей 100 Закона о банкротстве, а именно требования

кредиторов могут быть предъявлены к должнику в течение двух месяцев со дня опубликования сведений о признании должника банкротом и введении процедуры реализации имущества (пункт 4 статьи 213.14, абзац 3 пункта 1 статьи 142 Закона о банкротстве)¹.

Признание гражданина-должника банкротом является основанием для вынесения судом определения о временном ограничении права на выезд гражданина из Российской Федерации, которое будет действовать до завершения конкурсных процедур (пункт 3 статьи 213.24 Закона о банкротстве). Все имущество гражданина, имеющееся на дату принятия решения суда о признании его банкротом и выявленное или приобретенное после этой даты, составляет конкурсную массу, за исключением имущества, на которое не может быть обращено взыскание. По мотивированному ходатайству гражданина и иных лиц, участвующих в деле, суд вправе исключить из конкурсной массы и иное имущество гражданина, если доход от его реализации существенно не повлияет на удовлетворение требований кредиторов и стоимость этого имущества не превышает десяти тысяч рублей.

С момента признания гражданина банкротом он лишается права распоряжаться имуществом, составляющим конкурсную массу. Совершать какие-либо сделки с этим имуществом от имени гражданина может исключительно финансовый управляющий. Особенности реализации имущества гражданина подробно изложены в статье 213.26 Закона о банкротстве.

После завершения расчетов с кредиторами финансовый управляющий представляет в суд отчет о результатах реализации имущества гражданина с приложением копий документов, подтверждающих продажу имущества гражданина и погашение требований кредиторов, а также реестр требований кредиторов с указанием размера погашенных требований кредиторов. По итогам рассмотрения отчета финансового управляющего суд выносит

¹Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 13 октября 2015 г. № 45 «О некоторых вопросах, связанных с введением в действие процедур, применяемых в делах о несостоятельности (банкротстве) граждан» // Российская газета. – 2015. – 19 октября. - № 235.

определение о завершении реализации имущества гражданина. Завершение данной процедуры влечет освобождение гражданина от исполнения требований кредиторов, включая и тех, которые не заявляли своих требований. Однако освобождение гражданина от обязательств не распространяется на требования кредиторов, предусмотренные пунктами 4, 5 статьи 213.28 Закона о банкротстве.

Правовые последствия признания гражданина банкротом выражаются в том, что в течение пяти лет с даты признания его банкротом он не вправе принимать на себя обязательства по кредитным договорам и (или) договорам займа без указания на факт своего банкротства. В течение этого периода он лишается права заявлять о своем банкротстве. В случае повторного признания гражданина банкротом в течение пятилетнего срока не применяется правило об освобождении его от обязательств. Все неудовлетворенные требования кредиторов, по которым наступил срок исполнения, могут быть предъявлены в обычном порядке, и при их удовлетворении судом выдаются исполнительные листы. Кроме того, в течение трех лет с даты признания гражданина банкротом он не вправе занимать должности в органах управления юридического лица, иным образом участвовать в управлении юридическим лицом.

2.2.4 Судебные акты, выносимые арбитражным судом, по результатам рассмотрения обоснованности заявления о признании физического лица банкротом и прекращающие производство по заявлению

Абзацем 4 пункта 2 статьи 213.6 Закон о банкротстве, установлены следующие случаи, когда арбитражный суд, при рассмотрении обоснованности заявления о признании гражданином банкротом, выносит определение о признании необоснованным заявления должника, конкурсного кредитора или уполномоченного органа о признании

гражданина банкротом и об оставлении указанного заявления без рассмотрения:

- при наличии иного заявления о признании гражданина банкротом в случае, если на дату заседания арбитражного суда по проверке обоснованности заявления о признании гражданина банкротом требования конкурсного кредитора или уполномоченного органа удовлетворены, либо признаны необоснованными;

- установлено отсутствие всех условий, предусмотренных статьями 213.3 - 213.5 Закона о банкротстве, установленных для заявления должника, конкурсного кредитора или уполномоченного органа;

- не доказана неплатежеспособность гражданина, определение которой дано в пункте 3 статьи 213.6 Закона о банкротстве;

- на дату подачи заявления о признании гражданина банкротом требования конкурсного кредитора или уполномоченного органа не подтверждены вступившим в законную силу судебным актом и между конкурсным кредитором или уполномоченным органом и гражданином имеется спор о праве, который подлежит разрешению в порядке искового производства.

В отношении последнего указанного случая, стоит отметить, что о наличии спора о праве могут свидетельствовать любые возражения должника против требования конкурсного кредитора или уполномоченного органа, заявленные им как в устной, так и письменной форме, касающиеся существования задолженности, ее размера и срока исполнения обязательства. Исходя из недопустимости злоупотребления правом (пункт 1 статьи 10 ГК РФ, часть 2 статьи 41 АПК РФ), суд может отклонить возражения должника на требование конкурсного кредитора или уполномоченного органа, если оно очевидно сделано в целях искусственного затягивания введения процедуры банкротства (например, должник признает факт наличия задолженности и период просрочки, но при этом возражает против возбуждения в отношении него дела о банкротстве).

Содержащиеся в абзаце 5 пункта 2 статьи 213.6 Закон о банкротстве указание, на отсутствии иных заявлений в деле о признании гражданина банкротом, как одно из оснований прекращения производства по делу о банкротстве - не случайно. Поскольку в силу указаний пункта 8 статьи 42 Закона о банкротстве, в случае, если до назначенного судом заседания на рассмотрение арбитражного суда поступают заявления о признании должника банкротом от других лиц, все поступившие заявления рассматриваются арбитражным судом в качестве заявлений о вступлении в дело о банкротстве. Данные заявления должны быть рассмотрены в течение пятнадцати дней с даты судебного заседания по проверке обоснованности требований первого заявителя, обратившегося в арбитражный суд. Таким образом, в случае признания первого поступившего в суд заявления о признании банкротом - необоснованным, арбитражный суд приступает к рассмотрению следующего поступившего в суд заявления, при этом дело о несостоятельности (банкротстве) не прекращается. В противном случае, когда отсутствуют иные заявления о признании должника банкротом, а единственное в деле заявление признано необоснованным, арбитражный суд вполне закономерно прекращает дело о банкротстве.

Необходимо отметить, еще несколько случаев прекращения производства по делу или об оставлении заявления без рассмотрения, о которых указал Пленум Верховного Суда Российской Федерации в Постановлении от 13 октября 2015 г. № 45.

По ходатайству должника суд вправе предоставить ему отсрочку внесения средств в депозит на выплату вознаграждения финансовому управляющему сроком до дня судебного заседания по рассмотрению обоснованности заявления о признании его банкротом (абзац третий пункта 4 статьи 213.4 Закона о банкротстве). При неисполнении должником в установленный срок названной обязанности арбитражный суд в зависимости от наличия либо отсутствия иных заявлений о признании должника банкротом выносит определение об оставлении заявления должника без

рассмотрения или о прекращении производства по делу (абзацы четвертый и пятый пункта 2 статьи 213.6 Закона о банкротстве).

2.2.5 Особенности утверждения мирового соглашения и прекращения производства по делу о банкротстве физического лица

Понятие мирового соглашения в институте несостоятельности (банкротстве) во многом сходно, но вместе с тем существенно отличается от общепринятой трактовки мирового соглашения в гражданском (арбитражном) процессе. В рамках института несостоятельности (банкротства) мировое соглашение это не только процессуальное действие, это отдельная процедура несостоятельности (банкротства) (статья 27 Закона о банкротстве).

Закон о банкротстве, дает легальное определение мирового соглашения - процедура, применяемая в деле о банкротстве на любой стадии его рассмотрения в целях прекращения производства по делу о банкротстве путем достижения соглашения между должником и кредиторами (абзац 19 статьи 2 Закона о банкротстве). Порядок реализации процедуры несостоятельности (банкротства) - мирового соглашения, определен главой VIII Закона о банкротстве. Особенности прекращения производства по делу о банкротстве гражданина в связи с заключением мирового соглашения, регулируются статьей 213.31 Закона о банкротстве.

Эти особенности во много схожи с порядком заключения мирового соглашения, его утверждения арбитражным судом, последствиями его исполнения (расторжения) установленными в главе VIII Закона о банкротстве. И в основном имеют своей целью, согласование общего понятийного аппарата института несостоятельности (банкротства), а также процедур несостоятельности (банкротства) применяемых в отношении юридических лиц, со специальной терминологией, используемой при несостоятельности (банкротстве) гражданина, а также процедур несостоятельности (банкротства) применяемых в отношении граждан.

Существенной особенностью, являются последствия возобновления производства по делу о банкротстве гражданина в связи с нарушением условий мирового соглашения. В отличие от последствий расторжения мирового соглашения, установленных статьей 166 Закона о банкротстве, и предусматривающих, в частности, введение в отношении должника процедуры банкротства, в ходе которой было заключено мировое соглашение (абзац 2 пункта 1 статьи 166 Закона о банкротстве), гражданин признается банкротом и вводится процедура реализации имущества гражданина (пункт 7 статьи 213.31 Закона о банкротстве).

3 НЕКОТОРЫЕ ПРОБЛЕМЫ В РЕАЛИЗАЦИИ МЕХАНИЗМА БАНКРОТСТВА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА, И ВОЗМОЖНЫЕ ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ.

С 01 октября 2015 года, в России заработал механизм реализации процедур несостоятельности (банкротства) граждан.

Но «личное» банкротство граждан, не приобрело характер массового явления. Хотя справедливости ради, стоит отметить, что динамика, по числу заявлений о признании граждан банкротами поступающих в арбитражные суды, неуклонно растет. Но все же есть две причины, мешающие, на мой взгляд, стать банкротству граждан - действительно массовым явлением. Первая из них заключается в значительном увеличении законодателем минимального размера требований к должнику - гражданину, необходимых для принятия арбитражным судом заявления о банкротстве, напомним, он составляет 500 тысяч рублей. Это сразу сделало невозможным банкротство большинства граждан, имеющих задолженности по «потребительским» кредитам. А вторая причина заключается в непонимании большинством граждан, да и некоторыми другими потенциальными участниками дела о банкротстве, правовых норм, реализующих механизм банкротства граждан. И, как следствие этого, множество возникающих проблем, в его реализации. Один из примеров, который зачастую возникает на практике, я рассмотрю во втором разделе данной главы.

Второй вывод можно сделать исходя из анализа соотношения введенных процедур несостоятельности (банкротства) граждан, а также количества утвержденных судами планов реструктуризации долгов. Он заключается в том, что на данный момент механизм несостоятельности (банкротства) граждан не направлен на защиту интересов кредиторов, а в основном позволяет должнику - гражданину избавляться от долгов с минимальными для себя потерями. Можно долго дискутировать, на тему чем это вызвано: несовершенством законодательства, «объективными» или «субъективными» причинами которые приводят граждан к банкротству, а

может, существуют и иные факторы, но факт остается фактом. И этот факт, порождает еще одну проблему - проблему обоснованности применения правил освобождения должника - гражданина от долгов, а в более широком её понимании - сбалансированности интересов должника и кредиторов. Проблема эта многоплановая, носит как юридический, так и экономический характер. Признается всеми участниками, так или иначе связанными с банкротством. И я полагаю, что в ближайшее время основные усилия по совершенствованию механизма несостоятельности (банкротства) граждан, как со стороны законодателей, так и правоприменителей будут направлены на решение этой проблемы. Естественно, в рамках данной работы, мы не сможем осветить её полностью, остановимся только на одном её аспекте, связанном с освобождением гражданина - должника от долгов, в случае если им ненадлежащим образом исполняется обязанность, предусмотренная пунктом 1 статьи 213.4 Закона о банкротстве.

3.1 Возможность привлечения к ответственности гражданина, в случае недобросовестного исполнения им обязанности по подаче заявления о собственном банкротстве

Как было отмечено ранее, пунктом 1 статьи 213.4 Закона о банкротстве, предусмотрена обязанность обращения гражданина - должника в арбитражный суд с заявлением о признании его банкротом. Также, установлены условия и сроки исполнения этой обязанности. Но в отличие от руководителей и ликвидаторов при несостоятельности (банкротстве) юридических лиц, ответственность за невыполнение гражданином указанной обязанности, нарушения срока её исполнения, законодателем в Законе о банкротстве не установлена.

Существует возможность привлечения гражданина к административной ответственности, за его неправомерные действия (бездействие) при банкротстве, предусмотренная статьей 14.13 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (далее

КоАП РФ). Часть 5 статьи 14.13 КоАП РФ устанавливает административную ответственность гражданина за неисполнение обязанности по подаче заявления о признании гражданина банкротом в арбитражный суд, и предусматривает наложение административного штрафа на граждан в размере от одной тысячи до трех тысяч рублей¹. Рассмотрение дела об административном правонарушении, предусмотренном частью 5 статьи 14.13 КоАП РФ, осуществляется налоговыми органами (статья 23.5 КоАП РФ).

Часть 5.1 статьи 14.13 КоАП РФ, устанавливает административную ответственность гражданина, за совершение повторного административного правонарушения, предусмотренного частью 5 статьи 14.13 КоАП РФ, и предусматривает наложение административного штрафа на граждан в размере от трех тысяч до пяти тысяч рублей. Рассмотрение дела об административном правонарушении, предусмотренном частью 5.1 статьи 14.13 КоАП РФ, осуществляется судьями арбитражных судов (абзац 5 части 3 статьи 23.1 КоАП РФ).

Между тем, одна из целей установления обязанности любого должника (гражданина или юридического лица) по подаче заявления о признании себя банкротом заключается в том, что бы защитить права и интересы его кредиторов. И видится, что привлечение гражданина к административной ответственности, хотя и является мерой принуждения стимулирующей последнего к надлежащему исполнению своих обязанностей, но реализации цели защиты прав и интересов кредиторов способствует слабо.

Таким образом, если должник - гражданин не обращается в арбитражный суд с заявлением о признании себя банкротом, или обращается с нарушением установленного срока, единственное, что могут сделать кредиторы, по защите своих прав и интересов, это в порядке пункта 1 статьи 10 Закона о банкротстве, потребовать возмещения убытков с уже неплатежеспособного должника - гражданина. В связи с этим, возникает

¹Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 №195-ФЗ (ред. от 27.12.2019) (с изм. и доп., вступ. в силу с 13.01.2020) // Собрание законодательства РФ. – 2002. - №1 (часть 1). - Ст. 1,2.

следующий вопрос: Ну а какова, дальнейшая судьба этих убытков, если средств вырученных от реализации имущества должника - гражданина будет недостаточно для удовлетворения требований кредиторов?

Логично предположить, что поскольку данные убытки имеют под собой особое основание, а именно, причинены кредитору в связи с неисполнением должником обязанности, установленной Законом о банкротстве, то в случае завершения расчетов с кредиторами, должник не должен освобождаться от исполнения этих обязательств.

В случае, если гражданин, как в ходе рассмотрения дела о банкротстве, так и до его возбуждения, был привлечен к административной ответственности, предусмотренной частью 5.1 статьи 14.13 КоАП РФ, за повторное неисполнение обязанности по подаче заявления о признании гражданина банкротом в арбитражный суд, вопрос о не освобождении должника от обязательств - не вызывает затруднений. Поскольку, рассмотрение дела об административном правонарушении, предусмотренном частью 5.1 статьи 14.13 КоАП РФ, осуществляется судьями арбитражных судов, то по результатам рассмотрения дела об административном правонарушении, имеется вступивший в силу судебный акт о привлечении гражданина к административной ответственности за неправомерные действия при банкротстве. Поэтому, в силу прямого указания абзаца 2 пункта 4 статьи 213.28 Закона о банкротстве, освобождение такого гражданина от обязательств, не допускается. В этом случае, арбитражный суд в определении о завершении реализации имущества гражданина, указывает на неприменение в отношении гражданина правила об освобождении от исполнения обязательств. При этом, неприменение указанных правил действует в отношении всех требований кредиторов к должнику.

В другом случае, когда гражданин, привлекался к административной ответственности, предусмотренной только частью 5 статьи 14.13 КоАП РФ, за однократное неисполнение обязанности по подаче заявления о признании гражданина банкротом в арбитражный суд, вопрос о не освобождении

должника от обязательств, как мне представляется, должен решаться схожим образом, но с определенными оговорками.

В пунктах 4, 5, 6 статьи 213.28 Закона о банкротстве, мы не найдем прямого указания на основания не применения правила об освобождения должника от обязательств, в этом случае. Однако, в пункте 45 Постановлении Пленума Верховного Суда РФ от 13 октября 2015 г. N 45, применительно к абзацу четвертому пункта 4 статьи 213.28 Закона о банкротстве, можно найти указания, которые предусматривают: «...освобождение должника от обязательств не допускается, если доказано, что при возникновении или исполнении обязательства, на котором конкурсный кредитор или уполномоченный орган основывал свое требование в деле о банкротстве должника, последний действовал незаконно. Соответствующие обстоятельства могут быть установлены в рамках любого судебного процесса (обособленного спора) по делу о банкротстве должника, а также в иных делах»¹.

Следовательно, возможно, не применение правила об освобождения должника от обязательств, в случае, когда гражданин, привлекался к административной ответственности, предусмотренной частью 5 статьи 14.13 КоАП РФ однократно. Но для этого, необходимо соблюдение следующих условий:

- Основания возникновения или исполнения обязательства, на которых конкурсный кредитор или уполномоченный орган, основывают свое требование к должнику в деле о банкротстве, должны быть связаны с неисполнением гражданином обязанности, по подаче, в установленный Законом о банкротстве срок, заявления о признании должника банкротом;

- Незаконность бездействия гражданина, должна быть установлена налоговым органом, в рамках производства по делу об административном правонарушении.

¹Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 13 октября 2015 г. № 45 «О некоторых вопросах, связанных с введением в действие процедур, применяемых в делах о несостоятельности (банкротстве) граждан» // Российская газета. – 2015. – 19 октября. - № 235.

Необходимо отметить, что в данном случае, правила об освобождения должника от обязательств, не применяются только в отношении тех требований кредиторов, возникновение или исполнение которых связано с уклонением гражданина от исполнения обязанности, возложенной на него пунктом 1 статьи 213.4 Закона о банкротстве.

3.2 Особенности распоряжения денежными средствами на счете физического лица - банкрота

Предположим, физическое лицо подало заявление в арбитражный суд о признании себя банкротом. В перечне кредиторов присутствует несколько банков, в том числе банк, с которым организация, в которой работает должник, имеет зарплатный проект. Таким образом, должник получает заработную плату на зарплатный счет, и банк ежемесячно списывает задолженность по кредиту (просрочки нет). Поэтому, исходя из представленных документов в суд, должник не платит никому, платит только по кредиту банку, в котором открыт зарплатный счет. Возникает несколько вопросов.

Если заявление должника признают обоснованным и введут процедуру реализации имущества, учитывая пункты 6, 8 - 9 статьи 213.25 Закона о банкротстве, значит ли это, что денежными средствами, находящимися на зарплатном счете должника, также будет распоряжаться финансовый управляющий? Сможет ли банк, в котором открыт зарплатный счет, и дальше производить удержание платежа по кредитному договору, предусмотренное кредитным договором?

Рассмотрим, поставленные вопросы применительно к двум ситуациям: введение процедуры реструктуризации долгов гражданина и введение процедуры реализации имущества гражданина.

1. В случае введения в отношении гражданина процедуры несостоятельности (банкротства) - реструктуризация долгов гражданина, разрешение данных вопросов не вызывает затруднений. Начиная с даты вынесения арбитражным судом определения о признании обоснованным

заявления о признании гражданина банкротом и введения реструктуризации его долгов, задолженность этого гражданина перед кредитором - кредитной организацией признается безнадежной задолженностью (пункт 6 статьи 213.11 Закона о банкротстве). Поскольку, по условиям гражданин имеет задолженность перед несколькими кредитными организациями, все его задолженности, в случае признания обоснованным его заявления о банкротстве, должны быть признаны безнадежными, включая задолженность перед банком, в котором имеется зарплатный проект. Все долги гражданина будут погашаться в соответствии с введенным планом реструктуризации в установленном порядке и в установленные для всех конкурсных кредиторов сроки (статья 213.14 Закона о банкротстве).

2. В случае признания гражданина банкротом арбитражный суд вводит процедуру реализации его имущества. Закон о банкротстве, специально оговаривает обязанность кредитной организации, в которой у гражданина, признанного банкротом, имеются вклады, счета, иное имущество, уведомить об этом финансового управляющего не позднее пяти рабочих дней со дня, когда стало известно или должно было стать известно о признании гражданина банкротом (пункт 5 статьи 213.14 Закона о банкротстве). Такая обязанность предусматривается потому, что все имущество гражданина (включая счета, вклады и т.п.), имеющееся на дату принятия решения арбитражного суда о признании гражданина банкротом и введении реализации имущества гражданина и выявленное или приобретенное после даты принятия указанного решения, составляет конкурсную массу, т.е. имущество, подлежащее реализации (пункт 1 статьи 213.25 Закона о банкротстве).

В соответствии с пунктом 5 статьи 213.25 Закона о банкротстве, с даты признания гражданина банкротом все права в отношении имущества, составляющего конкурсную массу, в том числе на распоряжение им, осуществляются только финансовым управляющим от имени гражданина и не могут осуществляться гражданином лично. Финансовый управляющий в ходе реализации имущества гражданина от имени гражданина

распоряжается средствами гражданина на счетах и во вкладах в кредитных организациях (пункт 6 статьи 213.25 Закона о банкротстве).

Кроме того, исполнение третьими лицами обязательств перед гражданином по передаче ему имущества, в том числе по уплате денежных средств (перечисление заработной платы), возможно только в отношении финансового управляющего и запрещается в отношении гражданина лично (пункт 7 статьи 213.25 Закона о банкротстве).

При этом в случае, если кредитные организации были надлежащим образом уведомлены о введении в отношении гражданина процедуры реализации имущества, но продолжают совершать операции по распоряжению этого гражданина, в том числе и с банковской картой, эти кредитные организации могут быть привлечены к ответственности (пункт 8 статьи 213.25 Закона о банкротстве).

В свою очередь, гражданин, признанный банкротом, обязан не позднее одного рабочего дня, следующего за днем принятия решения о признании его банкротом, передать финансовому управляющему все имеющиеся у него банковские карты, а финансовый управляющий не позднее одного рабочего дня, следующего за днем получения этих банковских карт, обязан принять меры по блокированию операций с указанными картами по перечислению денежных средств с использованием банковских карт на основной счет должника (пункт 9 статьи 213.25 Закона о банкротстве).

Таким образом, всем имуществом гражданина, признанного банкротом, включая денежные средства на вкладах, распоряжается в интересах и от имени этого гражданина финансовый управляющий, соответственно, кредитная организация самостоятельно осуществлять какие-либо действия с денежными средствами, поступившими на счет гражданина, признанного банкротом, не вправе.

Несмотря на то, что решение поставленных вопросов, во втором случае не такое очевидное, как в первом, его обоснованность, не вызывает возражений. Вся его сложность заключается в необходимости одновременного добросовестного поведения нескольких участников дела о

банкротстве: должника, банка и финансового управляющего, а также понимании указанными лицами положений Закона о банкротстве.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Действующий механизм несостоятельности (банкротства) граждан, в том числе не являющихся индивидуальными предпринимателями, был реализован в Законе о банкротстве принятием Федерального закона № 154 от 29.06.2015г. и введен в действие с 01 октября 2015 года.

Выявление особенностей того или иного явления предполагает проведение сравнительного анализа. В качестве объекта сравнения был выбран механизм несостоятельности (банкротства) юридических лиц. Такая корреляция, на мой взгляд, позволяет:

- во-первых, выработать целостное понимание механизма банкротства граждан и выявить присущие ему особенности;

- во-вторых, применить существующие на сегодняшний день научные исследования и наработки правоприменительной практики в отношении несостоятельности юридических лиц, с определенными ограничениями, к правоотношениям возникающими в процессе банкротства гражданина.

Исходя из широты рассматриваемой темы, представляется целесообразным, подвести итоги работы в следующих тезисах:

1. Несостоятельность (банкротство) гражданина - это признанная арбитражным судом неспособность должника-гражданина в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.

2. Сущность института несостоятельности (банкротства), проявляется в двух его критериях: неоплатности и неплатежеспособности. В Законе о банкротстве, законодатель использует в качестве основного критерий неплатежеспособности, применительно как к банкротству юридических лиц, так и банкротству граждан. Однако, по отношению к несостоятельности граждан содержание критерия неплатежеспособности, используемое законодателем, трансформируется и отличается от

общепринятого в теории. В нем начинают проявляться черты характерные для критерия неоплатности.

3. В рамках каждого из критериев банкротства, существует своя система признаков банкротства. Поскольку законодателем, в Законе о банкротстве, в качестве основного используется единственный критерий - неплатежеспособность, признаки банкротства юридических лиц и граждан в целом совпадают. Выделяются следующие группы признаков банкротства граждан:

Сущностные признаки банкротства:

- неспособность гражданина в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам;
- неспособность гражданина заплатить налоги в бюджет и иные обязательные платежи во внебюджетные фонды;
- указанная неспособность гражданина трансформируется в несостоятельность (банкротство) должника, если она признана таковой арбитражным судом.

Признаки, необходимые для возбуждения (инициирования) дела о несостоятельности (банкротстве):

- Гражданин не исполняет требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) по уплате обязательных платежей, в течение трех месяцев с даты, когда они должны быть исполнены;
- Требования к гражданину составляют не менее 500 тысяч рублей;
- Соответствие заявления о банкротстве гражданина требованиям закона, предъявляемым к его форме и содержанию.

4. Существующие в литературе примеры классификаций в рамках правового института несостоятельности (банкротства), носят в большинстве частный характер, и применимы зачастую к отдельным стадиям (процедурам) банкротства.

5. При анализе положений законодательства, связанных с банкротством граждан, необходимо выделять среди физических лиц граждан, не

являющихся индивидуальными предпринимателями, и граждан, зарегистрированных в качестве индивидуального предпринимателя. Поскольку, несостоятельность двух этих категорий граждан, регулируются различными правовыми нормами Закона о банкротстве. Особенно характерно такое несовпадение проявляется на стадии возбуждения производства по делу о банкротстве гражданина.

6. По результатам рассмотрения обоснованности заявления о признании гражданина банкротом арбитражный суд выносит одно из следующих определений (пункт 1 статьи 213.6 Закона о банкротстве):

- о признании необоснованным указанного заявления и об оставлении его без рассмотрения;
- о признании необоснованным указанного заявления и прекращении производства по делу о банкротстве гражданина.
- о признании обоснованным указанного заявления и введении реструктуризации долгов гражданина;
- решение о признании гражданина банкротом и введении процедуры реализации его имущества.

Кроме того, выделяется еще один судебный акт, вынесение которого возможно на любой стадии рассмотрения дела о банкротстве - определение об утверждении мирового соглашения и прекращения производства по делу о банкротстве гражданина.

Первые два судебных акта, выносятся арбитражным судом по основаниям установленным абзацем 4 пункта 2 статьи 213.6 Закона о банкротстве и отличаются друг от друга, наличием (отсутствием) в деле о банкротстве еще одного заявления о банкротстве гражданина. Вынесение аналогичных судебных актов, при рассмотрении дел о банкротстве юридических лиц, также предусмотрено Законом о банкротстве, но основания, положенные судом в основу этих определений будут отличаться.

Определение о признании обоснованным заявления и введении реструктуризации долгов гражданина и решение о признании гражданина

банкротом и введении процедуры реализации имущества гражданина, являются уникальными в Законе о банкротстве и выносятся судом только по отношению к банкротству должника - гражданина. Также уникальными являются и вводимые этими судебными актами, процедуры банкротства гражданина. Можно много говорить о внешней схожести этих процедур с процедурами наблюдения, финансового оздоровления или конкурсного производства применяемых в отношении несостоятельности юридических лиц, но юридически это самостоятельные процедуры банкротства, применяемы только в отношении должников - граждан.

7. В итоге, остается добавить, что банкротство граждан, пока не приобрело массовый характер, о чем свидетельствует статистика. Но с каждым месяцем увеличивающееся количество заявлений о банкротстве граждан, свидетельствует об устойчивой динамике роста таких банкротств.

Подводить какие-либо итоги и выводы, обобщать судебную практику, сложившуюся по реализации этого вида банкротства представляется преждевременным. Пока еще во множестве возникают самые различные вопросы как теоретического, так и прикладного характера. Иногда проблемы вызваны несовершенством законодательства, иногда новизной положений Закона о банкротстве для некоторых участников дела о банкротстве, а иногда может и недобросовестным поведением этих участников. Но основная причина, это очень короткий срок применения положений обновленного Закона о банкротстве. И с течением времени, в результате совершенствования законодательства и наработки правоприменительной практики основная их часть пройдет.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

Нормативные правовые акты

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ 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) // Собрание законодательства РФ. – 2014. - № 31. - Ст. 4398.

2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 №51-ФЗ (ред. от 03.08.2018) // Собрание законодательства РФ. – 1994. - №32. - Ст. 3301.

3. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 №195-ФЗ (ред. от 27.12.2019) (с изм. и доп., вступ. в силу с 13.01.2020) // Собрание законодательства РФ. – 2002. - №1 (часть 1). - Ст. 1,2.

4. Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации от 24.07.2002 №95-ФЗ (ред. от 02.12.2019) // Собрание законодательства РФ. - 2002. - №30. - Ст. 3012.

5. Закон Российской Федерации от 25.06.1993 №5242-1 «О праве граждан Российской Федерации на свободу передвижения, выбор места пребывания и жительства в пределах Российской Федерации» (ред. от 01.04.2019) // Ведомости Съезда народных депутатов и Верховного Совета РФ. – 1993 г. - №32. - Ст.1227.

6. Федеральный закон от 08.08.2001 №129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» (ред. от 26.11.2019) // Собрание законодательства РФ. – 2001. - №33 (Часть I). - Ст. 3431.

7. Федеральный закон от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (ред. от 27.12.2019) // Собрание законодательства РФ. – 2002. - №43. - Ст. 4190.

8. Федеральный закон от 29.12.2014 № 476-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части регулирования реабилитационных процедур, применяемых в отношении гражданина - должника» (ред. от 29.12.2014) // Собрание законодательства РФ. – 2015. - № 1 (часть I). - Ст. 29.

9. 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» (ред. от 23.06.2016) // Собрание законодательства РФ. – 2015. - №27. - Ст. 3945.

10. Федеральный закон от 29.12.2015 №391-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (ред. от 29.07.2017) // Собрание законодательства РФ. – 2016. - №1 (часть I). - Ст. 11.

11. Постановление Правительства РФ № 257 от 29.05.2004 «Об обеспечении интересов Российской Федерации как кредитора в делах о банкротстве и в процедурах банкротства» (ред. от 21.07.2017) // Собрание законодательства РФ. – 2004. - №23. - Ст. 2310.

12. Приказ Минэкономразвития России № 530 от 05.08.2015 (зарегистрирован в Минюсте России № 38699 от 26.08.2015) «Об утверждении форм документов, представляемых гражданином при обращении в суд с заявлением о признании его банкротом» // Российская газета. - 2015. – 4 сентября. - №198.

13. Закон Российской Федерации от 19.11.1992 №3929-1 «О несостоятельности (банкротстве) предприятий» (утратил силу)// Ведомости Съезда народных депутатов и Верховного Совета РФ. – 1993. - №1. - Ст. 6.

14. Федеральный закон от 8.01.1998 №6-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (с изменениями и дополнениями) (утратил силу)// Собрание законодательства РФ. – 1998. - №2. - Ст. 222.

Материалы судебной практики

15. Постановление Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ № 11 от 09.12.2002 «О некоторых вопросах, связанных с введением в действие Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации» (ред. от 17.11.2015) // Вестник Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации. - 2005. - №12.

16. Постановление Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ № 25 от 22.06.2006 «О некоторых вопросах, связанных с квалификацией и установлением требований по обязательным платежам, а также санкциям за публичные правонарушения в деле о банкротстве» (ред. от 06.06.2014) (утратил силу) // Вестник Высшего Арбитражного Суда РФ. - 2006. - №9.

17. Постановление Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ № 63 от 23.07.2009 «О текущих платежах по денежным обязательствам в деле о банкротстве» (ред. от 06.06.2014) // Официально опубликован не был. Режим доступа: Официальный сайт Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации: <http://www.arbitr.ru/>. - 2009 г.

18. Постановление Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ № 91 от 17.12.2009 «О порядке погашения расходов по делу о банкротстве» (ред. от 06.06.2014) // Официально опубликован не был. Режим доступа: Официальный сайт Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации: <http://www.arbitr.ru/>. – 2010 г.

19. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 13 октября 2015 г. № 45 «О некоторых вопросах, связанных с введением в действие процедур, применяемых в делах о несостоятельности (банкротстве) граждан» // Российская газета. – 2015. – 19 октября. - № 235.

20. Информационное письмо Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ № 97 от 20.12.2005 «Обзор практики рассмотрения арбитражными судами споров, связанных с заключением, утверждением и расторжением мировых соглашений в делах о несостоятельности (банкротстве)» // Хозяйство и право. - 2006. - №3. - Стр. 54-64.

21. Информационное письмо Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ № 127 от 25.11.2008 «Обзор практики применения арбитражными судами статьи 10 Гражданского кодекса Российской Федерации» // Официально опубликован не был. Режим доступа: Официальный сайт Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации: <http://www.arbitr.ru/>.

Научная и учебная литература

21. Белых, В.С. Правовые основы банкротства юридических лиц : учебное пособие / В.С. Белых; Отв. ред.: В.С. Якушев - Екатеринбург: Издательство Урал. юрид. акад., 1996. - 87 с.

22. Белых, В.С. Банкротство граждан. (Критерии. Статус. Процедуры) : учебно-практическое пособие / В.С. Белых, В.М. Богданов, В.А. Запорощенко; под общ. ред. В. С. Белых. – М.: Проспект, 2016. – 128 с.

23. Гольмстен, А.Х. Исторический очерк русского конкурсного процесса : Исслед. А.Х. Гольмстена, проф. Воен.-юрид. акад. / А.Х. Гольмстен. - СПб.: Тип. В.С. Балашева, 1888. - 302 с.

24. Жарковская, Е.П. Антикризисное управление: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Антикризис. упр.» и другим эконо. Специальностям / Е.П. Жарковская, Б.Е. Бродский, И.Б. Бродский. - 7-е изд. - М.: Издательство «Омега Л», 2011. - 472 с.

25. Карелина, С.А. Правовое регулирование несостоятельности (банкротства): учебно-практическое пособие / С.А. Карелина. - М.: Волтерс Клувер, 2006. - 360 с.

26. Попондопуло, В.Ф. Банкротство. Правовое регулирование : научно-практическое пособие / В.Ф. Попондопуло. - М.: Юрист, 2001. - 331 с.
27. Рубцова Н.В. Процедуры банкротства юридических лиц : дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.03 / Н.В. Рубцова. - Екатеринбург, 2003. - 217 с.
28. Семенова, Е.А. Недействительность сделок должника при банкротстве: учебное пособие / Е.А. Семенова. – Иркутск: Изд-во ИГУ, 2004. - 81 с.
29. Телюкина, М.В. Основы конкурсного права : учебное пособие / М.В. Телюкина. - М.: Волтерс Клувер, 2004. - 560 с.
30. Чернова, М. В. Аудит и анализ при банкротстве: теория и практика : монография / М. В. Чернова - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 207 с.
31. Ярков, В.В. Конкурсное производство: учебно-практический курс / В.В. Ярков. – С.-Пб.: Издат. Дом С.-Петербур. гос. ун-та, 2006. - 565 с.

Публикации в научных журналах, сборниках и СМИ

32. Афанасьева, А.Н., Ефимова, Н.Ф. Применение моделей оценки степени банкротства предприятий / А.Н. Афанасьева, Н.Ф. Ефимова // Синергия Наук. - 2017. - № 8. - С. 129-139.
33. Андриянова, С.С. История развития законодательства о банкротстве / С.С. Андриянова // Электронный научный журнал. - 2017. - № 4-2 (19). - С. 181-183.
34. Вдовченко, Н.А., Скачкова, О.С. Банкротство как форма реструктуризации: актуальные проблемы банкротства / Н.А. Вдовченко, О.С. Скачкова // Наука XXI века: актуальные направления развития. - 2016. - № 1-1. - С. 72-74.
35. Витрянский, В.В. Научно-практический комментарий (постатейный) к Федеральному закону «О несостоятельности (банкротстве)» / под общ. ред. В.В. Витрянского. - М.: Статут, 2004. - 1037 с.

36. Витрянский, В.В. Банкротство. Научно-практический комментарий новелл законодательства и практики его применения / под общ. ред. В.В. Витрянского. - М.: Статут, 2010. - 336 с.

37. Ворошилина, И.В. Современный этап развития института банкротства / И.В. Ворошилина // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. - 2017. - № 2. - С. 222-226.

38. Денисов, С.А. Реабилитационные процедуры в деле о банкротстве: Постатейный комментарий к главам V, VI, VIII Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» / С.А. Денисов, А.В. Егоров, С.В. Сарбаш. - М.: Статут, 2003. - 380 с.

39. Кораев, К.Б. Новеллы законодательства о банкротстве: оспаривание сделок должника / К.Б. Кораев // Безопасность бизнеса. – 2009. - № 3. - С. 21-25

40. Кривошапкина, А.Э. Банкротство в условиях кризиса / А.Э. Кривошапкина // Новая наука: Современное состояние и пути развития. - 2016. - № 5-1. - С. 111-113.

41. Лордкипанидзе, А.Г. Гарантии платежеспособности по законодательству Англии и Франции. / А.Г. Лордкипанидзе // Законодательство зарубежных стран: Обзорная информация. - 1979. - №162. - С. 32-33.

42. Мочалина, А.А. Выявление признаков банкротства предприятия на ранних этапах и методы, используемые при диагностике вероятности банкротства / А.А. Мочалина // Инновационная наука. - 2016. - № 4-1. - С. 216-219.

43. Телюкина, М.В. Соотношение понятий «несостоятельность» и «банкротство» в дореволюционном и современном праве. / М.В. Телюкина // Юрист. - 1997. - №12. - С. 42-45.

44. Телюкина, М.В. Комментарий к Федеральному закону от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» / М.В. Телюкина // Законодательство и экономика. - М. - 2003. - № 5. - С. 46-67

45. Уплотина С.А. Способы снижения риска возникновения несостоятельности (банкротства) / С.А. Уплотина // Право и социальное неравенство. - 2019. - №5. - С. 101-106.

