

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

Институт права

(наименование института полностью)

Кафедра «Предпринимательское и трудовое право»

(наименование кафедры)

40.05.01 Правовое обеспечение национальной безопасности

(код и наименование направления подготовки, специальности)

гражданско-правовая

(направленность (профиль/специализация))

ДИПЛОМНАЯ РАБОТА

на тему: Правовое регулирование (несостоятельности) банкротства
физических лиц

Студент

Я. А. Сёмин

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

Е.М. Чертакова

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Допустить к защите

Заведующий кафедрой канд. пед. наук, доцент, О.А. Воробьева

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

(личная подпись)

« _____ » _____ 20 _____ г.

Тольятти 2019

Аннотация

Актуальность темы дипломной работы Правовое регулирование несостоятельности (банкротства) физических лиц заключается в том, что это совершенно новая, малоизученная отрасль Российского права, с не большим багажом сформировавшийся практики. По этой причине, необходимо тщательное исследование института несостоятельности граждан с выявлением всех подводных камней "промахов", которые в последствии могут стать барьером на пути к возможному банкротству гражданина. В работе данного закона, как никогда в жизни, нуждаются россияне, потому что ситуация в стране крайне тяжелая и не стабильная. Миллионы граждан, находятся в трудном финансовом положении, когда финансовая петля давит настолько сильно, что жизнь теряет всякий смысл. В связи с этим, слово актуальность лишь слегка отдает должное закону о банкротстве граждан.

Целью данной работы является провести комплексное исследование института несостоятельности (банкротства) физических лиц.

К задачам, которые стоят перед нами, относятся:

1. Углубленно рассмотрение признаков несостоятельности, наличие которых может стать отправной точкой к возможному банкротству, а также критерии несостоятельности.

2. До мельчайших деталей разобрать типичную процедуру банкротства граждан начиная с появления признаков сигнализирующих человеку о том, что он обязан подать заявления на личное банкротство и заканчивая реализацией имущества, а также дать общую характеристику действующих субъектов.

3. Осветить трудности и проблемы с которыми сталкиваются основные действующие лица в процедуре банкротства гражданина, и пути их возможного решения.

Дипломная работа выполнена на 77 листах и состоит из введения, трех глав и списка используемой литературы.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	4
ГЛАВА 1 ИСТОРИЯ СТАНОВЛЕНИЯ ИНСТИТУТА БАНКРОТСТВА	7
1.1. Развитие института банкротства за рубежом.....	7
1.2. Развитие института банкротства в России.....	9
ГЛАВА 2 ОСНОВНЫЕ ЭЛЕМЕНТЫ НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ (БАНКРОТСТВА) ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ	26
2.1. Понятие и признаки несостоятельности (банкротства) физических лиц.....	26
2.2. Типовая процедура банкротства гражданина.....	32
2.3 Процедуры применяемые в деле о банкротстве гражданина.....	44
ГЛАВА 3 ТЕНДЕНЦИЯ РАЗВИТИЯ ИНСТИТУТА БАНКРОТСТВА ГРАЖДАН	56
3.1 Проблемы ведения процедуры банкротства граждан в современной России.....	56
3.2 Перспективы развития законодательства о банкротстве граждан.....	65
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	70
СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ	74

Введение

Жизнь не предсказуема. Сегодня ты можешь находиться на берегу океана и наслаждаться дуновением теплого ветра, но уже завтра беда может стоять на пороге твоего дома и вломиться в твою жизнь не спрашивая у тебя разрешения, но подобного рода испытания появляются в жизни людей не просто так. Люди по разному реагируют на трудности в их жизни. Кто-то вешает руки, а сильные люди смотрят на проблемы и трудности, как на возможность стать лучше и чему-то научиться. Философия таких людей заключается в том, что трудности и испытания, это подарок самой жизни, которая дает повод научиться чему то новому и стать лучше. К таким испытаниям можно отнести трудное финансовое положение в которое очень часто попадают люди, а помочь им выйти из него и сделать финансово грамотными может молодой, активно развивающийся институт несостоятельности (банкротства) граждан. Об этом мы и будем говорить в данной работе. Процедура банкротства, это эффективный инструмент, который позволяет добросовестному должнику освободиться от долгов и начать жизнь с чистого листа, а кредитору взыскать долг с недобросовестного должника. Банкротство, это обычная законная процедура, такая же привычная, как заключение брака или вступление в наследство в следствии гибели родственника, но большинство людей в силу отсутствия знаний и не понимания работы данного правового механизма, относятся к банкротству, как к чему то постыдному. В их сознании появляется иллюзия, что если они станут банкротами, то все вокруг будут их осуждать, показывать на них пальцем, но это всего лишь иллюзия, которая может в существенно худшую сторону повлиять на жизнь человека, который и так находится в финансовой яме. И для того, чтобы дать понять читателем, что в процедуре личного банкротства нету ничего постыдного, мы приведем в пример человека, который проходил процедуру банкротства не сколько раз, однако это не помешало ему, стать тем человеком, имя которого сегодня знают во всем мире.

Легендарный бизнесмен XX века, отец автомобильной промышленности по всему миру. Будучи ещё мальчиком он получил образование в церковной школе и не научился даже писать без ошибок, но он был одержим мыслью создания автомобиля и каждую ночь, после тяжёлого рабочего дня на ферме бредил в мечтаниях и мыслях о создании автомобиля, который будет доступен для всех людей, по всему миру. Его имя настолько известно, что вряд ли есть такой человек на этом свете, который бы не слышал, это Генри Форд. В течении своей долгой, яркой жизни Генри Форд, был признан банкротом 2 раза. В 1927 году он был на грани банкротства однако это не помешало ему стать одним из самых богатых и известнейших людей Соединённых штатов Америки. Одна из его крылатых фраз звучала так: " Когда кажется, что весь мир настроен против тебя, то помни, что самолёт взлетает против ветра".

Этого примера более чем достаточно, чтобы развеять тень сомнения очень многих граждан относительно их собственного банкротства.

Актуальность дипломной работы "Правовое регулирование несостоятельности (банкротства) физических лиц в РФ", заключается в том, что это совершенно новая отрасль Российского права, малоизученная область с не большим багажом сформировавшийся практики. По этой причине, необходимо тщательное исследование института с выявлением всех подводных камней "промахов", которые в последствии могут стать барьером на пути к возможному банкротству гражданина. В работе данного закона, как никогда в жизни, нуждаются россияне, потому что ситуация в стране крайне тяжелая и не стабильная. Миллионы граждан, находятся в трудном финансовом положении, когда жизнь теряет всякий смысл. В связи с этим, слово актуальность лишь слегка отдает должное данному закону. Банкротство граждан- это жизненно необходимая процедура, которая с каждым годом становится более популярной.

Целью данной работы является, провести комплексное исследование института несостоятельности (банкротства) физических лиц. Институт несостоятельности (банкротства) является отдельной, сложной отраслью права. Са-

мые трудные и запутанные дела, которые рассматриваются судами являются дела о банкротстве. Законодательство о банкротстве отличается своим комплексным характером, объединяя нормы частного и публичного, материального и процессуального права.

К задачам, которые стоят перед нами, относятся:

1. По этапное изучение развития института несостоятельности (банкротства) в России, а также за рубежом. Подробное рассмотрение каждого этапа.

2. Углубленно рассмотрение признаков несостоятельности, наличие которых может стать отправной точкой к возможному банкротству, а также критерии несостоятельности.

3. До мельчайших деталей разобрать типичную процедуру банкротства гражданина, начиная с появления признаков сигнализирующих человеку о том, что он обязан подать заявления на личное банкротство и заканчивая реализацией имущества, а также дать общую характеристику действующих субъектов.

4. Осветить трудности и проблемы с которыми сталкиваются основные действующие лица в процедуре банкротства гражданина, и пути их возможного решения.

При написании дипломной работы, основу методологической базы составил комплекс методов научного познания.

Объектом исследования является институт несостоятельности (банкротства) граждан в РФ.

Нормативно-правовой базой дипломной работы являются: Федеральный закон №127 о несостоятельности (банкротстве), Гражданский кодекс Российской Федерации, Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях" от 30.12.2001 N 195-ФЗ.

Дипломная работа структурирована в соответствии с поставленными целями и задачами исследования и включает: введение, три главы, семь параграфов, заключение и список используемой литературы.

ГЛАВА 1 История развития института банкротства

1.1 Развитие института банкротства за рубежом

Банкротство, это процедура которая существовала издревле, потому что люди испокон веков сталкивались со сложностями в погашении долгов, это было тогда, это есть и сейчас. Еще в Библии, в Ветхом завете, сказано, что каждый седьмой календарный год необходимо прощать долги всем евреям, а не евреям необходимо прощать все долги раз в 50 лет и выпускать всех из долгового рабства, независимо от расы, цвета кожи и вероисповедания.

Стоит отметить, когда человек попадал в трудное финансовое положение, при котором он не в состоянии платить по своим обязательствам и долгам, на него со всех сторон летели камни критики, камни осуждений. Как мы знаем из курса истории со школьной скамьи и начальных курсов университета, в древних цивилизациях и государствах, одним из самых распространённых видов наказания за какие-либо противоправные деяния, нарушения было рабство. Не способность должника погасить свой долг в большей части случаев наказывалось долговым рабством и продолжалось оно до того момента, пока должник в полной мере не отработает свой долг и не погасит все имеющиеся у него обязательства. В древней Греции все имущество принадлежало главе семейства, но в случае, если у него возникали не посильные долги, то в рабство могли попасть все его члены семьи, то есть жена, дети, бабушка, дедушка и т.д., и находились они в рабстве до того момента, пока долг главы семейства не будет погашен полностью. Максимальный срок в течении которого члены семьи должника находились в рабстве, составлял 5 лет и было запрещено жесткое обращение с ними. Как нам кажется, такие меры применялись с целью, чтобы побудить должника к исполнению своих обязательств и погашению долгов. Слава богу сейчас существуют более гуманные инструменты позволяющие взыскать долг с должника.

В Древнем Риме ситуация была гораздо интереснее. В законах XII таблиц было закреплено право кредитора, совершить расправу над должником, путем "разрубки" его частей тела. Безусловно расправа и подчинение кредитору, были очень жестокими методами с помощью которых, кредиторы прививали страх и ужас должникам и с помощью такого метода добивались возврата долга. В случае, если сам должник или суд признавала факт и размер долга, и должник не погашал его в течении 90 дней с момента возникновения такой обязанности, кредиторы имели право изымать и продавать имущество должника в счет погашения долга. И так в течении всей жизни должника, как только у него появлялось имущество, кредиторы имели право изымать его и продавать, до тех пор, пока долг полностью не будет погашен. Также хочу заметить, то что Римское право, стало основоположником всей правовой системы во всем мире, его отголоски можно встретить во всех правовых системах и оно оказало, самое сильное развитие института банкротства, которое заложило основы современных процедур признания должника несостоятельным в большинстве современных государств, чтобы развеять тень сомнения моим словам, приведу пример: при обнаружении недостаточности имущества должника для погашения всех требований кредиторов претор назначал распорядителя конкурсной массы неоплатного должника (лат. *magister bonorum*), который осуществлял продажу имущества должника и делил полученные средства между кредиторами. В компетенцию распорядителя также входило изучение сделок должника с целью выявления в них недобросовестности по отношению к кредиторам, сегодня эту работу выполняет ключевая фигура в процедуре банкротства Арбитражный управляющий. Действия должника во вред кредиторам (с латинского *in fraudem creditorum*) признавались ничтожными. С момента обнаружения недостаточности имущества должник заключался под стражу, что не только лишало его чести и достоинства, но и являлось необходимым этапом для начала процесса изъятия имущества, а также служило для пресечения попыток должника скрыться от кредиторов.

В Англии, в статуте 1705 года, впервые появилась правовая норма, согласно которой "добросовестный банкрот может рассчитывать на полное прощение невыплаченных долгов после продажи его имущества". Как мы видим, появилось понятие "добросовестный банкрот". Им мог считаться тот, кто пришёл к банкротству не умышленно, а по неосторожности или в силу стечения обстоятельств или внешних воздействий например: пожар, засуха, кораблекрушение и др.)

1.2 Развитие института банкротства в России

Для экономико правовой сферы России банкротство не является чем то неизвестным, и как правовой институт корнями уходит в далекое, далекое прошлое. Основные понятия, сформировавшиеся в глубокой древности, легли в основу современной конструкции несостоятельности (банкротства) граждан.

Развитие в России института несостоятельности можно разделить на несколько длинных этапов:

- исторический этап;
- дореволюционный этап;
- советский этап.

1. Исторический этап.

В истории России, институт банкротства, как предпринимателей то есть купцов, так и простых граждан существует очень давно и первый законодательный акт или точнее сказать сборник, в котором содержались положения о несостоятельности и банкротстве должника была Русская правда, которая являлась главным источником правовых отношений Древне Русского государства.

В первом сборнике правовых норм Древнерусского государства, Русской правде говорилось, что должника не заплатившего нескольким кредиторам следует продать, а средства от реализации разделить по порядку:

- князю;

-кредиторам (иногородним и иностранным);

-остальным.¹

Как мы видим, ещё в то далёкое время, именно в Русской Правде закладываются основы установления очередности погашения задолженности перед кредиторами, известному нашему сегодняшнему законодательству. Исходя из анализа текста Русской правды следует, что оценка неисполнения имущественных обязательств сводилась к определению элемента «злой воли» и существовало 3 категории должников к которым относились:

1. Безвинный должник. Таким признавался должник только при случайной несостоятельности, которая могла наступить в следствии:

-кораблекрушение, то есть товар взятый в долг отправился морским путем и во время этого рейса попал в сильную бурю, или в силу каких других обстоятельств потерпел крушение в следствии чего весь товар был уничтожен;

- пожар уничтоживший все имущество (« пагуба от Бога есть, а не виноват»), при таких обстоятельствах должник не подлежал уголовной ответственности и наступала обязательная рассрочка долга. В качестве примера приводится пожар на ферме, когда все уголья уничтожены огнем. В некоторых случаях, применялось полное списание долгов для таких должников.

2. Злостный должник. При несостоятельности, возникшей по вине должника (пьянство, расточительность), в древнерусском праве практиковалось наложение личной ответственности, т. е. ответственность по обязательствам падала только на лицо, а не на его имущество, ибо обязательства имеют вполне личный характер — они неотделимы от лица. Пьянство, очень часто становилось причиной несостоятельности, за это можно сказать "спасибо" Ивану Грозному, который в 1533 году официально выпустил приказ об открытии так называемого "Царёва Кабака", который стал первым в стране питейным заведением, пользовавшийся огромной популярностью, но простые рабочие люди "баловались" алкоголем в основном по праздникам, таким как: "Святая неделя, Рождество и

¹ Хрестоматия по истории СССР с древнейших времен до конца XV века / Пер. М.Н. Тихомирова. М., 1960. С 49.

другие". Но все в корни изменилось в 1555 году, когда уважаемый царь сел и подумал, "А почему бы не начать получать прибыль на алкоголе?" и по его велению, разрешилось открывать кабаки по всей территории Руси. Казалось "А что такого, люди смогут приходить в эти заведения и отдыхать", но была одна особенность, которая заключалась в том, что простым крестьянам запрещалось изготавливать алкоголь в домашних условиях и в связи с этим, огромное количество людей повалили в эти "Царёвы кабаки", это было первым толчком развития самой серьёзной социальной проблемы, пьянство. По мимо этого, в этих заведениях кроме алкоголя больше ничего не было, еда там не подавалась, с собой приносить еду запрещали и все эти факторы, привели к тому, что люди напивались до смерти без закуски и человек мог потратить за один день, все имеющиеся у него деньги, вплоть до одежды. Началась так называемая "Пьяная эпоха", когда тысячи людей теряли и тратили все свои кровные сбережения, влезали в огромные долги, а кабаки получали просто колоссальную прибыль, которая в свою очередь шла в государственную казну, батюшке Царю. В силу этого при неисполнении обязательства взыскание обращалось не на недвижимое имущество должника, хотя бы оно у него и было, а на самого должника, который выдавался кредиту «головой до искупа». Выдача головой, как мы уже говорили выше, был древнейший способ удовлетворения требований на известном лице. "Кто не вознаграждал за убытки, не платил долга, того самого отдавали истцу". Под выдачей головой на продажу надо разуметь предоставление должника в волю кредитора. Кредитор мог взять его к себе во двор в качестве раба, или продать его. В случае, если у должника был не один кредитор, а не сколько, или вообще с десятков и не один из них не брал его, то в таком случае, должник продавался на торгах, а вырученные с него деньги, делились между всеми кредиторами.

3. Особо злостный должник. Таким признавался должник в случае злостного банкротства, то есть когда обманным путем должник набрал кучу денег, у кредиторов, или же долго не платил налоги и решил скрыться, уехать в другое государство, то к такому человеку применялось уголовное наказание и в случае,

если должник вернулся обратно, его сразу же передавали кредиторам в холопство, или продавали на торгах.

Несостоятельное лицо по Русской Правде могло быть продано с публичного торга. Но продажа в «холопство» наступала лишь тогда, когда несостоятельность была безнадежна. Если долг был незначительный и должнику он был по силам, то в таких случаях должник просто передавался кредитору для отработки долга. В статьях Русской Правды были положения в которых была закреплена "такса", то есть установленная расценка для оплаты труда при отработке долга в течение известного срока, допустим одного года. В ситуации, когда такса была очень низкая, но при этом долг был очень большой, очевидно, что должник в течении всей своей жизни не мог погасить этот долг и в последствии члены его семьи попадали в состояние "несвободного населения", то есть в холопство и долги перекладывались на них. Приведенный выше подход к несостоятельности сохранился и в более позднем российском законодательстве, усложнялось и расширялось само нормативно-правовое регулирование. Например, в Соборном уложении Московского царя Алексея Михайловича, в отличие от Русской Правды, устанавливались предельные сроки уплаты долгов. Отсрочка давалась только до трех лет. Уложение расширило круг применения норм о несостоятельности. Если в Русской Правде речь шла лишь о купцах, взявших чужие деньги для торговли, то в уложении уже говорилось о всяком долге и всяком должнике, вводился институт поручительства за несостоятельного должника, отражавший общую тенденцию законодательства, направленную на обеспечение гражданско-правовых обязанностей лица путем установления поручительства за него.

Русская правда была не единственным законодательным актом в котором содержались положения о несостоятельности должника, помимо неё существовал ещё целый ряд документов, регулирующих некоторые вопросы связанные с несостоятельностью, к таким относились:

- договор Смоленска с Ригию 1229 года. Это был договор о взаимной торговле между русскими (смоленскими) и немецкими купцами. Предпосылками заключения данного договора явилось бурное развитие торговых отношений

между странами. В положениях договора указывался порядок удовлетворения требований кредиторов: иностранные купцы имели право первоочередного удовлетворения своих требований из конкурсной массы.

- соборное уложение 1649 года повторяет нормы Русской правды, но также содержит в себе положения, которое говорят об освобождении от уплаты долга для двух высших сословий: "из лиц духовных не ставились на правех выше архимандрита, а из лиц светских выше стольника". Ю.С. Сперанская доктор юридических наук, Московского государственного университета отмечает, что упоминание о несостоятельности и некоторых её вопросах и последствиях были в определённых Российских законах к таким относились:

-вексельный устав 1729 года, где впервые используется понятие несостоятельности;

-в уставе благочиния 1782 года,

-в городском положении 1785 года и ряд других источников, но определённых правил по которым субъект мог быть признан банкротом, не существовало.²

Проведя детальный анализ дошедших до нас нормативных актов рассматриваемого периода, появилась общая картина глядя на которую видно, что механизм был устроен таким образом, чтобы оказывать давление на личность человека, а не на принадлежащее ему имущество, то есть за просроченный долг в большинстве случаев лицо продавалось в рабство, что характеризовалось тотальным ограничением прав человека и что самое страшное- это давление оказывалось и на членов семьи включая детей. Однако с течением времени, рабство стало всячески осуждаться в обществе к тому же начали активно развиваться торговые отношения, благодаря которым полюса поменялись и акцентом внимания стало имущество лица, а не его эксплуатация в качестве объекта права собственности, но не смотря на это, обращение в рабство ещё сохранялось какое то время.

² Сперанская Ю.С. Дореволюционное законодательство о несостоятельности (банкротстве) / Ю.С. Сперанская // Вестник Нижегородской правовой академии - № 11 – 2016. С 24.

2. Дореволюционный этап развития .

Институт банкротства имел широкое распространение в дореволюционной России, и этот период является достаточно интересным. В связи с развитием торговых отношений и в целях защиты нарушенных имущественных прав кредиторов стала очевидной необходимость правового института несостоятельности, широко известного в дореволюционной России и зарубежных странах. В истории России, активное развитие института несостоятельности берет свое начало в XVIII в., который можно назвать веком очень стремительного и быстро развивающегося законодательного процесса о банкротстве. В стране произошел бум и была создана целая система норм о банкротстве, которые штамповались буквально один за другим. К ним относились: Банкротский устав от 15 декабря 1740 г., Устав о банкротах от 19 декабря 1800 г., Устав о торговой несостоятельности от 23 июня 1832 г. Они были рассмотрены один за другим и характерной чертой дореволюционного законодательства было то, что в целом состояние института банкротства было не удовлетворительно, потому что институт только начинал свое формирование и характеризовалось постоянным поиском идеальной правовой модели, но большое влияние на развитие этого института оказало присутствие иностранного элемента, это объясняется тем, что в дореволюционное время во многих делах о несостоятельности присутствовали иностранные кредиторы, чье законодательство о несостоятельности сложилось намного раньше чем Российское и благодаря этому Россия училась на чужих ошибках. Перенятый опыт от зарубежных стран, дал толчок формированию и запуску механизма банкротства, который работает и по сегодняшний день.

Сложившаяся практика побудила возложить на Коммерц-коллегию обязанность по формированию устава о банкротах и представлению сначала его в сенат, а после Императорскому величеству Анне Иоанновне. Коммерц-коллегия разработала Банкротный Устав к 1740г., который был одобрен и подписан 15 декабря 1740 года. Именно с этой даты Банкротный Устав стал официальным законом. Этот устав состоял из трёх глав и 74 статей. Положения данного устава распространялись лишь на субъектов ведущих торговую деятельность. Несосто-

тельность по Уставу 1740 года, рассматривалась, как некая ситуация, особое положение дел при которых должник лишён какого-либо имущества и не в состоянии удовлетворить требования кредиторов. Следует отметить, наличие иностранного участия в формировании данного Устава.

Итогом развития отечественного законодательства о несостоятельности стал Устав о банкротах, который был принят 19 декабря 1800 года.

Устав 1800 года состоял из 2 частей, первая из которых называлась «Для купцов и другого звания торговых людей, имеющих право обязываться векселями» и охватывала случаи торговой несостоятельности. Вторая часть – «Для дворян и чиновников» – устанавливала правила несостоятельности неторговой, однако проблемам банкротства посвящено из 111 статей второй части всего 12, остальные направлены на то, чтобы «уменьшить и воздержать самое впадение дворян и чиновников в неоплатные долги» и представляют собой изложение правил участия дворян и чиновников в обязательственных правоотношениях.³

Устав о банкротах 1800 г. ввел множество новелл в институт банкротства. Понятие банкрота по уставу 1800 года, было очень коротко сформулировано, но очень схоже с тем понятием, которое закреплено сегодня, оно звучало так: "Банкротом по уставу признавалось лицо, которое не могло оплатить свои долги". Такое же понятие было и для неторговой несостоятельности. Еще Устав о банкротах вводит отсрочку платежей по долгам: по единогласному решению всех кредиторов возможна внесудебная сделка с должником о скидке с долга или отсрочке в платеже.

Как показывает анализ оригинальной публикации Устава 1800 г., законодатель стремился максимально структурировать нормативный правовой акт, использовать в тексте только общеупотребительную терминологию. В случае же использования новых терминов в тексте приводится их официальное толкование. Кроме того, Устав снабжен подробными указателями (примечаниями) на полях, которые существенно облегчали право применителю работу с ним (при включе-

³ Устав о банкротах от 19 декабря 1800 г. (для купцов и другого звания торговых людей). [Электронный ресурс] / Справочно-правовая система «ГАРАНТ».

нии текста Устава о банкротах 1800 г. в Полное собрание законов Российской империи эти указатели были опущены). Таким образом, несмотря на то, что теория юридической техники к тому времени еще не была разработана, можно говорить о высоком уровне юридической техники Устава о банкротах 1800 года.

Согласно этому Уставу банкрот есть тот, который не может сполна заплатить своих долгов. Признавать банкротом надлежит всякого, кто сам о себе объявит в каком-либо судебном месте, что платить долгов не в состоянии. По сути сам смысл определения банкротства (банкрота) никак не изменился с того времени и по сегодняшний день, просто в нынешнем определении законодателей более развёрнуто выразил и урегулировал это изменение в силу огромного количества нововведений в институт банкротства.

В зависимости от причин возникновения банкротства, согласно уставу принимались разные меры воздействия. Последствием «несчастной» несостоятельности, то есть произошедшей вследствие обстоятельств, не зависевших от воли должника, является то, что «все имевшиеся на нем по то время требования, какого бы звания ни были, уничтожаются так, что впредь по оным нигде как на нем, так и на жене, детях и наследниках его никакого взыскания не чинить»;

-неосторожный банкрот, ставший таковым по «небрежности», обязан полностью расплатиться со своими долгами;

-злостный банкрот, ставший таковым «от своих пороков», обязан полностью расплатиться со своими долгами. При злостном банкротстве лица подлежали наказанию даже в случае погашения всех имеющихся у них долгов.

Открытие несостоятельности могло наступить по суду, либо по требованию кредиторов. Об открытии несостоятельности производилась тоекратная публикация в газетах, а также вывешивалось объявление на рынках, ярмарках, и в местах, где собиралось много народа. Кредиторам необходимо было заявить о себе в течение 3 месяцев, если он находился в том же городе, что и должник, 9 месяцев – для находящихся в другом городе или вообще в Европе, и 18 месяцев – для находящихся в других частях света. Если кредитор не заявит о себе в установленный срок, то он лишался права требования. Нужно выделить еще

один момент, прежде всего подлежали удовлетворению церковные деньги, если банкрот должен в церкви или монастыри, и долги за службу и работу, приказчикам и рабочим. Все остальное подлежит соразмерному удовлетворению остальных верителей.

В этот период появляются специальные государственные учреждения, занимающиеся рассмотрением дел о банкротстве. Это так называемые конкурсные суды. В качестве таковых выступали Коммерц-коллегия, городские Магистраты, контора главного Магистрата и Сенат.

Уже тогда практика знала кураторов, которые являлись своего рода конкурсными управляющими. Они занимались формированием конкурсной массы, которая включала в себя все имущество должника (как наличное, так и долговое) и распределением имущества между кредиторами.

Для кураторов, избираемых из среды кредиторов, устанавливалось, что они должны быть люди «добрые и неподозрительные». Статья 25 исключала от звания куратора духовных, мещан, крестьян и крепостных людей. В ст. 120 Устава четко определялся размер вознаграждения кураторам: «два процента со всей вырученной из имущества банкротов суммы, причем они должны делить те проценты между собою на равные части». Реализация Устава о банкротах 1800 г. выявила, что зачастую кредиторы не хотели возлагать на себя дополнительные обязанности кураторов. Это приводило к тому, что кураторов приходилось назначать из посторонних лиц. Поэтому 9 августа 1807 г. был издан указ, в соответствии с которым запрещалось назначать кураторов из посторонних лиц, не входивших в число кредиторов. Разрешалось назначать кураторов из посторонних лиц только в случае их добровольного согласия взять на себя обязанности куратора. При этом кураторам были предоставлены достаточно широкие полномочия: им было дано право уничтожать несправедливые требования, исправлять требования непорядочные и требовать включения неправильных залогов в конкурсную массу. Также к их ведению относился вопрос исполнения должником сделок, которые были заключены. После составления кураторами сметы расчета следовало удовлетворение кредиторов. В первую очередь, как мы

говорили выше, удовлетворению подлежала задолженность банкрота перед церковью и монастырями. Все остальное подлежало соразмерному удовлетворению остальных кредиторов.

В состав конкурсной массы не включалось имущество жены и детей банкрота, за исключением ситуаций, установленных в ст. 43 (когда она «в торгах мужниных участвовала») и ст. 111 (когда банкрот «перевел на нее подложно капитал либо имение»). В первом случае жена также могла быть признана банкротом; во втором – для нее наступали как гражданские (имущественные), так и уголовные последствия.

Раздел имущества банкрота мог быть предотвращен заключением мирового соглашения, которому посвящены ст. ст. 148 и 152 Устава. Для действительности этой сделки требовалось согласие большинства кредиторов, представляющих большую часть всей долговой суммы. Непосредственный порядок заключения мировой сделки в процедуре банкротства определялся тремя условиями:

1. сделка должна быть заключена на общем собрании кредиторов;
2. сделка должна быть одобрена большинством кредиторов по сумме требований;
3. принятая сделка должна быть утверждена судом.

Общее собрание кредиторов при заключении мировой сделки состояло из «кредиторов, которые заявили претензии признанные и допущенные». Не должны были принимать участие в решении вопроса о заключении мировой сделки кредиторы, требования которых были обеспечены залогом, так как они пользовались правом отдельного удовлетворения, следовательно, были не заинтересованы в исходе конкурсного процесса и могли подать голос за мировую сделку, хотя бы она была невыгодна для кредиторов.⁴ Мировое соглашение могло заключаться в любое время, что влекло освобождение банкрота от всех последствий. Для заключения мировой сделки было необходимо решение большинства кредиторов с большей суммой требований. Действительность мировой сделки

⁴ Институт несостоятельности (банкротства) в России XI - начала XXI века (историко-правовое исследование): учебное пособие / Ю. С. Сперанская ; Нижегородская правовая акад. - Нижний Новгород : Нижегородская правовая акад., 2009. - 62 С .

обеспечивалась ее утверждением судом. При рассмотрении соответствующего вопроса суд исследовал как формальные моменты, связанные с соблюдением процедуры заключения мировой сделки, так и ее содержание (в равной ли степени удовлетворяются все кредиторы, есть ли признаки, указывающие на злостное банкротство и т.д.).

Последствием судебного утверждения мировой сделки являлось окончание конкурсного процесса. Должник полностью восстанавливался в личных и имущественных правах и вновь приобретал права управления и распоряжения своим имуществом, которых он был лишен после объявления несостоятельности.

Обязательства банкрота переходили по наследству. Устав посвящает целое отделение регулированию вопросов, возникающих при этом. Предусматривалась возможность наследникам банкрота добровольно расплатиться с кредиторами, а в случае отказа кураторы должны были это сделать насильственно.

Таким образом, понятие «банкротства» и особенности его регулирования по Уставу о банкротах 1800 г. близки к трактовке категории «несостоятельность (банкротство)» в современной юридической науке: банкротство есть процесс, направленный на ликвидацию несостоятельного предприятия посредством продажи его имущества с целью соразмерного удовлетворения требований кредиторов и исключения должника из государственного реестра юридических лиц. Устав о банкротах 1800 г. по полноте постановлений и ясности изложения стоял выше аналогичного законодательства западноевропейских стран. Однако в ходе его применения практика показала определенные пробелы, связанные с тем, что Устав в значительной степени исходил не из необходимости урегулировать имеющиеся социальные отношения, а опирался на доктрину, преимущественно европейскую. Тем не менее с небольшими изменениями он продолжал действовать до принятия нового банкротного устава в 1832 г.

23 июня 1832 года был принят «Устав о торговой несостоятельности».

Этот Устав был результатом долгой, сложной, изнурительной работой законодателя, поскольку его положения во многом были заимствованы у предыдущих Уставов про которые мы рассказывали выше.

Юридически этот документ заменил собой только первую часть Устава о банкротах 1800 года, то есть регулировал лишь несостоятельность купеческого и мещанского сословия. Устав 1832 г. состоял из девяти глав, включающих 138 статей и вводился в действие без обратной силы и применялся только к несостоятельности лиц, осуществляющих торговлю. Особое внимание уделялось статусу торгового предприятия, принадлежавшего должнику. Дела о «неторговой» несостоятельности были де-юре переданы в ведение губернского правления, а де-факто постепенно выходили из практики. В новом Уставе законодатель не только сохранил преемственность норм, но и постарался избежать каких-либо существенных изменений. В целом, процедура осталась неизменной, а существенному уточнению подверглись лишь процессуальные вопросы. Так например, была уточнена сумма (1500 рублей), при невозможности выплатить которую должник мог быть признан банкротом. Должник мог содержаться под стражей до двух лет, а после заключения могло последовать лишение права заниматься торговой деятельностью. Долги взыскивались в течение всего последующей жизни должника.

Считаем важным выделить некоторые моменты, содержащиеся в Уставе 1832 года:

1. Сохранение критерия неоплатности;
2. Изменение терминологии, но с сохранением наименований трех видов несостоятельности:

- несчастную. Когда должник приведен будет в неоплатность не собственной виной, но стечением обстоятельств, коих род и свойство определен в законе (наводнение, пожар, нечаянный упадок должников);

- неосторожную, которая именовалась простым банкротством, когда неоплатность последует от вины должника, но без умысла и подлога;

- подложную - злонамеренное банкротство, когда неоплатность соединена с умыслом или подлогом.⁵

⁵ Устав о торговой несостоятельности от 25 июня 1832 года. [Электронный ресурс] / Справочно-правовая система «ГАРАНТ».

3. Сумма долга, при наличии которой возникали конкурсные отношения, составляла 5 тысяч рублей;

4. Введение института присяжных попечителей действовавших наряду с кураторами, назначавшихся судом не из числа кредиторов. Кураторов должно было быть не менее двух, им полагалось вознаграждение в размере 2% от суммы вырученной в результате продажи имущества должника;

5. Изменение сроков заявления кредиторами своих требований, они стали равняться двум неделям для кредиторов, находящихся с должником в одном городе; четырем месяцам- для иногородних кредиторов; двенадцать месяцев для иностранцев. Однако стоит отметить, что пропущенные сроки могли быть восстановлены по "чрезвычайным обстоятельствам"; если по какой либо причине срок не восстанавливался, кредитор мог получить удовлетворение из оставшегося имущества. Кроме того, был введен особый срок для предоставления документов, на основании которого выдвигалось требование. Этот срок устанавливался конкурсом и не подлежал восстановлению в случае пропуска;

6. В конкурсную массу входило как наличное, так и долговое имущество, принадлежащее должнику на момент открытия несостоятельности и полученное им в течении конкурса. Имущество жены и детей в конкурсную массу не входило.

Решение о виде банкротства, принятое собранием кредиторов, утверждалось специальным решением биржи, на территории которой находился должник. Биржевой комитет избирал комиссию из шести человек, которые сами никогда не были банкротами, и председателя биржевого комитета. Комиссия принимала решение о назначении администрации, или конкурсного производства. Решение комиссии передавалось в коммерческий суд.

После того, как коммерческий суд выносил решение о несостоятельности, три раза публиковались объявления в центральных газетах на русском и немецком языках, что было направлено не только на извещение всех кредиторов, но и на сохранение конкурсной массы, так как в таких объявлениях сообщалось о запрещении любых действий с имуществом должника.

По итогам выпуска Устава 1832 года, вопрос о создании нового Устава регулирующего вопросы о несостоятельности понимался неоднократно. Было множество попыток создания проекта нового Устава и в 1864 году в свет появился новый проект, однако официального опубликования он не получил и так остался в виде проекта. Однако стоит отметить, что большой вклад в работе над проектом внёс Н.А. Тур и не смотря на то, что проект не обрёл форму закона и не применялся считаем необходимым отразить некоторые положения данного проекта, а именно: проект отдельно регулировал две части- неторговую и торговую несостоятельность, что в свою очередь позволяло лучше видеть и различать эти две формы несостоятельности. Нормы этих двух видов несостоятельности были размещены в одном акте. Первая его часть именовалась " О неторговой несостоятельности" и включала в себя 20 глав, вторая часть именовалась "О торговой несостоятельности" и включала 2 главы.

Советский период.

Период новой экономической политики. Первый этап развития отношений несостоятельности (банкротства) в России продолжался до 1917 г., в этот период многие экономико-правовые институты были утрачены, забыты дореволюционные традиции правового регулирования хозяйственной деятельности, поскольку не соответствовали установившемуся в тот период социально-экономическому устройству, а также не подлежали правовой защите в советских судах все отношения, возникшие до 7 ноября 1917 г., споры по таким отношениям не принимались и не рассматривались.

Советский период развития законодательства о несостоятельности (банкротстве) был совсем не продолжительным, условно можно очертить его периодом с 1921 г. по 1929 г.

Развитие института несостоятельности (банкротства) не могло существовать в первые годы советской власти. На этапе перехода к новой экономической политике возникла потребность вернуться к некоторым положениям, регулировавшим взаимоотношения «должник–кредиторы». В этот период возникли случаи неплатежа долгов, поэтому появилась потребность в правовом регулиро-

вании указанных явлений. Действовавший в указанный период Гражданский кодекс РСФСР 1922 года содержал, только упоминая о несостоятельности. Указанные упоминания содержались в статьях о юридических лицах, об отношениях поручений, займа и др., при этом не существовало понятия и механизма признания должников банкротами.⁶ В сложившихся условиях судебные органы, сталкиваясь со случаями несостоятельности, применяли Устав 1832 г. и другие дореволюционные законодательные акты. Такой ход событий вызывал возмущения и негодование у ряда Советский учёных, которые говорили: "Практика регулирования вопросов о несостоятельности, применяла методы и правила Дореволюционного времени и воскрешала сданного в архив конкурсное право". При этом Верховный Суд просил законодателя ускорить принятие особого закона о несостоятельности, осознавая тем самым его значимость для экономики и практическую необходимость его применения.

Для советского права вопрос о несостоятельности стал особенно актуальным в эпоху экономического кризиса 1923 года. Специального закона о несостоятельности в РСФСР не было, а то немногое, что имелось в действующем законодательстве по этому вопросу применительно к отдельным видам юридических лиц, касалось преимущественно порядка их ликвидации.

В связи с тем, что действующая законодательная база не могла достаточно эффективно регулировать отношения возникающие с не возможностью должника исполнить обязательства перед кредиторами необходимо было срочно принять проект нормативно правового акт, который бы урегулировал все вопросы и проблемы несостоятельности. И такой акт был принят, а именно Один из проектов общесоюзного закона о несостоятельности был разработан Комитетом внутренней торговли Совета Труда и Оборона СССР и касался «торговой» несостоятельности. Его основные положения базировались на следующих концепциях:

⁶ Постановление ВЦИК от 11.11.1922 (ред. от 10.11.1930) "О введении в действие Гражданского кодекса РСФСР" (вместе с "Гражданским кодексом РСФСР") [Электронный ресурс] / Справочно-правовая система «ГАРАНТ».

– правила закона могли применяться только к частным торговым предприятиям, а ликвидация государственных и кооперативных организаций вследствие их неспособности исполнить принятые на себя обязательства должна была осуществляться на основании особых законов;

– должник мог быть признан несостоятельным, если судом установлена его неспособность к оплате денежных требований кредиторов;

– инициировать возбуждение дела о несостоятельности могли как сам должник, так и его кредиторы;

– подавая заявление в суд, должник был обязан представить список своих кредиторов, их адреса, размер задолженности каждому, состав своего наличного и долгового имущества.

По образцу Устава 1832 года предусматривалось конкурсное управление, избираемое общим собранием кредиторов, деятельность которого должна была осуществляться под постоянным надзором суда. В функции конкурсного управления входило:

-управление имуществом должника;

-розыск имущества и долгов несостоятельного должника;

-оценка имущества и долгов, а также составление проекта плана удовлетворения интересов кредиторов. Проект сохранял для случаев объявления должника несостоятельным полную силу статей 59, 60, 101 ГК РСФСР, то есть подтверждал преимущество вещных кредиторов. Из числа привилегированных кредиторов были исключены частноправовые претензии государственных органов, возникшие в силу долговых отношений. Эти претензии должны были удовлетворяться наравне с частными.

В 1921 году Новая Экономическая политика вызванная необходимостью преодолеть системный кризис, остро ощущавшийся после окончания гражданской войны. Суть её заключалась в том, чтобы вернуться к товарно-денежным отношениям и возобновить свободу торговли. На этом фоне резко увеличилось количество случаев несостоятельности граждан, но и не только граждан, а также промышленных комплексов и предприятий и что самое интересное, никакой

нормативно правовой базы регулирующей вопросы несостоятельности- не было, потому что все дореволюционные нормы были уничтожены и было принято решение создать абсолютно новое законодательство. После этого было множество попыток создать правила о несостоятельности, однако не один из предложенных актов не был утвержден и не нашел своего практического применения. При этом суды не знали, как работать, потому что они были лишены советского закона и случилось то, что должно было случиться. Суды начали пользоваться уцелевшими, поднятыми из архива нормами дореволюционного периода, относящиеся к конкурсному производству. Но в 1927 году, был представлен новый проект положений о несостоятельности, который получил одобрение и закреплен в отдельную ГПК РСФСР. Положения этой главы распространялись на физических и юридических лиц проживающих на территории СССР, которые занимали нишу в торговой сфере и вели активную деятельность в области продаж. В новой главе, нашли свое место и признаки несостоятельности. После получения статуса несостоятельности и все последующие действия в рамках процедуры получили статус, который назывался "Ликвидационный процесс". Но справедливости ради необходимо сказать, что широкого применения эти нормы не нашли и в конечном итоге были списаны в архив, потому что практически не действовали и в судах отсутствовали дела о несостоятельности.

Подводя черту над рассмотренным этапом, стоит сказать, что институт банкротства (несостоятельности) в Советский период не работал и не получил широкого применения на практике.

ГЛАВА 2 Основные элементы несостоятельности (банкротства) физических лиц

2.1. Понятие и признаки несостоятельности (банкротства) физических лиц.

Прежде чем приступить к рассмотрению данной темы, представляется необходимым остановиться на понятии "несостоятельности" в силу его частого упоминания в данной дипломной работе.

На сегодняшний день в современном Российском законодательстве понятие несостоятельности закреплено в ст. 2, ФЗ №127 от 27.09.2002 года "о несостоятельности (банкротстве)" в соответствии с которым несостоятельность (банкротство)- 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 платежей.⁷ Анализ текста статьи показывает, что указанная норма закрепляет три безусловных и практически неоспоримых признака, раскрывающие внутреннее содержание негативного феномена:

1. Не способность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам;

2. Не способность должника в полном объеме выплатить выходных пособий и (или) произвести оплату труда лицам, работающим или ранее работавшим по трудовому договору;

3. Не способность должника в полном объеме исполнить установленную Российским отраслевым законодательством обязанность по уплате обязательных платежей.⁸

Согласно этому определению, можно заметить одну особенность, которая заключается в том, что законодатель отождествил (объединил) понятие несосто-

⁷ Федеральный закон " О несостоятельности (банкротстве)" от 26.10.2002 N 127-ФЗ (ред. от 27.12.2018)" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2019).// СПС КонсультантПлюс.

⁸ Гогина Г.Н., Гогин А.А. О банкротстве Организаций и субъектов юридической ответственности// Вестник СамГУПС. 2018. № 4 (42). С. 20.

тельности и банкротства, не имеющих никаких отличий, однако большое количество Российских ученых считают неудачным использование понятий "несостоятельность" и "банкротство" в качестве синонимов. Анализируя ряд статей на эту тему, мы обратились к зарубежному законодательству, а именно к текущему законодательству Франции, которое в отличие от нашего разделяет понятия "несостоятельность" и "банкротство", понимая под первым финансовое состояние должника, а под вторым- судебную процедуру признания банкротом, таким образом можно сказать, что в отличие от нашего законодательства Французское даёт различное толкование этих двух понятий, при этом финансовое состояние "несостоятельности" может привести к "банкротству".

Чтобы более точно разобраться в этих понятиях, а именно "несостоятельность" и "банкротство", мы считаем необходимым привести четыре основных аспекта, которые помогут определить данные понятия и отчасти разобраться в сложной структуре процедуры банкротства. К этим аспектам относятся:

1. Предполагаемая несостоятельность, это этап который предшествует судебному разбирательству, когда в силу определённых жизненных обстоятельств у должника нет возможности, или он не хочет исполнять возложенное денежное обязательство, допустим человек решил взять кредит для строительства бани на своем дачном участке, первое время все было хорошо, он своевременно исполнял возложенное на него обязательство об уплате ежемесячного платежа по этому кредиту, но неожиданно он попадает под сокращение на работе и его увольняют, то есть человек лишился дела, которое его кормило и в следствии этого, он уже не в состоянии тянуть кредит, долги растут, переваливают за 500 тысяч рублей и он не может уплатить кредитору определенную денежную сумму, что предоставляет кредитору право, а на должника возлагает обязанность по обращению в Арбитражный суд с заявлением о признании должника несостоятельным (банкротом), однако не всегда для должника это обязанность. Этот вопрос мы подробно разберём чуть ниже. Если заявление составлено верно и к нему приложены все необходимые документы, то суд принимает заявление к производству и назначает дату рассмотрения обоснованности заявления. При

этом за должником согласно ФЗ о несостоятельности (банкротстве) остаётся право распоряжаться своим имуществом и никаких ограничений по его использованию нету. Если сделать короткий вывод по данному этапу, то по решению Арбитражного суда в отношении имущества должника могут наступить следующие последствия:

- в случае прекращения производства по делу, должник сохраняет за собой право, распоряжаться своим имуществом, как он пожелает, закон в этом случае его не ограничивает;

- второй вариант менее приятный для должника, т.к. в случае перехода к одному из следующих этапов, которые мы приведём ниже, должник ограничивается в свободе по распоряжению имеющегося у него имущества, а сделки могут быть оспорены.

2. Несостоятельность, это следующий этап, который возникает в результате принятия арбитражным судом решения о признании гражданина-должника несостоятельным (банкротом) с применением к нему процедуры реструктуризации долгов гражданина с целью восстановления его платёжеспособности. Более детально, мы рассмотрим весь ход процедуры в следующей главе.

3. Банкротство, это этап который возникает в результате невозможности восстановления платёжеспособности должника и недостаточности его имеющегося имущества для удовлетворения требований кредиторов. Он выражается в открытии реализации имущества гражданина должника с целью равномерного распределения конкурсной массы между имеющимися кредиторами. К слову, банкротом гражданин признаётся, только если в отношении него вводится ликвидационная процедура (реализации имущества).⁹ Существует ошибочное мнение, что фраза "гражданин признан банкротом" означает то, что все его долги уже списаны и процедура завершена, однако это вовсе не так. Признание гражданина банкротом означает, что в отношении должника по решению суда

⁹ Алфёрова, Л. М. Несостоятельность (банкротство) физических лиц. Тенденции развития механизма банкротства граждан. — М. : Статут, 2018.-43 С.

возбудили ликвидационную процедуру. Это далеко не конец процедуры, а лишь её середина.

4. Неправомерное банкротство. В рамках данного этапа выявляются признаки криминального банкротства и он довольно интересен. Характерными чертами данного аспекта является то, что в действиях (бездействиях) должника-гражданина, которые были установлены финансовым управляющим, имеются признаки преднамеренного или фиктивного банкротства, а также иные правонарушения установленные в деле о банкротстве и в результате чего- это приводит к ответственности предусмотренной уголовным и административным законодательством Российской Федерации. Так в соответствии со ст.196 УК РФ "Преднамеренное банкротство"-, то есть совершение руководителем или учредителем (участником) юридического лица либо гражданином, в том числе индивидуальным предпринимателем, действий (бездействия), заведомо влекущих неспособность юридического лица или гражданина, в том числе индивидуального предпринимателя, в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если эти действия (бездействие) причинили крупный ущерб. (ст.196 Уголовного кодекса РФ от 13.06.1996 года).

Если говорить по простому, то преднамеренное банкротство-это когда вы своими действиями умышленно, целенаправленно вводите себя в состояние, при котором вы будите не в силах расплатиться со всеми долгами. Вы прекрасно понимаете, что можете очень скоро стать банкротом, и желаете этого, безответственно распоряжаясь имуществом, которое находится в вашей собственности. Считаемым необходимым привести пример, для более наглядного объяснения. Представим самую распространённую ситуацию на практике, когда должник вёл бизнес и имел в собственном владении допустим строительную технику, общая стоимость которой, превышает 20 миллионов рублей. При этом у нашего должника есть задолженность перед кредиторами в размере 15 миллионов рублей. Должник понимает, что для погашения общей суммы требований кредиторов, всё его имущество попадёт в конкурсную массу и в дальнейшем уйдёт под

звук молотка в качестве погашения задолженности. И естественно ему не захочется прощаться с ним и, как это бывает сплошь и рядом, он начинает выводить ликвидное имущество, дабы избежать его попадания в конкурную массу. Делается это очень легко, как правило такое имущество продаётся близким родственникам, ну допустим на нашем примере, должник имея имущество пять грузовиков марки Mercedes продаёт их по договору купли-продажи, своей любимой дочери за сумму, которая гораздо ниже рыночной равную 5000 тысячам рублей, но, при совершении данных действий, он забывает, что все сделки с имуществом подлежат государственной регистрации и эти сведения будут истребованы для проверки финансовым управляющим из уполномоченных органов в рамках процедуры банкротства. Более подробно мы коснёмся этой темы в следующей главе.

Фиктивное банкротство, это заведомо ложное публичное объявление гражданином о своей несостоятельности и при этом предполагается обман, который может утверждаться в ложном утверждении о том, что не соответствует действительности, либо умолчание о фактах сообщение которых было обязательно. При совершении таких действий, кредиторам зачастую причиняется крупный ущерб.

Подводя небольшой итог по всему сказанному выше, следует сказать, что понятие несостоятельности, это сложная структура, которая влечёт многогранность правовых последствий и трактовать понятие "несостоятельности" можно с разных сторон. Несостоятельность досудебная, которая может выражаться, как имущественное положение в котором находится должник, при котором судьба его имущества ещё не определена, а с другой стороны, это принятое Арбитражным судом решение о признании должника несостоятельным (банкротом) и введение одной из процедур банкротства, которые установлены законодательством Российской Федерации.

Признаки банкротства. Процедура очень сложная и признаки банкротства не исключение, точнее их внутренняя структура, и чтобы не путать читателей в сложной системе признаков мы поделили их на две группы:

1. Внутренние признаки. К ним относятся неплатежеспособность и не достаточность имущества. Это два обязательных признака.

2. Внешние признаки. К ним относятся сумма задолженности и срок просроченного платежа. Это такая группа признаков, при появлении которых появляется основание для подачи заявления в Арбитражный суд, но их не достаточно для признания должника банкротом.

Неплатежеспособность и недостаточность имущества являются отправной точкой к возможному банкротству гражданина. Предлагаем, более подробно разобраться с каждым их них.

1. Неплатежеспособность. Этот признак можно рассмотреть с двух сторон. С одной стороны этот признак означает, что должник перестаёт платить по своим долгам, но с другой стороны появление этого признака, позволяет должнику инициировать процедуру банкротства, но это ещё не означает, что должник может быть признан банкротом. Неплатежеспособность наступает в тот момент, когда гражданин (физическое лицо) прекращает платежи по имеющимся у него обстоятельствам. Обычно это происходит в следствии:

- нежелания должника исполнять обязательства (очень часто такое встречается в жизни, когда люди просто без причин и какого либо объяснения перестают платить;

- отсутствия денежных средств для оплаты (жизнь не предсказуема, способности видеть на перед и заглядывать в будущее у людей нету. Жизнь может изменить свое течение буквально за один час. Вчера у человека была хорошая, оплачиваемая работа приносящая стабильных доход и обеспечивающая комфортное проживание, а сегодня тебя уволили, или организации обанкротилась и ты лишился заработка, в следствии чего ухудшилось финансовое положение, при этом время идет, а человек не осуществляет платежей, признак неплатежеспособности на лицо.

Для того, чтобы понимать, что законодатель подразумевает под "неплатежеспособность", мы считаем необходимым обратиться к теории, к основной нормативно правовой базе регулирующей вопросы несостоятельности (банкрот-

ства), а именно к ст. 2 ФЗ №127 о несостоятельности (банкротстве) от 27.09.2002 года, в соответствии с которой под неплатежеспособностью понимается, прекращение исполнения должником части денежных обязательств или обязанности по уплате обязательных платежей, вызванное недостаточностью денежных средств.

2. Недостаточность имущества. Это обязательный признак для того, чтобы должник был признан судом банкротом и была введена процедура реализации его имущества. Этот признак означает, что стоимость имущества должника меньше, чем сумма его долгов. Законодатель дает свое определение. В соответствии ст. 2, абз.33 ФЗ о "несостоятельности (банкротстве)", под недостаточностью имущества понимается: превышение размера денежных обязательств и обязанностей по уплате обязательных платежей должника над стоимостью имущества (активов) должника.

2.2. Типовая процедура банкротства гражданина.

Банкротство, это такая процедура при которой постоянно присутствует конфликт, столкновение двух сторон должника и кредиторов. С одной стороны должник, который находится в трудном финансовом положении и у которого недостаточно имущества, а с другой стороны в зависимости от сложности ситуации кредитор или много кредиторов, которые претендуют на имущества должника. Как и в случае с компаниями, банкротство физических лиц, это инструмент, который позволяет учитывать интересы обеих сторон долгового спора. Процедуру банкротства можно рассмотреть глазами должника и глазами кредиторов.

Глазами гражданина должника, это возможность официально списать долги, избавиться от звонков назойливых кредиторов, получить защиту от государства от действий коллекторов и решать все вопросы по долгу через суд и начать новую жизнь. А для кредиторов, это потрясающая возможность вывернуть должника наизнанку то есть получить доступ к информации о движении денеж-

ных средств по его счетам, возможность оспорить сделки, которые были заключены в преддверии банкротства и др.¹⁰ То есть банкротство физического лица, можно рассматривать, как правовой инструмент, обеспечивающий защиту, как должника так и кредитора.

Прежде чем приступить к подробному рассмотрению типовой процедуры банкротства, мы считаем необходимым обратиться к теории, что понимать "Кто такой должник?", "Кто такой кредитор?" и " Кто такой Арбитражный управляющий?".

Основные действующие лица в процедуре банкротства гражданина:

1. Должник. В соответствии с п.2, ст.1 ФЗ №127 о несостоятельности(банкротстве)это гражданин, в том числе индивидуальный предприниматель, или юридическое лицо, оказавшиеся неспособным удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, о выплате выходных пособий и (или) исполнить обязанность по уплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течении определенного срока. Если говорить не научным языком то должник, это лицо, гражданин который должен кому то денежные средства за кредиты, налоги, займы- эта задолженность может быть многообразной.

2. Кредиторы. В соответствии с п.6, ст.1 ФЗ №127 о банкротстве это лица, имеющие по отношению к должнику права требования по денежным обязательствам и иным обязательствам, об оплате обязательных платежей, о выплате выходных пособий и об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору. Проще говоря кредиторы это те лица, которым должны денег. Ими могут быть кто угодно, это и кредиты, займы, налоги, алиментные обязательства, задолженность по жилью и др., видов задолженностей очень много.

¹⁰ Галичевский И.Н., Банкротство физического лица (гражданина). Все, что нужно знать должнику и кредитору. ООО «Издание книг ком», о-макет, 2018.- С 12.

3. Финансовый управляющий. Арбитражный управляющий, утвержденный арбитражным судом для участия в деле о банкротстве гражданина. Конкретно на банкротстве физических лиц он получает статус финансового управляющего.

4. Суд.

Если проводить аналогию с нашим государством, то в процедуре банкротства можно как и в государстве выделить 3 ветви власти:

1. Законодательная, это собрание кредиторов. Именно на собрании кредиторов выбирают арбитражного управляющего при переходе с процедуры на процедуру, утверждают положения о торгах, может навязать арбитражному управляющему свою волю, могут обязать совершать его какие то действия. Кредиторам на собрании предоставляется возможность, познакомиться с отчетом финансового управляющего в котором содержится полная информация о процедуре в том числе: детализированная информация о должнике, запросы, ответы из регистрирующих органов, список включенных в реестр кредиторов, общая сумма задолженности, сведения о понесенных расходах финансовым управляющим и др.

2. Исполнительная, это финансовый управляющий. Он работает в интересах должника и кредитора, точнее сказать он ищет некий баланс в интересах должника и кредитора. Именно он запрашивает информацию о контрагентах, проводит финансовый анализ деятельности должника за последние 3 года, проводит инвентаризацию имущества, оценку имущества, продажу имущества и утверждает, выявляет почему физик пришлось к такому состоянию добросовестно, или не добросовестно, безусловно очень важная фигура в деле о банкротстве гражданина. Он должен учесть и интересы кредиторов, интересы должника и указания суда и СРО. Без финансового управляющего никакое дело о банкротстве происходить не может. Для того, чтобы более детально разобрать обязанности финансового управляющего, обратимся к статье 213.9, пункт 8 ФЗ о "несостоятельности (банкротстве) в соответствии с которым в обязанности финансового управляющего входит:

-принимать меры по выявлению имущества гражданина и обеспечению сохранности этого имущества;

-проводить анализ финансового состояния гражданина;

-выявлять признаки преднамеренного и фиктивного банкротства;

-вести реестр требований кредиторов;

-уведомлять кредиторов о проведении собраний кредиторов

-созывать и (или) проводить собрания кредиторов для рассмотрения вопросов, отнесенных к компетенции собрания кредиторов настоящим Федеральным законом;

-уведомлять кредиторов, а также кредитные организации, в которых у гражданина-должника имеются банковский счет и (или) банковский вклад, включая счета по банковским картам, и иных дебиторов должника о введении реструктуризации долгов гражданина или реализации имущества гражданина не позднее чем в течение пяти рабочих дней со дня, когда финансовый управляющий узнал о наличии кредитора или дебитора;

-рассматривать отчеты о ходе выполнения плана реструктуризации долгов гражданина, предоставленные гражданином, и предоставлять собранию кредиторов заключения о ходе выполнения плана реструктуризации долгов гражданина;

-осуществлять контроль за ходом выполнения плана реструктуризации долгов гражданина;

-осуществлять контроль за своевременным исполнением гражданином текущих требований кредиторов, своевременным и в полном объеме перечислением денежных средств на погашение требований кредиторов;

-направлять кредиторам отчет финансового управляющего не реже чем один раз в квартал, если иное не установлено собранием кредиторов.

3.Судебная, это суд.

Начало процедуры банкротства гражданина.

1. Первый этап, это точка возникновения признаков банкротства, про которые мы говорили в предыдущей под главе. К ним относятся: неплатежеспособность и недостаточность имущества.

2. Второй этап, это подача заявления о банкротстве в Арбитражный суд и сбор всех необходимых документов предусмотренных действующим законодательством. Подать заявление о банкротстве может либо должник, либо кредитор. В соответствии с ч.1, ст.32 ФЗ о несостоятельности (банкротстве), дела о банкротстве граждан рассматриваются Арбитражным судом.

Мы предлагаем рассмотреть подачу заявления, как со стороны должника, так и со стороны кредитора.

Со стороны должника это иногда право, а иногда обязанность:

1.Гражданин обязан подать заявление в случае:

-если удовлетворение требования одного кредитора, приведет к невозможности удовлетворения требований других кредиторов, то есть если мы одному заплатим, а на других денег не хватит, это ущемит права кредиторов;

-долги должны быть больше 500 000 рублей, если меньше то это не обязанность.

Подать на банкротство гражданин должен в течении 30 дней с момента наступления этих обстоятельств. За неисполнение этой обязанности установлен административный штраф. Так в соответствии с ч 5., ст. 14.13 КоАП, неисполнение руководителем юридического лица либо индивидуальным предпринимателем или гражданином обязанности по подаче заявления о признании соответственно юридического лица либо индивидуального предпринимателя, гражданина банкротом в арбитражный суд в случаях, предусмотренных законодательством о несостоятельности (банкротстве), - влечет наложение административного штрафа на граждан в размере от одной тысячи до трех тысяч рублей.¹¹

¹¹ "Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях" от 30.12.2001 N 195-ФЗ (ред. от 01.05.2019) (с изм. и доп., вступ. в силу с 12.05.2019).

2. Право должника, это когда он предвидит признаки банкротства, когда он предвидит, что не сможет рассчитаться с кредиторами. Например вы взяли кредит на очень дорогую машину и в какой то момент поняли, что вы не в состоянии тянуть этот кредит, вашей зарплаты не хватает, дело которые вас кормило больше не приносит прибыли. При этом также, как и для юридических лиц, вот это предвидение нужно доказать суду, то есть нельзя прийти в суд и сказать: "Что мне кажется, что я скоро не смогу рассчитаться с кредиторами". Нужно представить перечень своего имущества, нужно доказать что имеющегося имущества не хватает для расчёта с кредиторами, нужно представить обоснование почему мы не можем расплатиться с долгами, допустим потерял работу, либо другие обстоятельства. Если говорить коротко то необходимо установить факт прекращения платежей. При этом порога в 500 тысяч для права нету. То есть гражданин может подавать на банкротство и при долге в 200, 300 тысяч рублей, самое главное, чтобы это для него было экономически целесообразно, потому что стоимость процедуры банкротства под ключ начинается со 100 000- 150 000 тысяч рублей, если мы говорим про самую простую ситуацию, про долг в 1 миллион рублей, наличие одной квартиры и отсутствие другого имущества, а также крайне низкая заработная плата в пределах прожиточного минимума в этом случае за 100 тысяч рублей, человек не теряет абсолютно ничего. Бесспорно, при долге в один миллион рублей, заплатить 100 тысяч рублей, это достаточно хорошая экономия. Но бывают и более сложные процедуры, когда сумма долга превышает один миллион рублей, имеются несколько кредиторов, среди которых могут быть налоговые органы или частные лица по распискам, а также наличие дополнительного имущества. Данная ситуация сразу же отсекает категорию не богатых заемщиков, не имеющих средств на проведение процедуры. При этом к своему заявлению о банкротстве гражданин должен приложить огромный перечень документов и многие юристы говорят, что он чрезмерно большой и как показывает практика для физического лица сбор документов является большой проблемой. В соответствии с п. 3, ст. 213.4. "ФЗ о несостоя-

тельности (банкротстве)" к заявлению о признании гражданина банкротом, прилагаются следующие документы:

- документы, подтверждающие наличие задолженности, основание ее возникновения и неспособность гражданина удовлетворить требования кредиторов в полном объеме;

- документы, подтверждающие наличие (отсутствие) статуса индивидуального предпринимателя;

- списки кредиторов и должников гражданина по форме, утвержденной Минэкономразвития России;

- опись имущества гражданина по форме, утвержденной Минэкономразвития России;

- копии документов, подтверждающих право собственности гражданина на имущество (при наличии);

- копии документов о совершившихся 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 300 000 рублей (при наличии);

- выписку 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;

- выданную банком справку о наличии счетов, вкладов (депозитов) в банке и (или) об остатках денежных средств;

- копию страхового свидетельства обязательного пенсионного страхования;

- сведения о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица;

- копию решения о признании гражданина безработным;

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

- копии документов, подтверждающих семейное положение (свидетельство о заключении брака (при наличии заключенного и не расторгнутого на дату подачи заявления брака); свидетельство о расторжении брака, если оно выдано в течение трех лет до даты подачи заявления (при наличии); брачный договор (при наличии), соглашение или судебный акт о разделе общего имущества супругов, соответственно заключенные и принятые в течение трех лет до даты подачи заявления (при наличии); свидетельство о рождении ребенка).

- доказательства уплаты государственной пошлины (к своему заявлению о банкротстве, должнику необходимо приложить квитанцию об оплате государственной пошлины. Так в соответствии со ст. 333.21 НК РФ, ч.5 при подаче заявления о признании должника несостоятельным (банкротом), уплачивается государственная пошлина в размере 300 рублей¹²;

- доказательства внесения в депозит арбитражного суда денежных средств в размере, равном фиксированной сумме вознаграждения финансового управляющего за одну процедуру, применяемую в деле о банкротстве гражданина, либо мотивированное ходатайство об отсрочке внесения денежных средств. Согласно ныне действующему законодательству, стоимость услуг Арбитражного управляющего за процедуру банкротства физического лица составляет 25 000 рублей, смешные деньги по факту за которые не один из профессиональных арбитражных управляющих не согласится вести процедуру. С чем это связано? На этот вопрос мы ответим в следующей главе.

- доказательства наличия имущества, достаточного для погашения расходов по делу о банкротстве. Данные денежные средства идут на обязательные расходы, а именно публикацию сообщения о введении процедуры банкротства в газете "Коммерсантъ", стоимость которой составляет от 10 до 15 тысяч рублей; Расходы финансового управляющего на почтовую корреспонденцию (для того,

¹² Налоговый кодекс Российской Федерации (НК РФ) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.05.2019). Справочно-правовая система «ГАРАНТ».

чтобы истребовать информацию о должнике, финансовый управляющий делает запросы в регистрирующие органы и в среднем общая стоимость всех почтовых расходов составляет от 1000 до 3000 рублей.

- доказательства направления своего заявления в адрес кредиторов (либо для индивидуальных предпринимателей - доказательства опубликования уведомления о намерении обратиться с заявлением о признании банкротом).

Как показывает сложившаяся практика, для многих физических лиц, сбор документов является большой проблемой. Это одна из причин, что многие из заявлений не приняты к производству. Допустим человек предвидит то, что через пару месяцев у него не будет возможности платить банку за кредит и он решает подать заявление на банкротство. И если при этом, он находится в конфликте с банком и банк отказывает в выдаче каких то копий документов или выписок по счетам, то ему будет очень сложно получить необходимые документы, но при ситуации, когда должник обязан подать заявление, суд обязан принять заявление и помочь гражданину в истребовании этих документов. Либо же другая ситуация, которая очень часто встречается на практике, это когда должник просто потерял необходимые документы, допустим кредитные договоры или выписки и человеку нужно потратить силы и времени для сбора этих документов, а банки, как правило вставляют "палки в колёса", а что ещё хуже, в силу правовой не грамотности человека, могут требовать деньги за предоставляемые сведения, хотя в соответствии с федеральным законом "о банках и банковской деятельности", справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются кредитной организацией им самим, судам, органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц, организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, при наступлении страховых случаев, предусмотренных Федеральным законом "О страховании вкладов в банках Российской Федерации", а при наличии согласия руководителя следственного органа - органам предварительного следствия по делам,

находящимся в их производстве.¹³ Банк обязан выдавать копию кредитного договора бесплатно, если его потеряли.

При этом должник имеет право указать СРО, из которой будет выбран Арбитражный управляющий, кандидатуру финансового управляющего указать не может. Такие же права и у кредиторов. В России в порядке 54 СРО, каждая СРО может работать по всей стране, так же нету ограничений у арбитражного управляющего, он может быть прописан в Тольятти, а вести процедуру в Владивостоке. В соответствии со ст. 2, ФЗ № 127 о несостоятельности (банкротстве) саморегулируемая организация арбитражных управляющих, это некоммерческая организация, которая основана на членстве, создана гражданами Российской Федерации, сведения о которой включены в единый государственный реестр само регулируемых организаций арбитражных управляющих и целями деятельности которой являются регулирование и обеспечение деятельности арбитражных управляющих.

Подача заявления со стороны кредитора.

Для того, чтобы подать на банкротство физического лица должны быть выполнены следующие условия:

1. Это долг больше 500 тысяч. По поводу суммы в 500 000 рублей, если у должника несколько кредиторов, и у каждого из них долг меньше 500 000 рублей, то следует иметь ввиду, что кредиторы могут объединить свои требования к должнику, чтобы их сумма перешла порог в 500 000 рублей и подать совместное заявление. В случае подачи заявления кредитор вправе назначить своего финансового управляющего, который в спорных ситуациях будет принимать сторону кредитора, а для кредитора это хорошая возможность вывернуть должника "наизнанку", то есть запретить ему выезд за пределы РФ, получить информацию о движении денежных средств по его счетам, оспорить прошлые сделки по отчуждения имущества, также это возможность выявить сокрытое имущество должника и т.д. В общем создать для должника большое количество проблем,

¹³ Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 N 395-1 (последняя редакция от 01.01.2019 года). Справочно-правовая система «ГАРАНТ».

при которых ему будет гораздо легче рассчитаться по существующим долгам и всячески манипулировать должником. Если где то были незаконные действия, то привлечь ещё к уголовной ответственности. Для должников, существует простой лайфхак, используя который он может первым подать заявления на банкротство. Приведем пример с банком. В том случае, если должник понимает, что банкротство неизбежно и что банк будет подавать заявление, то он может позвонить в этот банк, попросить, чтобы его связали со службой взыскания, к телефону подойдет человек, который занимается данными вопросами и этому человеку можно задать все интересующие вопросы к которым могут относиться: полная информация по вашему текущему долгу, вопрос о том, какие проблемы существует по вашему долгу и что банк планирует делать с вами дальше и др. Это можно делать смело, звонить и все узнавать и банк ответит на все вопросы, потому что мало кто из работников знает, какой смысл стоит за этим звонком, а для должника это очень важно, так как от этого будет зависеть исполнительная власть, то есть финансовый управляющий, который в спорных ситуациях будет вставать на сторону должника.

2. Просрочка больше 3 месяцев.

3. Подтверждение вступившего в законную силу решения суда.

На наш взгляд несколько странно и несколько нелогично, что порог для юридических лиц 300 000 рублей, а для физических 500 000 рублей. Почему так решил законодатель не понятно. По условию наличия решения суда есть много исключений таких как: кредитным организация не требуется, не требуется решения суда по сделкам которые заверены нотариально и по тем долгам против которых должник не возражает. По тем долгам, по которым должник не возражает подавать заявление нужно аккуратно, потому что сегодня должник не возражает, а завтра начнёт возражать. Завтра начнёт возражать и по заявлению кредитора процедура не будет введена, а должник сам на себя подаст, от этого зависит исполнительная власть, арбитражный управляющий.

И третья категория, которая может подать на банкротство, это уполномоченный орган. В соответствии с п 8. ст.2, ФЗ №127 о несостоятельности (банк-

ротстве), уполномоченные органы, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный правительством РФ на представление в деле о банкротстве и в процедурах, применяемых в деле о банкротстве, требований об уплате обязательных платежей и требований РФ по денежным обязательствам, а также органы исполнительной власти субъектов РФ, органы местного самоуправления, уполномоченные представлять в деле о банкротстве и в процедурах, применяемых в деле о банкротстве, требования по денежным обязательствам соответственно субъектов РФ, муниципальных образований. Это налоговая. Точно также налоговой нужен долг в 500 000 рублей, 3 месяца просрочки, не нужно решении суда. Налоговая сильно не торопится, потому что это загрузка для налогового органа и расходы за счет бюджета на выплату расходов арбитражного управляющего и т.д. При этом если уполномоченные органы или кредиторы подают документы, это не значит, что физическому лицу не надо собирать документы. Физическое лицо обязано представить отзыв на заявление кредитора, а если не подаст, то грозят не списанием долгов. К отзыву гражданина на заявление кредитора, прилагается почти тот же пакет документов. Если физик хочет избавиться от долгов, то ему в любом случае нужно собрать этот пакет документов.

По результатам назначается судебное заседание по рассмотрению обоснованности заявления и заявление либо признается обоснованным и судья вводит одну из процедур: реструктуризация долга или реализация имущества, либо признается не обоснованным. Признается обоснованным, если будет доказан признак неплатежеспособности гражданина при наличии оснований указанных в ч.3, ст. 213.6 ФЗ №127 о несостоятельности (банкротстве), о которых мы говорили выше к ним относятся: доказана ли сумма долга, доказан ли срок просрочки и признак недостаточности имущества (доказано ли суду отсутствие или недостаточно имущества). Судья проверяет вводить или не вводить процедуру, смотрит сможет ли должник рассчитаться по своим долгам, то есть в первую очередь проверяет признаки банкротства к которым относятся:

- неплатежеспособность, то есть доказана ли сумма долга, доказан ли срок просрочки;

- недостаточность имущества, то есть доказано ли отсутствие или недостаточность имущества.

Заседание по проверки обоснованности по закону должно быть от 15 дней до 3 месяцев с момента принятия вашего заявления арбитражным судом, по сложившейся практике это происходит в течении 2-3 месяцев.

2.3 Процедуры применяемые в деле о банкротстве гражданина.

В рамках дела о банкротстве вводятся различные процедуры, установленные законом. Процедуры банкротства бывают реабилитационные и ликвидационные. Статья 213.2 ФЗ о "несостоятельности (банкротстве)", закрепляет следующие виды процедур, применяемых в деле о банкротстве граждан к которым относятся:

- реструктуризация долгов гражданина;
- реализация имущества;
- мировое соглашение.

1. По умолчанию вводится реструктуризация долга. Это реабилитационная процедура, применяемая в деле о банкротстве к гражданину в целях восстановления его платежеспособности и погашения задолженности перед кредиторами в соответствии с планом реструктуризации долгов. Исходя из определения, которое дает нам законодатель можно сделать вывод, что реструктуризация долга направлена на восстановление платежеспособности гражданина, путем исполнения им утвержденного плана реструктуризации и как результат освобождение из финансовой петли. Эту процедуру можно разделить на 2 части. Первая, это подготовительная часть, она может длиться от 3 до 6 месяцев, ее задача, это сохранение имущества должника, анализ финансового состояния должника,

проведения собрания кредиторов и разработка плана реструктуризации долга.¹⁴ Вторая часть может длиться до 3 лет, это исполнение плана реструктуризации долга, если план будет утвержден кредиторами, которая подразумевает под собой непосредственно процесс погашения должником долгов согласно утвержденному плану, как результат в процедуре реструктуризации долга гражданин (должник) не признается банкротом , он восстанавливает свое трудное финансовое положение с возможностью быть полноценным участником рыночных отношений.

Гражданин подал заявление в Арбитражный суд, через несколько дней его приняли к производству. От 15 дней до 3 месяцев (в реальности 2-3 месяца) прошло рассмотрение обоснованности заявления и по умолчанию вводится процедура реструктуризация долга, но это не значит, что мы идём сразу по плану реструктуризации долга. Возникают последствия после введения процедуры реструктуризации долга:

-залоговые кредиторы не могут забрать имущества, до утверждения плана реструктуризации, после утверждения плана они могут забрать имущество, если это не мешают плану реструктуризации;

-вводится мораторий на исполнение требований кредиторов (реестровых), но есть некая разбивка долгов, это дата принятия к производству. Долги, которые возникли до этого, это реестровые долги. По реестровым долгам вводится мораторий по удовлетворению требований кредиторов. Приставы не могут списать денежные средства, блокировки счетов снимаются, аресты снимаются, прекращаются начислять пени, финансовые санкции, проценты начисляются по ставке ЦБ РФ. То есть, это некая возможность, передышка для физического лица, чтобы утвердить план реструктуризации. Но также возникают некоторые ограничения, в частности:

-сделки с имуществом больше 50 000 рублей, сделки по поручительствам, займам и т.д., осуществляются только с согласия финансового управляющего;

¹⁴ Галкин А.А., Баландин Д. " Банкротство физических лиц. Пошаговая инструкция и шаблоны документов для должника и кредитора.- Москва: Эксмо, 2017.-С 55.

-нельзя делать вклады в уставные капиталы и покупать акции, во время реструктуризации долга.

После введения этой процедуры открывается реестр требований кредиторов. По закону, если кредиторы хотят вернуть свои средства через банкротство должника, то они должны включиться в реестр требований кредиторов. В течение двух месяцев кредиторы, которые имеют право требования к должнику могут подать заявление о включении в реестр требований кредиторов. В случае пропуска указанного срока по уважительной причине, он может быть восстановлен арбитражным судом. Заявление направляется должнику, в Арбитражный суд и финансовому управляющему. Каждое заявление по отдельности рассматривает суд. Идут дискуссии, так как в результате этого процедура получается очень трудно затратной для финансового управляющего и суда соответственно, нужно упростить порядок включения требования в реестр требований кредиторов например сделать также, как по банкам, когда заявление о включении в реестр направляется арбитражному управляющему, а в суд направляется, если кредитор не согласен с решением арбитражного управляющего. В течении 10 дней после закрытия реестра, кредиторы либо сам должник могут направить финансовому управляющему план реструктуризации долга. Любой из кредиторов может представить свой план реструктуризации долга, а также должник. После этого не больше чем 60 дней с момента закрытия реестра, финансовый управляющий проводит первое собрание кредиторов. В соответствии с ч 4, ст. 213.8 ФЗ № 127, первое собрание кредиторов проводится финансовым управляющим в рабочие дни с 8 часов до 20 часов по месту рассмотрения дела о банкротстве гражданина (в соответствующем населенном пункте) или в форме заочного голосования (без совместного присутствия). Согласно ч 1, ст.12 ФЗ №127, участниками собрания кредиторов с правом голоса являются конкурсные кредиторы и уполномоченные органы, требований которых включены в реестр требований кредиторов на дату проведения собрания кредиторов. И на этом собрании кредиторы голосуют за план реструктуризации долга, если план принимается то дальше то дальше действуем по плану реструктуризации. То есть сначала кредиторы за

него голосуют, после этого план представляется в суд, суд проверяет соответствие этого плана закону и если все в порядке, то начинается исполнение плана реструктуризации долга на срок до трех лет.

Для того, чтобы план реструктуризации был утвержден необходимо соблюсти четыре основных условия, которые заложены в законе, а именно они изложены в ч.1, ст.213.13 ФЗ №127 " О несостоятельности (банкротстве)" к ним относятся:

1. Гражданин имеет источник дохода на дату представления плана реструктуризации его долгов, потому что, если нету дохода то о какой реструктуризации может идти речь.

2.Гражданин не имеет не снятой или не погашенной судимости за совершение умышленного преступления в сфере экономики. Перекрытие реструктуризации для не добросовестных должников.

3. Гражданин не признавался банкротом в течении 5 лет, предшествующих представлению плана реструктуризации его долгов. Это сделано для того, чтобы физические лица не злоупотребляли этим правом и не списывали себе долги очень часто.

4. План реструктуризации долгов гражданина в отношении его задолженности не утверждался в течении восьми лет, предшествующих представлению этого плана.

Если эти условия не соблюдены то, по ходатайству гражданина мы можем сразу же уйти в реализацию имущества.

Что должно быть в плане реструктуризации долгов? План реструктуризации должен содержать:

-порядок и сроки погашения долгов;

-он должен быть экономически исполнимым, потому что глупо говорить о реструктуризации долга в 5 миллионов рублей, при доходе в 15 тысяч рублей, потому что заведомо этого дохода не будет хватать даже для выплаты каких то процентов. Это экономически нереально.

-должен быть одобрен должником. Это не прописано в законе, но это прописано в постановление пленума ВАС " О некоторых процессуальных вопросах, связанных с рассмотрением дел о банкротстве"¹⁵, если он с ним не согласен, то он просто не будет его исполнять, если он не будет его исполнять, то произойдёт переход в реализацию имущества и какой смысл его вообще утверждать.

План реструктуризации может предусматривать, не полное погашение долгов, но план реструктуризации должен подразумевать, что должник после исполнения плана он выйдет на нормальное функционирование, он сможет без просрочек исполнять свои обязательства, то есть просроченные долги он закроет во время процедуры реструктуризации долга и после этого сможет нормально исполнять свои долговые обязательства. После этого план реструктуризации утверждается судом, если он одобрен собранием кредиторов, но есть исключения, когда план может быть утвержден судом, если кредиторы его не одобрили, если должник докажет, что в результате реструктуризации кредиторы получают больше чем в результате немедленной реализации имущества и при этом будет погашено больше половины долгов.

После утверждения плана реструктуризации плановые долги погашаются в соответствии с планом. Долги которых нету в плане, погашаются в соответствии с общими условиями, которые прописаны для всех остальных долгов. Аресты снимаются. С определенной периодичностью финансовый управляющий проводит собрание кредиторов, он контролирует исполнение плана должником и в течении 3 лет смотрит, как проходит план реструктуризации. Если физик этот план не исполняет, то он сваливается в реализацию имущества по ходатайству кредитора, а дальше рассматривает суд, если он просрочил на несколько дней то скорее всего суд не введёт реализацию имущества.

План реструктуризации может быть изменён. Он может быть изменён по инициативе самого должника, либо по инициативе собрания кредиторов, если они докажут, что имущественное положение должника улучшилось допустим

¹⁵ Постановление Пленума ВАС РФ от 22.06.2012 N 35(ред. от 21.12.2017) "О некоторых процессуальных вопросах, связанных с рассмотрением дел о банкротстве". Справочно-правовая система «ГАРАНТ».

должник платил по 10 000 рублей при зарплате в 20 000 рублей и вдруг он меняет работу и получает 150 000 тысяч рублей, кредиторы об этом узнали и побежали в Арбитражный суд утвердить новый план реструктуризации исходя из новых реалий. По итогам реализация имущества. Если долги погашены то процедура завершена и должник даже не стал банкротом, но в случае, если долги должником не погашены, то мы переходим в следующую процедуру реализацию имущества. Справедливости ради, хотим отметить, что процедура реструктуризации долга у нас не работает. Это связано с тем, что должники не ставят себе задачу погасить долг, а ставят задачу списать имеющийся долг. В сознании физики находится мысль о том, что зачем работать 3 года на кредитора и отдавать долги в течении этого времени, если их можно списать сейчас.

Реализация имущества.

Реабилитационная процедура, применяемая в деле о банкротстве к признанному банкротом гражданину в целях соразмерного удовлетворения требований кредиторов. Однако не понятно, почему законодатель присвоил реализации имущества статус реабилитационной процедуры. По нашему мнению это ошибочно, так как последствия и сам принцип носят ликвидационный характер и в основу взято конкурсное производство, которое применяется при банкротстве юридических лиц.

До того момента, когда утверждается или не утверждается план реструктуризации судом проходит 4-6 месяцев. Срок в 4 месяца это практика и, это очень оптимистичный срок, если никаких задержек нету, кредиторы прислали свои требования суд их рассмотрел, финансовый анализ провели очень быстро, собрания провели быстро, как правило это 6 месяцев. Это потерянное время и потерянные деньги для физического лица. Реструктуризации эта процедура где финансовый управляющий стоит не много в стороне, делает запросы, проводит финансовый анализ, но сам имуществом не распоряжается в отличие от реализации имущества, где физическое лицо большинство своих полномочий теряет. Реализация имущества вводится, если:

-если не представлен план реструктуризации кредиторами;

- если собрание не одобрило план реструктуризации и суд его не утвердил;
- если суд отменил план реструктуризации;
- если отменено мировое соглашение.

После введения плана процедуры реализации имущества все права в отношении имущества осуществляет финансовый управляющий : он продает его, оценивает его. Финансовый управляющий распоряжается счетами физического лица, именно по его заявлению осуществляется регистрации каких то прав на транспортные средства, недвижимость, заработная плата осуществляется финансовый управляющим. Должника жестко контролируют и возникает вопрос " На что физику жить?" и что ему кушать, если все деньги у финансового управляющего. Должник имеет право подать ходатайство в суд, чтобы финансовый управляющий выделял ему денежные средства на жизнь. Это нормальная практика. В размере прожиточного минимума суд утвердит и финансовый управляющий будет выдавать эту сумму, есть случаи, когда сумма больше МРОТА, но это нужно доказать, если есть дети то нужно обосновать, что на содержание детей, или необходимо лечение, или деньги на оплату съёма квартиры и т.д., сумма может быть больше и такая практика по стране есть. 100 000 тысяч не утвердят, а 30 000 вполне возможно, но все таки физик банкрот и нужно соответствовать статусу.

Дальше арбитражный управляющий должен провести инвентаризацию и оценку имущества, причём есть интересная практика, физик должен предоставить информацию об имуществе, о местах нахождения, но передавать имущество не должен, интересная практика, то есть допустим у должника имеется Mercedes S Class и стоит он у него около подъезда и задача финансового управляющего обеспечить сохранность имущества, но при этом имущество ему передаваться не должно. Также он готовит положение о продаже имущества и утверждает это положение, если имущество не залоговое, то имущество утверждается судом. Положение о залоговом имуществе утверждается залогодержателем.

После того, как все оценено имущество выставляется на торги. Процедура реализации, такая же, как и для юридических лиц. Имущество стоимостью более 100 000 рублей, предметы роскоши продаются на электронных торгах в форме электронного аукциона. Имущество дешевле в случае одобрения судом по прямым договорам. Для физических лиц проводится по требованию кредитора и оплачивается за счет средств того кредитора, которых заказал оценку. Если оценщик не привлекается, то как финансовый управляющий проводит оценку, если дальше от этого зависит, как его продавать и если будет убыток то его переложат на финансового управляющего. Проводятся первые торги, имущество выставляется на электронные площадки, месяц на прием заявок, участвующие лица делают свои заявки и цена растёт. Если на первых торгах имущество не продано, то проводятся повторные торги при этом они точно также на повышение, разница в том, что начальная цена уменьшается на 10%. Если на повторных торгах имущество не продано, то идут на понижение так называемая "публичка" публичное предложение. Каждый период времени цена падает на определенный процент. Если имущество не продано с долгов, то оно предлагается кредиторам в качестве отступного и могут забрать его в счет своего долга, если отказались то имущество возвращается физики.

Удовлетворение требований кредиторов.

Законом о банкротстве предусмотрено 3 очереди:

1. Причинение вреда жизни и здоровью, алименты
2. Зарплата и пособия работникам (если у ИП есть работники, то к нему применяются эти положения);
3. Прочие долги (гражданско -правовые договоры)
 - 3.1 Основной долг,
 - 3.2. Пени, штрафы, финансовые санкции

В пределах одной очереди, если денег на всех не хватает, деньги распределяются пропорционально требованиям кредиторов заявленных в реестр.

Нулевая, это текущие платежи выплачиваются ко всем реестровым долгам, при этом тут есть своя очередь:

- алименты, судебные расходы, вознаграждение арбитражном управляющему;

- зарплаты и пособия

- прочие текущие платежи.

Есть некоторые особенности по распределению денег, которые получены от реализации залогового имущества. Залоговый кредитор поставлен в преимущественное положение с остальными кредиторами, ему идёт 80 % денег от реализации залогового имущества.

Последствия признания гражданина банкротом.

Разумно начать с позитивного последствия, а потом перейти к негативным. Первое и самое главное ради чего, человек идет на собственное банкротство - это то, что благодаря этому правовому инструменту у физического лица, есть официальная возможность вылезть из долговой ямы, сорвать со своей шеи финансовую петлю в которую он попал и первое последствие это то, что обязательства гражданина перед кредиторами прекращаются, долги списываются и у него есть возможность начать жизнь, или карьеру с чистого листа, спать спокойно, кормить свою семью, чувствовать себя комфортно в социуме, позволять себе хорошо отдыхать и другие блага. Но при этом, есть и негативные последствия, которые закреплены в ФЗ №127 " О несостоятельности (банкротстве), их всего три . Рассмотрим их более подробно:

1. Пять лет сообщаем при получении кредитов о том, что мы были банкротами, но это сомнительные ограничения, потому что кредитная история испорчена не на 5 лет, а гораздо больше и банки при нормальном отношении к своей работе, буду видеть, что физик проходил процедуру банкротства и для банка это будет поводом для того, чтобы отказать человеку в получении кредита, так как есть возможные риски, что лицо во второй раз попадет в ситуацию, когда не сможет выполнять обязательства и это обще доступные сведения. Оно не имеет право скрывать эту информацию, иначе эта информация будет основанием для возбуждения какого то процесса, либо досрочного расторжения кредитного договора.

2. Пять лет не можем само банкротиться, а если кредиторы в течении 5 лет подадут на банкротство, то долги не будут списаны. Как мы уже говорили выше, это сделано для того, чтобы граждане прошедшие через процедуры банкротства не злоупотребляли этим правом и не списывали долги себе слишком часто.

3. Три года нельзя занимать руководящие должности в органах управления юридического лица, иным образом участвовать в управлении юридическим лицом. Речь идёт о тех должностях, которые связаны с распоряжением денежных средств: директор, главных бухгалтер и другие. ИП оформить нельзя, но в государственной думе обсуждается законопроект где эти ограничения хотят с граждан снять.

Ещё в законе о банковской деятельности прописано, что в течении 7 лет не можем быть директором банка. Но должников это не расстраивает.

Самый главный вопрос, который волнует всех должников, это какое имущество попадает в конкурсную массу и реализуется, а какое остается у них.

Все имущество попадает в конкурсную массу и в первую очередь реализуется:

- имущество, которое находится в залоге. К нему может относиться что угодно: автомобиль, квартира и другие вещи в залоге;

- уходит под стук молотка вся недвижимость, это и квартиры, дачные участки, загородные дома, гаражи и другое недвижимое имущество;

- продаются с торгов все виды транспортных средств.

- бизнес и ценные бумаги.

И вот мы плавно подошли к самому главному вопросу, который волнует абсолютно всех граждан. Какое имущество не реализуется с торгов и остается у должника:

- единственное жилье и земельный участок под ним. К единственному жилью может относиться квартира в городе, загородный дом, дачный домик и участок под ним. В случае с домом: у вас семья, у вас есть квартира и загородный дом. Вы остаетесь прописанным в вашей квартире, а вашу супруга с детьми

прописывается в доме в таком случае, загородный дом становится её единственным жильем и на него не может быть обращено взыскание.

- инвалидный автомобиль, потому что она необходима для передвижения, все остальные транспортные средства уйдут с торгов, но нужно сказать о том, что существует разные варианты развития событий, в том плане, что часть имущества в процедуре имущества может быть сохранено например: автомобиль, который вы используете в качестве получения заработка. Вы работали в офисе, лишились работы в следствии этого не можете гасить кредит, но зарабатываете на своем автомобиле, у Вас есть подписанный контракт со службой такси в своем городе, далее вы его принесли в суд и тогда ваш автомобиль не будет подлежать взысканию, так как это средство заработка.

- личные вещи стоимостью до 10 000 рублей;

- предметы домашнего быта и предметы домашнего хозяйства остаются у вас. Люди боятся, что у них заберут все вещи необходимые для жизни : микроволновка, тостер, холодильник и др. Справедливости ради стоит отметить, что допустим огромный плазменный телевизор общей стоимостью 50 000 рублей, также может быть реализован с торгов, так как он не является тем предметом, без которого должник не сможет прожить;

- если вы живете в сельской местности- скот, корм для скота, топливо, семена для очередного посева.

А также некоторые доходы на которые не может быть обращено взыскание. Так в соответствии с Пленумом ВС РФ от 25.12.2018 года " О некоторых вопросах связанных с особенностями формирования и распределения конкурсной массы в делах о банкротстве граждан" в конкурсную массу не включаются получаемые должником выплаты, предназначенные для содержания иных лиц (например, алименты на несовершеннолетних детей; страховая пенсия по случаю потери кормильца, назначенная ребенку; пособие на ребенка; социальные пен-

сии, пособия и меры социальной поддержки, установленные для детей-инвалидов, и т.п.).¹⁶

Мировое соглашение.

В соответствии с ФЗ №127 "О несостоятельности (банкротстве)" - на любой стадии рассмотрения арбитражным судом дела о банкротстве должник, его кредиторы и уполномоченные органы вправе заключить мировое соглашение.

Как же это происходит? Должник и кредитор решаются заключить мировое соглашение. Допустим у должника задолженность перед кредитором в размере 1 миллион рублей. В мировом соглашении они могут предусмотреть рассрочку долга, то есть эта сумма поделится на части и должник будет выплачивать её в течении установленного в мировом соглашении срока, допустим каждый месяц по 75 000 рублей в течении одного года, или путем обмена требований, чтобы было нагляднее приведем пример. Не будем называть имен и фамилий и материалов дела, скажем только то, что есть очень состоятельный физик в собственности у которого находится объекты недвижимого имущества (жилые помещения, дома, квартиры и др.), в общем целый, отстроенный микрорайон. При этом имеется большое количество кредиторов, больше 20 и всем нужно платить, но суммы задолженности достаточно большие и принимается решение о заключении мирового соглашения, по условиям которого, наш физик передает кредитору объект недвижимого имущества, не большой дом в новом микрорайоне, который покрывает стоимость задолженности. Заключение мирового соглашения является основанием для прекращения производства по делу о банкротстве гражданина. В случае, если должник нарушит условия мирового соглашения, то процедура банкротства запускается по новому, гражданин признается банкротом и вводится процедура реализации имущества.

¹⁶ Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 25 декабря 2018 г. N 48 "О некоторых вопросах, связанных с особенностями формирования и распределения конкурсной массы в делах о банкротстве граждан".

ГЛАВА 3 Тенденции развития института банкротства граждан

3.1. Проблемы ведения процедуры банкротства граждан в современной России.

В начале 2010 х годов в России стали появляться признаки перекредитованности населения. Сформировался обширный рынок ипотечного и потребительского кредитования. Банковский бизнес достиг определенной черты, дальше которой уже двигаться нельзя было.

Современные реалии, а именно мировой финансовый кризис, санкции, введенные в отношении России, и множество других условий внутренней и внешней политики способствовали ухудшению жизни обычных граждан. Проблемы с экономикой, задержки заработной платы, финансовая безграмотность населения подталкивали граждан брать заемные денежные средства у микро финансовых организаций по дичайшие проценты 200-500% годовых. Кредитные организации, получив огромный источник дохода от кредитования физических лиц, наращивали свои обороты, давая все больше займов под все более растущие проценты. При этом реальные доходы населения уменьшаются, и это в сочетании с высокими кредитными ставками коммерческих банков затрудняет исполнение гражданами своих кредитных обязательств и люди идут к менее требовательным, но более жестким микро финансовым организациям. Ввиду массового не возврата кредитов и займов банкам приходилось развивать работу с коллекторскими агентствами. В случае, если гражданин не выполняет обязательства и не платит по долгам в силу пагубно сложившихся обстоятельств, банк сначала связывается с должником и узнает почему тот не платит по долгам и если это не приносит результатов, то банк может продать долг коллекторскому агентству, а у этих ребят имеются "свои" зачастую "не правовые" способы взыскания и давления. Делают это они путем оскорбления и хамства граждан, беспокоят бесконечным звонками в ночное время от которых люди вздрагивают и сходят с ума, могут испортить имущество допустим автомобиль обливают краской, режут все ши-

ны вплоть до поджога автомобиля, но самое страшное начинается, когда коллекторы начинают психологическое давление на других членов семьи, угрожают расправой, ставят людей на так называемый "счетчик" и в случае, если должник продолжал не платить по долгам, то они увеличивали сумму долга, которая становилось все больше и больше с каждым днём. По телевидению часто появлялись душеспипательные сюжеты про бесчинство коллекторов и страдающих от этого должников. Безусловно, отсутствие в России института банкротства физических лиц создавало многочисленные проблемы для граждан, не способных полностью или частично выполнить свои долговые обязательства. Всё это потребовало формирования нормативно правовой базы, регулирующей защиту прав и интересов физических лиц, ставших заемщиками.

И вот на дворе было 1 октября 2015 года, когда в России официально заработала процедура банкротства физических лиц, которая дополнила ФЗ №127 "о несостоятельности (банкротстве)"- новым параграфом § 1.1. "Реструктуризация долгов гражданина и реализация имущества гражданина"- позволяющая заемщикам официально освободиться от долгов, а кредиторам взыскать долг с недобросовестных граждан с помощью специальных правовых инструментов, предусмотренных законодательством о банкротстве. Этот закон граждане ждали очень давно и готовиться к его вступлению в силу начали заранее, собрав нужный пакет документов и написав заявления о банкротстве. Многие говорили, что суды будут перегружены, что в суды обрушится шквал заявлений и выстроятся очереди, но ничего этого не произошло. На деле же оказалось, что основная функция закона "спасти человека от финансовой петли", ушла на второй план и помочь процедура может далеко не каждому и огромное количество должников столкнулись с многочисленными сложностями – потенциальный претендент на банкротство должен соответствовать целому ряду критериев. Так что же произошло? Стал ли закон спасением для должников, либо наоборот способом взыскания долгов? Стал ли голубым океаном для юристов и арбитражных управляющих, либо стал дешёвой не нужной услугой от которой все будут отказываться?

На начальном этапе закон был не отработан. Законодатели допустили ряд ошибок и закон пришлось менять на ходу. Когда закон запустили к нему не были готовы те люди, которые должны были его исполнять. Судьи были не готовы, на тот момент не было сложившейся практики, финансовые управляющие тоже не понимали, как работать с этим законом. Закон и его применение не освещали в СМИ, хотя они должны были говорить у них широко, объяснять людям, "как это работает, какие новые возможности у них появились, какие последствия процедуры банкротства, тонкости во время процедуры, к кому нужно обратиться за помощью, куда подавать заявление, как составлять заявление и т.д., но этого ничего не произошло." И в итоге получилось то, что большое количество граждан просто не знало и не понимало, как это работает и какие последствия процедуры банкротства, а также ко всему этому добавляется правовая не грамотность очень большого количества россиян и люди пользовались самым популярным вариантом, это просто пускали все на самотёк, но такой вариант развития событий повлёк для должников множество неприятных последствий.

Люди сталкиваются с системой судебного исполнения, со службой судебных приставов, а это значит, что:

- счета блокируются и основной заработок который он получает, взыскивается в счет исполнения судебного решения, это значит что он не сможет полноценным образом содержать семью, работать и получать официальный доход, ему будет оставаться только прожиточный минимум и это будет происходить на протяжении всего периода времени пока не будет взыскан долг в полном объёме

- во вторых он не сможет приобретать новое имущество до тех пор, пока не будет погашен весь долг, поскольку если он приобретет новое имущество оно сразу будет арестовано и продано в счет долга;

- в третьих он не сможет выезжать за границу, у него будут ограничения по выезду за границу, а при банкротстве выезд за границу разрешен, бо-

лее того, если до процедуры ему было запрещено выезжать за рубеж, то после введения процедуры эти ограничения снимаются.¹⁷

Проблема подачи заявления в Арбитражный суд.

Законодатель, придумал для граждан квест, под названием "Попробуй сам войти в процедуру", так шутят многие арбитражные управляющие и первая сложность, которая ждет должников это подача заявления в Арбитражный суд. К своему заявлению о банкротстве должник должен приложить огромный перечень документов, а как показывает сложившаяся практика с момента введения поправок, для большинства должников сбор необходимого пакета документов к заявлению о собственном банкротстве, является большой головной болью и проблемой. Безусловно, человек может сам заниматься вхождением в процедуру, то есть сбор документов, составление заявления и подача его в Арбитражный суд, но стоит сказать, что процедура достаточно сложная для не подготовленного человека, более того не все юристы возьмутся за эту процедуру, поскольку законодательство о банкротстве, это отдельная, сложная отрасль права. Однако с момента внесения поправок о личном банкротстве, появилось огромное количество около юристов, которые обещали запустить процедуру банкротства "без лишних хлопот" за 30-50 тысяч рублей и они, как правило выбирали самый простой этап из процедуры банкротства- готовили заявления, закидывали его в суд и после искали арбитражного управляющего, но о том, что арбитражный управляющий вряд ли согласится вести дело с такими условиями, должники конечно же не знали, после этого процедуру не вводили, заявление возвращали и огромное количество физиков заплатив 30- 50 тысяч рублей, ничего не получили. Перечень необходимых документов слишком большой, многие юристы говорят, что законодатель слишком усложнил подачу заявления. В совокупности эти проблемы привели к тому, что огромное количество заявлений в первый год работы закона не было принято к производству, оставлено без движения, или

¹⁷ Федеральный закон от 02.10.2007 N 229-ФЗ (ред. от 06.03.2019) "Об исполнительном производстве" (с изм. и доп., вступ. в силу с 17.03.2019).

возвращено. И у нас, есть весомые доказательства, которые сложились на основании аналитики объединенного кредитного бюро и проекта Федресур в рамках которого, было проведено совместное исследование соотношения количества потенциальных банкротов и граждан России в отношении которых была введена процедура банкротства с момента введения поправок в 2015 году и по настоящий момент.

И так на дворе был октябрь 2015 года. На момент введения поправок количество потенциальных банкротов, граждан которые имели просроченные долги и не платили по этим долгам по стране было от 400 до 600 тысяч человек. Заявление о несостоятельности в первый год работы закона из 600 тысяч подали 36 000 тысяч человек. Всего лишь 1000 тысяча процедур было закончено за первый год, работы законы. Процедура была введена в половине случаев, оставшаяся половина это те заявления которые не рассмотрены, возвращены, или не приняты к производству в том числе и из за неправильно подготовленного заявления.

В 2017 году, под определение банкрота в России попадало 698 тысяч граждан, из этой массы начали процедуру банкротства лишь 29,9 тысяч человек. Это всего лишь 4% от общего числа потенциальных банкротов. Самарская область попала в список областей где самое значительное количество граждан в отношении, которых в 2017 году была введена процедура банкротства (реализации имущества) их количество составило- 993 человека.¹⁸ Глядя на статистику, которая сформировалась за 2017 год можно смело сказать, что процедура банкротства на этом этапе была не популярная в силу ее сложности, а также невысокой информированности граждан о том, что у них есть официальная возможность избавиться от долгов, которые могут превратить жизнь человека в ад и поставить крест на мечтах о счастливой жизни.

2018 год продемонстрировал осязаемый рост числа судебных решений о признании граждан несостоятельными. Должники стали в 1,5 раза чаще

¹⁸ "Федресурс", мониторинг банкротств, основной электронный канал раскрытия юридически значимой информации. www.fedresurs.ru. Объединенное кредитное бюро. [Электронный ресурс].

пользоваться процедурой банкротства и количество граждан, в отношении которых введена процедура банкротства выросла на 47 % по сравнению с 2017 годом: с 29,9 до 44,0 тысяч человек.

На 1 января 2019 года под определение потенциального банкрота попадали порядка 748, 2 тыс. россиян и за январь-февраль 2019 года суды признали несостоятельными 8322 человека. Это в 1,5 раза больше показателей аналогичного периода 2018 года.

Эта статистика говорит о том, что применение института банкротства физических лиц набирает обороты, судебная практика уже успела сложиться, институт постоянно улучшается и повышается информированность граждан, но при этом совершенно очевидно, что законодательство о банкротстве граждан не работает в должной мере. Число завершённых и рассматриваемых в настоящее время дел все еще в десятки тысяч раз меньше числа граждан, соответствующих признакам банкротства и если внимательнее почитать закон о банкротстве, станет понятно, что обанкротить можно человека и с просроченной задолженностью по гораздо меньшей сумме, чем 500 000 руб. И по мнению ведущих экспертов, потенциальных банкротов в нашей стране, не 700 тыс., а 10-11 млн. человек! Так почему же мы имеем такую скудную статистику, с этим мы разберёмся чуть ниже.

В сознании физика, получить статус банкрота- это страшный кошмар. Он думает, что находясь на улице все на него будут показывать пальцем и говорить " смотрите- этот человек банкрот", некоторые должники считают, что быть банкротом это стыдно и очень многих преследует страх неудачи в том, что " а вдруг ничего не получится", или " а вдруг у меня заберут последние ложки с вилками", все это происходит из за того, что правовая грамотность россиян, к сожалению оставляет желать лучшего, люди не понимают процедуру потому что у них нету специальных знаний, никто их этому не обучил. Плюс ко всему этому добавляется сложность процедуры, а также квест от законодателя под названием "попробуй ввести процедуру" и как следствие невозможность подачи документов в суд гражданином, просто по-

тому что не понимают граждане, что им нужно делать, как составлять заявление, какие документы необходимо предоставить и т.д. Для большей части граждан нашей страны, составить простейший иск и подать его в суд является проблемой, то что уж говорить про сложнейшую процедуру банкротства. Также хотим отметить, что в стране очень много граждан пенсионеров, людей преклонного возраста и сразу возникает вопрос, если обычному гражданину достаточно трудно заниматься вхождением в процедуру, то "Как одинокому дедушке, или бабушке собрать необходимый пакет документов, а если ещё есть проблемы со здоровьем, или инвалидность?". Они просто физически не смогу ходить и собирать необходимые документы и заниматься подготовкой к процедуре. Отстоять свои права и добиться освобождения долгов без сопровождения профессионального юриста, очень сложно, как для обычных граждан, так и для пенсионеров.¹⁹ Они могут обратиться за помощью в юридическую фирму, которых появилось огромное количество в связи с большим спросом на подобные услуги с момента введения поправок в законодательство о банкротстве. На сегодняшний день, рынок просто пестрит предложениями от юридических фирм, которые предлагают услуги банкротства " под ключ" , но к сожалению, далеко не все из предлагаемых на рынке услуг безопасно покупать. И в случае, если за дело взялись юристы у которых знания в сфере банкротства не достаточно глубокие, то в сложной ситуации они могут допустить критически важные ошибки, которые могут поставить крест на списании долгов гражданина. Есть два ключевых параметра по котором нужно проверять исполнителя:

- всегда нужно обращать внимание на деловую репутация партнера, на опыт, на те благодарственные письма, которые ему даны и на срок существования на рынке (речь идет о достаточно опытным юристе, который предоставить за себя благодарные отзывы клиентов, или даст номера телефонов

¹⁹ Постановление Арбитражного суда Северо-Кавказского округа от 19.04.2019 N Ф08-2486/2019 по делу N А32-46096/2017. // СПС КонсультантПлюс.

довольных клиентов с которыми можно проговорить ситуацию где данный исполнитель оказал какое то содействие).

Предложения по решению проблемы. Однозначно, данная проблема требует решения. Процедура банкротства граждан должна быть гораздо легче. Нами было упомянуто, что у большей части граждан, отсутствуют специальные знания в области банкротства, есть такие люди, которые вообще никогда не слышали, что существует такая процедура, позволяющая официально освободиться от долгов и для того, чтобы в хоть какой то части решить эту проблему было бы актуально, если кредитные учреждения, банки выступили со своей инициативой о обучении граждан основам этой процедуры в рамках программы "Повышение правовой грамотности населения", то есть, когда в банк обращается клиент и хочет взять кредит, работник банка выдать человеку подробную инструкцию, чтобы всегда он мог к ней обратиться в которой содержались бы следующие положения:

- ответы на вопросы по личностному банкротству, в том числе с какими последствиями может столкнуться лицо, в случае не исполнения своих обязательств, а также краткое описание основ процедуры в том числе подробное описание признаков банкротства, ведь иногда для гражданина подача заявления о банкротстве это его право, а иногда обязанность, не выполнение которой приводит к мало приятным последствиям, про которые мы писали чуть выше;

- перечень документов, которые потребуются для банкротства;

- рекомендации по поводу сбора документов, где и какие справки нужно будет получать, а также рекомендации по ведению разговоров с кредиторами;

- рекомендации по выбору юридической конторы.

Сейчас, когда люди страхуют свои автомобили, страховые компании к полису дают подробную инструкцию, в которой подробно расписано, что нужно делать в случае ДТП, куда звонить, куда ехать, и т.д. Автор данной работы сталкивался с этим и с уверенностью говорит, что ему это очень по-

могло. Он сделал все то, что указано в этой инструкции и никаких проблем не возникло. Почему не сделать также и с банкротством? Если человек попадет в ситуацию, когда он не в состоянии будет платить по своим долгам у него перед глазами будет эта инструкция, которая ответить на многие его вопросы он уже будет знать от том, что у него появились признаки, наличие которых сигнализирует о том, что он обязан подать заявление о собственном банкротстве в суд, он будет знать, как составляется заявление, какие необходимо приложить документы к нему и куда идти, чтобы собрать необходимые документы, также он будет знать о самой процедуре, как она проходит, какие нюансы, какие последствия, кто является исполнителем в этой процедуре, какая приблизительная стоимость услуг и т.д. Также этому могли бы обучать студенты выпускных курсов юридических вузов, в рамках "юридических клиник".

Следующей причиной непопулярности потребительского банкротства явилась дороговизна процедуры для гражданина, с одной стороны, и нежелание арбитражных управляющих работать за скудное финансирование – с другой. У должников зачастую нет денег на оплату обязательных расходов и услуг финансового управляющего.²⁰ То есть для гражданина-банкрота, 100 000- 150 000 руб. – это очень много и это мы говорим о самой простой процедуре, когда сумма долга не превышает один миллион рублей, имеется один кредитор и ситуация в целом простая, а для арбитражного управляющего 50 000 руб. – это мало", а за те 25 000 тысяч, которые установлены законом по факту вообще никто работать не будет. Так почему же так происходит? Все дело в том, что на плечи арбитражного управляющего ложится колоссальный объем работы в которую входят: публикация сведений о банкротстве, направление уведомлений кредиторам, работа с почтовой корреспонденцией, финансовый анализ, истребование и оспаривание сделок, постоянные судебные заседания и так далее. Работа арбитражного управля-

²⁰ Постановление Арбитражного суда Поволжского округа от 17.05.2019 N Ф06-34366/2018 по делу N А55-31249/2017. // СПС КонсультантПлюс.

ющего многогранна. Автор данной работы в течении года стажировался и проходил практику у арбитражного управляющего. И когда ему был задан вопрос: "А какие есть проблемы и сложности с которыми он сталкивается?" - он ответил " Одна из сложностей, которая приносит значительные неудобства - это практически ежедневные поездки в Арбитражный суд, который находится в городе Самара" , мы берем в пример Арбитражного управляющего из города Тольятти. Постоянные судебные заседания, которые проходят в другом городе, это достаточно большие расходы на оплату ГСМ автомобиля и физически трудно. Плюс ко всему этому добавляется повышенная ответственность, причём по самым формальным основаниям, допустим пропуск сроков публикации сведений о процедуре банкротства в газете " Коммерсантъ"- в первый раз наказывается административным серьёзным штрафом, а если во второй раз, то дисквалификацией и конец профессии. Многие профессиональные арбитражные управляющие вообще не желают работать с физическими лицами в связи с отсутствием финансовых ресурсов у должника для оплаты процедуры, но арбитражные управляющие научились выходить из этой ситуации, они просто берут по 20-30 дел о банкротстве и ведут их. Совершенно очевидно, что вознаграждение в 25 тыс. рублей не соответствует сегодняшним реалиям, уровню расходов на процедуры, которые обязан выполнить управляющий. Перспективным представляется более четкое определение вознаграждение арбитражному управляющему за проделанную работу и покрытие понесенных им расходов, потому что зачастую не кредиторы, не должники не платят арбитражным управляющим и они финансируют процедуру за свой счет. Сами арбитражные управляющие предлагают сделать вознаграждение, как и по юридическим лицам в размере 35 000 тысяч рублей.

3.2 Перспективы развития законодательства о банкротстве граждан.

Прошло более трёх лет с момента с того момента, как заработала процедура банкротства граждан. По нашему мнению перспективы этого закона очень большие. Сегодня, гуляя по городу можно видеть, что появилось очень много рекламных плакатов на которых крупными буквами написано : " Банкротство под ключ; Избавься от долгов раз и навсегда; Финансовая петля не дает спокойно жить, пройди официально процедуру банкротства и начни жизнь с чистого листа". Это свидетельствует о том, что процедура личного банкротства безусловно с каждым днём набирает обороты, эта услуга становится очень популярной на рынке, потому что все больше и больше людей узнают про эффективный правовой инструмент, позволяющий списать долги, допустим один сосед узнал от другого, что тот избавился от долгов через процедуру банкротства, или вышел на улицу и увидел на столбе объявление. Однако в тоже время в законодательство о банкротстве граждан существует ряд пробелов, не решенных проблем, которые затрудняют ход процедуры и создают многочисленные неудобства для тех, кто является действующим лицом в этой процедуре. Но, не смотря на ряд пробелов в законодательстве о банкротстве физических лиц, институт стремительно набирает обороты. Количество потенциальных банкротов растет с каждым днем, процедур все больше и больше. И в подтверждении наших слов, мы предлагаем обратиться к актуальной статистике на первый квартал 2019 года.

В ходе проведения аналитики было выявлено, что за первый квартал 2019 года количество потенциальных банкротов, которые попадают под действующее законодательство о банкротстве (граждан) составляет 764 тысяч Россиян, это на 11 % больше чем за аналогичный период в прошлом году. Первый квартал 2019 года, показал существенный рост числа граждан в отношении которых была введена процедура банкротства. Количество граждан, которых попробовали на вкус личностное банкротство увеличилось с 9 тысяч человек до 13 тысяч человек, это свидетельствует о том, что граждане стали более осведомленные в этой области и правовой институт несостоятельности (банкротства) граждан пошел в массы.

Что еще интересного нам говорит статистика?

Самое большое количество потенциальных банкротов в отношении которых была введена процедура банкротства или реализации имущества проживают в основном в центральной части России, в том числе:

- Москве и Московской области
- Санкт Петербурге, а также в Самарской области.²¹

Это связано с тем, что в центральной части России, активную деятельность ведут Арбитражные управляющие и в связи с этим, осведомленность граждан гораздо выше, нежели чем в отдаленных от центра регионах, где только начинает складываться практика и граждане узнают о новых возможностях списания долгов. Также, по нашему мнению такой бурный рост процедур в Москве связан с тем, что все больше и больше молодых людей пытаются найти счастье и создать хорошую карьеру в столице нашей страны и сегодня наблюдается большой отток молодежи в Москву. Приехав туда, люди начинают обживаться и рано или поздно берут ипотеку для покупки жилья. Кто то пробует себя в качестве предпринимателя и берут кредиты на развитие бизнеса, но не все так красиво, как может показаться. За кулисы этого города очень жестоко и коварно. Зачастую, страстные желания людей достичь легендарных результатов в этом городе разбиваются о суровую реальность, которую они очень быстро встречают находясь там, но что более печально, люди совершают критические финансовые ошибки и жизнь их превращается в жалкое зрелище. И на фоне такой картины, банкротство граждан, это спасательный круг Россиян. Институт должен работать, институт должен быть понятен и прозрачен для граждан, институт должен спасать жизни людей и привносить в их жизнь удовлетворение и радость.

В такой обстановке перспективы очень большие для юристов. Потому что тот объём обязанностей, которые должен выполнить человек идущий на собственное банкротство просто огромен и без профессионального сопро-

²¹ Постановление Арбитражного суда Поволжского округа от 17.05.2019 N Ф06-47515/2019 по делу N А55-30377/2018. // СПС КонсультантПлюс

вождения юриста очень сложно выполнить все обязанности, а также не стоит забывать, что большая часть населения нашей страны очень слабы в правовой грамотности и для многих разобраться с квестом "а ну ка попробуй обанкротиться" является нереально сложной задачей. В связи с этим у юристов появилась почва, на которой они могут крутиться и в дальнейшем зарабатывать очень хорошие деньги на банкротстве физических лиц не являясь при этом арбитражным управляющим. Они могут зарабатывать на подготовке заявления о банкротстве, помощь сбора необходимого пакета документов для заявления, сопровождение в суде и другой юридической работе. Экономическая ситуация не улучшается, зарплаты у людей выше не становятся, курс доллара не падает соответственно потенциальных банкротов у нас есть огромное количество.

У нас сейчас на рассмотрение и проработке два законопроекта о упрощенному банкротству граждан. Один проект минэкономразвития и второй Российский союз СРО Арбитражных управляющих. Проекты очень похожи. И там и там предлагается уйти от реструктуризации долга, сразу переходить в реализацию. Предполагает некий порог, прежде всего порог по размеру долгов у минэкономразвития этот порог от 50 до 900 тысяч рублей, у союза СРО до 2 миллионов долгов. Предполагается, что и там и там не более четверти долгов возникли в последние пол года перед подачей заявления о банкротстве. Предполагает ограничения по объему доходов физического лица, не более 3 МРОТ, чтобы обеспеченные должники не пользовались этой возможностью, остаток по счетам не более 50 000 рублей и другие требования, то есть делают некий порог кто может воспользоваться упрощенной процедурой банкротства. Также в ходе упрощенной процедуры банкротства гражданина не является обязательным проведение собрания кредиторов, не проводятся анализ его финансового состояния и выявление признаков преднамеренного и фиктивного банкротства. На основании ходатайства участвующих в деле лиц можно будет перейти с упрощенной системы на общую процеду-

ру, которая обычно применяется в случае, если у предполагаемого банкрота нашли значительные активы.

Законопроект минэкономразвития говорит о том, что финансовый управляющий не нужен. Физик сам подготовит заявление, перечень имущества, подготовит положения о порядке продажи имущества, быстро реализует имущество и придет в суд, и скажет суду, как эти деньги ему распределить. Хорошая идея, но это очень сильно увеличит нагрузку на судебную систему, появится куча без толковых документов, которые попадут в суд и в любом случае, физическое лицо будет вынуждено обращаться к юристам, или финансовым управляющим за помощью.

Проект СРО предусматривает наоборот увеличение роли финансового управляющего. В частности заявления о банкротстве физика будет направляться финансовому управляющему и он будет оценивать достаточность сведений в этом заявлении, правильность этого заявления. Финансовый управляющий будет собирать документы для подачи заявления и после этого направлять заявление в суд. И там и там при введении процедуры планируется утверждение положения о торгах, то есть предусмотрен ряд положений, которые сделают эту процедуру более короткой, менее затратной, более эффективней для тех должников с которыми сильно не надо разбираться. И если это будет так, то безусловно количество банкротств физических лиц значительно увеличится. По тому на наш взгляд перспективы для юристов, как имеющих статус арбитражного управляющего так и не имеющих, при банкротстве физических лиц очень хороший. Это интересный рынок, это рынок который будет расти по ряду факторов и на наш взгляд это хорошее применение сил для юристов.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

По статистике почти у каждого человека есть по одному кредиту, а порой по два, три, четыре. Банки из центральных регионов уходят в регионы дальние, потому что переакредитованность такова, что банку уже делать нечего, не кому выдавать, а получается что за много лет работы банков в центральных регионах появилась огромная переакредитованность. Чем дальше от центра, тем меньше суммы и люди стараются брать минимальные кредиты, потому что понимая куда залезают. Люди рассказывают свои страшные истории, когда приходилось брать кредит в 50 тысяч рублей для того, чтобы обеспечить свое выживание. Слишком разные люди, и разные ситуации. Проводилось исследование склонности к получению кредита и в результате исследования пришли к удивительным результатам, суть в том, что чем выше у человека образование и выше интеллект тем меньше у него шансов, что он возьмет кредит. Кредиты берут активно две группы: уборщики, охранники. Когда человек бедный берет кредит, это не потому что он глупый или не умеет считать, а потому что он отчаялся и возможность найти для него источник дохода, который позволит ему поддерживать достойный уровень жизни. Это не проблема бедности, это проблема общественных настроений и уровня жизни в стране в целом. Человек постоянно видит рекламу роскошной жизни в виде дорогих автомобилей, дорогих вещей и др., Человеку прямым текстом говорят "ты должен жить и тратить". Благодаря такой рекламе, которую искусственно навязывают и находясь под этим давлением человек срывается и начинает брать кредиты. Исследования показали, что у людей с стабильным заработком увеличивается iq на 12-15 пунктов. Так вот бедность, это хронический стресс, когда человек хочет жить хорошо и в таком состоянии он будет принимать не адекватные решения и грубые финансовые ошибки. Находясь в таком состоянии, человек полностью теряет контроль над разумом и мыслями. Одна утренняя мысль о том, что финансовое положение находится не на том уровне, на котором хотелось бы человеку, может стать критической, потому что одна негативная мысль, это слишком большая

роскошь для человека, сначала она маленькая, почти не заметная, но потом превращается в самостоятельную сущность и берет верх, над разумом, а также к этому добавляется постоянная реклама роскошной жизни и уже вечером, человек может пойти в микрозайм и взять быстрые деньги, под дичайшие проценты. Конечно, выданная ему сумма в какой то части его удовлетворяет, но в последствии он поймет, куда ввязался и финансовая удавка стянет его шею с такой силой, что его жизнь превратится в крошечный ад.

Уровень жизни в стране остается очень низким, экономическое положение оставляет желать лучшего, заработная плата у граждан не повышается, правовая, финансовая неграмотность Россиян заводит людей в долговые ямы из которых очень тяжело выбраться, и на этом фоне появляется долгожданный институт банкротства физических лиц, основной целью которого является освобождение человека из финансовой петли, но так ли это на самом деле?

Автором данной работы проведено исследование в ходе которого было выявлено, что процедура личного банкротства стала спасательным кругом скорее для богатых, состоятельных должников, но не для среднего и уж тем более бедного класса населения, и воспользоваться данным инструментом, позволяющим официально списать долги могут далеко не все, хотя в законе не слова не сказано про социальную направленность данного механизма, будь вы офисным работником, или сторожем на стоянке. Причины по которым банкротство физических лиц стало не популярным, можно разделить на две группы:

К первой группе относится:

1. Дороговизна процедуры. Безусловно, вопрос финансирования и стоимости ведения дела о банкротстве гражданина, остается самым волнующим на сегодняшний день. Необходим законопроект предполагающий введение для физических лиц бесплатной процедуры, особенно для граждан относящихся к бедной категории населения к которым можно отнести: лица находящиеся на грани или за чертой бедности, инвалиды, люди преклонного возраста, а также лица пережившие несчастные случаи в семье.

2. Сложность вхождения в процедуру. Этой проблеме мы посвятили практически целую главу данной работы, скажем только одно, что процедура банкротства должна быть существенно легче, она должна быть более прозрачной, более понятной и доступной для граждан. Необходимо добиться того, чтобы в обществе появился интерес к этой процедуре и чтобы люди говорили о ней широко, говорили только в позитивном ключе о том, как изменилась их жизнь после прохождения банкротства, но тот груз обязанностей, который положили на плечи граждан не позволяет идти на широкую ногу и безусловно процедуру нужно упростить, хотя бы для отдельной категории граждан: малоимущие, пенсионеры, инвалиды и др.

Ко второй группе относится:

1. По прежнему низкая осведомленность граждан о возможностях нового механизма, а также низкая правовая грамотность, но здесь стоит отметить, что процедура становится все более популярной и граждане распробовали на вкус персональное банкротство. Люди, которые никогда не были предпринимателями и не имели дело с бизнесом, обладают достаточно низкой правовой и финансовой грамотностью и в связи с этим, мы считаем, что было бы актуально проводить ликвидацию безграмотности перед посещением банка и перед тем, как взять кредит, а также рассказать людям о всех возможных последствиях не возврата кредита и просветить их в области законодательства о банкротстве.

Законодательство о банкротстве граждан ещё достаточно сырое. Прошло не так много времени с того момента, как в ФЗ о несостоятельности была добавлена глава банкротства граждан. По мнению некоторых ведущих специалистов страны, данный закон был сделан на скорую руку и не проработан детально, однако не все согласны с этим, поскольку возможность банкротства граждан обсуждалась очень давно и работы по формированию положений относящихся к личностному банкротству продолжались на протяжении длительного периода времени. Мы разделяем обе точки зрения.

Но, бесспорно, можно сказать, что несмотря на значительное количество "промахов", закон работает и процедура становится более популярной. Это доказывает статистика, что количество завершенных дел с каждым годом увеличивается, а практики формируется все больше и больше, и на сегодняшний день банкротство граждан превалирует над банкротством юридических лиц, однако ряд проблем требует решения со стороны государства, но мы уверены, что рано, или поздно законодатель займется исследованием и внесением конкретных корректировок в нормативно правовую базу, регулиющую вопросы несостоятельности (банкротства) граждан.

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Нормативные правовые акты

1. Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)" от 26.10.2002 N 127-ФЗ (ред. от 27.12.2018)" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2019). // СПС КонсультантПлюс. (дата обращения 20.05.2019 г.)
2. "Уголовный кодекс Российской Федерации" от 13.06.1996 N 63-ФЗ (ред. от 29.05.2019). // СПС КонсультантПлюс. (дата обращения 01.06.2019 г.)
3. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 13 октября 2015 г. N 45 "О некоторых вопросах, связанных с введением в действие процедур, применяемых в делах о несостоятельности (банкротстве) граждан". // СПС КонсультантПлюс. (дата обращения 20.05.2019 г.)
4. "Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях" от 30.12.2001 N 195-ФЗ (ред. от 01.05.2019) (с изм. и доп., вступ. в силу с 12.05.2019). // СПС КонсультантПлюс. (дата обращения 20.05.2019 г.)
5. "Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 29.05.2019). // СПС КонсультантПлюс. (дата обращения 02.06.2019 г.)
6. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 25 декабря 2018 г. N 48 "О некоторых вопросах, связанных с особенностями формирования и распределения конкурсной массы в делах о банкротстве граждан". // СПС КонсультантПлюс. (дата обращения 20.05.2019 г.)
7. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 N 395-1 (последняя редакция от 01.01.2019 года). // СПС КонсультантПлюс. (дата обращения 20.05.2019 г.)
8. Постановление Пленума ВАС РФ от 22.06.2012 N 35(ред. от 21.12.2017) "О некоторых процессуальных вопросах, связанных с рассмотрением дел о банкротстве". // СПС КонсультантПлюс. (дата обращения 20.05.2019 г.)

9. "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 03.08.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.06.2019). // СПС КонсультантПлюс. (дата обращения 04.06.2019 г.)

10. Федеральный закон от 02.10.2007 N 229-ФЗ (ред. от 06.03.2019) "Об исполнительном производстве" (с изм. и доп., вступ. в силу с 17.03.2019). // СПС КонсультантПлюс. (дата обращения 12.05.2019 г.)

Специальная литература

11. Галкин А.А., Баландин Д. " Банкротство физических лиц. Пошаговая инструкция и шаблоны документов для должника и кредитора.- Москва: Эксмо, 2017.- 144 с. (Просто о праве).

12. Алфёрова, Л. М. Несостоятельность (банкротство) физических лиц. Тенденции развития механизма банкротства граждан. — М. : Статут, 2018.- 160 с.

13. Гогина Г.Н., Гогин А.А. О банкротстве Организация и субъектах юридической ответственности // Вестник СамГУПС. 2018. № 4 (42). С. 19-27.

14. Галичевский И.Н., Банкротство физического лица (гражданина). Все, что нужно знать должнику и кредитору. ООО «Издание книг ком», о-макет, 2018.-74 с.

15. Борисов А.Н. Комментарий к Федеральному закону от 26 октября 2002 г. N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" (постатейный; третье издание, переработанное и дополненное). - "Деловой двор", 2017 г.-711 с.

16. Сперанская Ю.С. Дореволюционное законодательство о несостоятельности (банкротстве) / Ю.С. Сперанская // Вестник Нижегородской правовой академии - № 11 – 2016 – 289 с.

17. Институт несостоятельности (банкротства) в России XI - начала XXI века (историко-правовое исследование): учебное пособие / Ю. С. Сперанская ; Нижегородская правовая акад. - Нижний Новгород : Нижегородская правовая акад., 2009. - 124 с.

18. Хрестоматия по истории отечественного государства и права, X век - 1917 год / Сост.: Томсинов В.А. - М, 2013.- 196 с.

19. Хрестоматия по истории СССР с древнейших времен до конца XV века / Пер. М.Н. Тихомирова. М., 1960. (ред. 13.11.2014 года)- 322 с.

20. Бобылева А.З. Проведение анализа финансового состояния должника в процедурах банкротства: проблемы и решения // Предпринимательское право. 2017. N 3. С. 46 - 52.

21. Амелин А.В. "О некоторых аспектах освобождения должника от обязательств в рамках процедуры банкротства гражданина" // Журнал "Законодательство", N 2, 2018 г. С. 54-57.

22. Постанюк В. Банкротство физических лиц // ЭЖ-Юрист. 2017. N 20. С. 6.

23. Ганюшин О.Е. Банкротство гражданина: ограничение освобождения от долгов (анализ удач и ошибок судебной практики за 2015 - 2017 годы) // Информационно-аналитический журнал "Арбитражные споры". 2018. N 3. С. 71 - 81.

24. Институт несостоятельности (банкротства) в таблицах и схемах: учебно-методическое пособие / Е. Алешина, И. Баранов, Ч. Басхаев и др.; отв. ред. С.А. Карелина. М.: Юстицинформ, 2017. 476 с.

25. Иванова С.П., Земляков Д.Н., Баранников А.Л. Несостоятельность (банкротство) юридических и физических лиц: учебное пособие. М.: Юстиция, 2018. 200 с.

26. Банкротство физических лиц. Часть I. Основные изменения в законодательстве о несостоятельности (постатейный) / А.Р. Агишева, И.А. Аксенов, О.А. Гревцова и др.; под ред. В.А. Гуреева. М.: Редакция "Российской газеты", 2015. Вып. 19. 176 с.

27. Амелин А.В. О законодательном регулировании института банкротства граждан в РФ: проблемы реализации и предложения по повышению эффективности // Вестник арбитражной практики. 2018. N 5. С. 25 - 36.

Материалы юридической практики

28. Постановление Арбитражного суда Поволжского округа от 17.05.2019 N Ф06-47515/2019 по делу N А55-30377/2018. // СПС КонсультантПлюс. (дата обращения 01.06.2019 г.)

29. Постановление Арбитражного суда Поволжского округа от 17.05.2019 N Ф06-34366/2018 по делу N А55-31249/2017. // СПС КонсультантПлюс. (дата обращения 01.06.2019 г.)

30. Постановление Арбитражного суда Северо-Кавказского округа от 19.04.2019 N Ф08-2486/2019 по делу N А32-46096/2017. // СПС КонсультантПлюс. (дата обращения 01.06.2019 г.)

31. Постановление Арбитражного суда Московского округа от 30.05.2019 N Ф05-7524/2019 по делу N А40-214941/2018. // СПС КонсультантПлюс. (дата обращения 01.06.2019 г.)

32. Постановление Арбитражного суда Московского округа от 22.05.2019 N Ф05-9583/2018 по делу N А41-11888/18. // СПС КонсультантПлюс. (дата обращения 01.06.2019 г.)

Электронные ресурсы

33. "Федресурс", мониторинг банкротств, основной электронный канал раскрытия юридически значимой информации.// www.fedresurs.ru. Объединенное кредитное бюро (дата обращения 01.06.2019 г.)

34. Устав о торговой несостоятельности от 25 июня 1832 года. // СПС «ГАРАНТ» (дата обращения 01.06.2019 г.)

35. Устав о банкротах от 19 декабря 1800 г. (для купцов и другого звания торговых людей). // СПС «ГАРАНТ» (дата обращения 01.06.2019 г.)

36. Постановление ВЦИК от 11.11.1922 (ред. от 10.11.1930) "О введении в действие Гражданского кодекса Р.С.Ф.С.Р." (вместе с "Гражданским кодексом Р.С.Ф.С.Р.") // СПС «ГАРАНТ» (дата обращения 01.06.2019 г.)

37. Как признать гражданина банкротом? // Азбука права: электрон. журн. 2019. // СПС КонсультантПлюс. (дата обращения 28.05.2019 г.)

38. Информация Банка России от 02.10.2015 "Об изменениях законодательства, касающихся банкротства граждан". // СПС КонсультантПлюс. (дата обращения 28.05.2019 г.)