

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

Института права

(наименование института полностью)

Кафедра «Гражданское право и процесс»

(наименование)

40.03.01 Юриспруденция

(код и наименование направления подготовки, специальности)

Гражданско-правовая

(направленность (профиль) / специализация)

## ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему: «Банкротство физических лиц»

Студент

Р.Ф. Сайтгареев

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

к.ю.н. Р.Ф. Вагапов

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

Тольятти 2020

## **Аннотация**

Выпускная квалификационная работа посвящена развивающемуся институту банкротства физических лиц в Российской Федерации, его практического применения в судебной системе Российской Федерации.

Предметом работы являются процедуры и проблемы их применения в ходе банкротства гражданина, практика применения законодательства о несостоятельности (банкротстве), зарубежный и отечественный опыт разрешения законодательных коллизий правоприменения по вопросам банкротства физических лиц.

Работа содержит 66 страниц, введение, три главы, заключение, список используемых источников и приложения.

Во введении отражается актуальность, теоретическая и практическая значимость исследования, определены цели и задачи, объект и предмет научной разработки, поставлена гипотеза исследования, определяется теоретическая и практическая значимость разрабатываемой тематики.

В первой главе работы дана общая характеристика правового регулирования отношений, связанных с банкротством гражданина; рассмотрен ретроспективный взгляд законодательства, обобщен опыт зарубежных стран.

Вторая глава работы раскрывает основные процедуры, применяемые в деле о несостоятельности гражданина. Разобраны основные характеристики каждой процедуры, а также характерные трудности, возникающие при проведении процедур.

Третья глава посвящена блоку правоприменительной практики законодательства о банкротстве. Рассмотрены этапы инициации процедуры банкротства гражданина, причины отказа в освобождении гражданина от долгов, изучен вопрос банкротства гражданина после его смерти.

Ключевые слова: банкротство, несостоятельность гражданина, должник, кредитор, проблемы правоприменительной практики по вопросам банкротства физических лиц.

## Оглавление

Ведение	4
Глава 1 Правовое регулирование отношений, связанных с банкротством гражданина	7
1.1 История и развитие законодательного регулирования банкротства гражданина в РФ	7
1.2 История и развитие законодательного регулирования банкротства гражданина в зарубежных странах	15
1.3 Роль судебной арбитражной практики в развитии правоотношений, связанных с банкротством гражданина	22
Глава 2 Процедуры банкротства, применяемые в отношении физического лиц	26
2.1 Реструктуризация долгов гражданина	26
2.2 Реализация имущества гражданина	32
2.3 Мирное соглашение	38
Глава 3 Правоприменительная практика законодательства о банкротстве физического лица в РФ	43
3.1 Инициация процедуры банкротства гражданина	43
3.2 Отказ в освобождении гражданина от долгов	49
3.3 Банкротство после смерти гражданина	55
Заключение	60
Список используемых источников	64
Приложение А Количество сообщений арбитражных управляющих в Федресурсе о судебных решениях о процедурах в отношении граждан (физических лиц и индивидуальных предпринимателей)	67
Приложение Б Структура заявителей по делам о банкротстве физических лиц и индивидуальных	68

предпринимателей, по которым была первая  
публикация в течение января–сентября 2019 года  
и января–сентября 2018 года

Приложение В	Регионы–лидеры по искам о банкротстве физических лиц	69
Приложение Г	Длительность процедур банкротства граждан	70
Приложение Д	Доля удовлетворенных требований кредиторов, включенных в реестры требований	71

## Введение

Актуальность темы исследования обусловлена многократными темпами роста числа введённых процедур о несостоятельности (банкротстве) граждан с начала законодательного регулирования данного вопроса.

Согласно статистическим данным Единого федерального реестра юридически значимых сведений о фактах деятельности юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и иных субъектов экономической деятельности количество сообщений арбитражных управляющих в Федресурсе о судебных решениях о процедурах в отношении граждан (физических лиц и индивидуальных предпринимателей) имеет следующую динамику: 2015 год – 1208, 2016 год – 27304, 2017 год – 37825, 2018 год – 53733, 2019 год (9 месяцев) – 56944<sup>1</sup>.

Все это связано с финансовым неблагополучием должников, не исполняющими своих кредитных обязательств и низким уровнем финансовой грамотности.

В этой связи актуально экспертное мнение вице-президента ассоциации «Россия» Олега Иванова – «Люди не знают право, боятся суда, их отношение к суду характеризуется таким понятием, как правовой нигилизм, поэтому значительная часть граждан не стремится подавать заявление в суд. Для них это не только экономические расходы, но и интеллектуальные и временные затраты, и не каждый из должников знает, что может подать заявление о признании себя банкротом»<sup>2</sup>. А также председателя комитета Госдумы по природным ресурсам, собственности и земельным отношениям Николая Николаева, который отметил, что в России надо проводить информационную и разъяснительную работу с населением.

Институт банкротства физических лиц в Российской Федерации начал активно применяться с 2015 года, после вступления ФЗ от 29.12.2014 №476-ФЗ

---

<sup>1</sup> Данные мониторинга Единого федерального реестра сведений о банкротстве. [Электронный ресурс] URL: <http://fedresurs.ru/> (дата обращения: 29.11.2019).

<sup>2</sup> Эксперты: закон о банкротстве физлиц не привел к массовому разорению россиян. [Электронный ресурс] URL: <http://tass.ru/ekonomika/> (дата обращения: 29.11.2019).

«О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» и отдельные законодательные акты РФ в части регулирования реабилитационных процедур, применяемых в отношении гражданина-должника».<sup>3</sup>

Большой интерес представляет и правоприменительная практика, которая не имеет однозначных трактований и носит территориальную особенность. Наблюдаются определенные сложности, связанные с нежеланием арбитражных управляющих браться за такие процедуры при небольшом вознаграждении, при этом ответственность (дисциплинарная/материальная) достаточно высока, параллельно возникает большое количество проблем, вызванных различными факторами.

Степень научной разработанности вышеуказанной темы за последние четыре года значительно расширилась. Большой вклад в научно-теоретическое исследование института банкротства гражданина вносят работы таких авторов как: В. В. Витрянский, Е.С. Пирогова, К.Б. Кораев, Г.С. Цветкова и другие.

Методологическая основа исследования представлена специально юридическими методами, среди которых исторический метод, сравнительно-правовой метод, формально-логический метод, метод толкования права, метод системного анализа.

Целями выпускной квалификационной работы являются: изучение истории развития законодательного регулирования банкротства гражданина, сравнение зарубежного и отечественного опыта, детального рассмотрения процедуры признания физического лица банкротом, а также анализ проблем теоретического и практического характера и предложений по их минимизации.

Поставленные цели достигаются посредством решения следующих задач: исследование действующего законодательства о банкротстве физических лиц, анализ правоприменительной практики, классификация процедур банкротства, обобщение практик зарубежного и российского опыта банкротства граждан.

---

<sup>3</sup> Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 № 127-ФЗ (последняя редакция) [Электронный ресурс] // Справочно-правовая система «ГАРАНТ». Режим доступа: локальный/ (дата обращения: 29.11.2019).

Объект и предмет исследования. Объектом исследования выступают общественные отношения, возникающие в процессе применения законодательства о несостоятельности (банкротстве) гражданина. Предметом работы являются процедуры и проблемы их практического применения в ходе банкротства гражданина.

Теоретическая и практическая значимость исследования. Теоретическая значимость работы заключается в разработке и совершенствовании применения практик законодательства при несостоятельности (банкротстве) с учетом институционального применения. Практическая значимость выпускной квалификационной работы состоит в дальнейшей возможности использования основных выводов и наработок в практической деятельности арбитражных управляющих.

Гипотезой исследования стало предположение о том, что законодательство о несостоятельности (банкротстве) гражданина охватывает все общественные отношения, возникающие в ходе банкротства.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав, включающих девять параграфов, заключения, списка использованных источников и литературы, а также приложений.

# **Глава 1 Правовое регулирование отношений, связанных с банкротством гражданина**

## **1.1 История и развитие законодательного регулирования банкротства гражданина в Российской Федерации**

Законодательство о несостоятельности (банкротстве) является институтом оздоровления экономики, своеобразным регулятором общественной и экономической стороны развития общества. Только самостоятельные и самодостаточные элементы общества, их также можно назвать «здоровые клетки общества», могут развивать и толкать экономику любого государства. Сегодня, в условиях нестабильной геополитической обстановки, применения различных санкций против экономики России, а также внутренних экономических проблем государства в виде высокого уровня безработицы, низкой экономической и предпринимательской активности населения, закредитованности граждан и низкого уровня финансовой грамотности, экономика Российской Федерации недополучает импульс для своего развития. В связи с этим важным элементом дальнейшего развития общественно-политической и экономической жизни является развитие инструмента оздоровления составных частей экономики государства через применение законодательства о несостоятельности (банкротстве) гражданина. А именно: восстановление платежеспособности субъектов экономики, соблюдение баланса интересов кредиторов и должников, возвращение в экономику государства «здоровых элементов».

В связи с вышеизложенным, предлагаю рассмотреть отечественный опыт применения института несостоятельности (банкротстве) в отношении граждан. Исторический экскурс выделяет три основных этапа в развитии данного вопроса: дореволюционный (до 1917 г.); советский (с 1917 г. до 1990 г.); современный (с 1990 г. по настоящее время).



## 1. Дореволюционный Этап

Первое законодательное упоминание регулирования вопроса несостоятельности (банкротства) относится к Русской Правде, Псковской Судной грамоте, Судебниках XV-XVI вв., Соборном уложении 1649 г. Таким образом, статьи 68 и 69 Русской Правды впервые вводят понятие несостоятельности купцов (дворян)<sup>4</sup>, которое сложилось по субъективным причинам – вине самого должника, где определены способы предупреждения, описывается порядок распределения имущества должника между кредиторами. Судебник Ивана III, датированный 1497 годом, содержит постановление, в котором указывается возможность выдачи должника кредитору с целью продажи его имущества для предотвращения наступления несостоятельности ответчика. Интересным является и законодательное структурирование видов банкротства: несчастное (безвинное, бесхитростное), неосторожное и злостное. В случае несчастного банкротства, которое определялось как наступившее по воле Бога без вины должника, последнему предоставлялась возможность выплатить долг в рассрочку: «Аже котории купець, кде любо шедь съ чюжими кунами, истопиться любо рать возметь, ли огонь, то не насилити ему, ни продати его; но како начнеть от лета платити, тако же платити, зане же пагуба от бога есть, а не виновать есть» (ст. 54 Русской Правды).<sup>5</sup> Правило рассрочки не применялось, в случае неосторожного банкротства (если купец пропил капитал или потерял его по своей вине). В каждом конкретном случае по усмотрению кредиторов к должнику применялись различные санкции: рассрочка, продажа имущества и погашение долгов.<sup>6</sup> Следующее и самое серьезное – злостное банкротство (ст. 55 Русской Правды): купец, имеющий многочисленные неисполненные долговые обязательства перед своими горожанами, взявший для продажи товар у не сведущего о его неплатежеспособности приезжего купца и не расплатившийся за полученные вещи, должен быть продан кредиторами в холопство: «Аже кто многимь долженъ будеть, а пришедъ

---

<sup>4</sup> Хрестоматия по истории отечественного государства и права, X век – 1917 год / Сост.: Томсинов В.А. М.: Просвещение, 2013. С. 13.

<sup>5</sup> Там же С. 13.

<sup>6</sup> Там же С. 14.

господь (а) изъ иного города или чюжеземець, а не ведая запустить за нь товарь, а опять начнетъ не дати гости кунъ, а первии должебити начнутъ ему запинати, не дадуче ему кунъ, то вести и на торгъ, продати же и отдати же первое гостины коуны, а домашнимъ, что ся останеть кунъ, тем же ся поделять; паки ли будутъ княжи куны, то княжи куны первое взяти, а прокъ в дель; аже кто много реза ималь, не имати тому»<sup>7</sup>. Большой интерес для нас представляет первое упоминание об очередности удовлетворения требований кредиторов: первая очередь удовлетворение требований князя, вторая зарубежные торговцы, не имевшие понятия о наличии долгов купца, и в последнюю очередь местные кредиторы, за исключением тех, которые получали чрезмерные проценты.

Русская Правда являла собой основным источником права при судебном разбирательстве, включительно до издания в 1497 г. Судебника Ивана III Васильевича (далее – Судебник 1497 г.), который систематизировал имеющиеся различные правовые акты<sup>8</sup>. Судебником, также, регламентирована различная ответственность должника в зависимости от наличия или отсутствия в его действиях злой воли. Так, в случае неуплаты долга по обстоятельствам, не зависящим от воли лица («утеряется товар безхитростно, истонет, или згорить, или рать возметь»<sup>9</sup>). Примечательно, что очередностью удовлетворения стал трехлетний период для удовлетворения требований кредиторов, а также развитие института поручительства, с оформлением договора поручительства - «поручной записи».

Одним из важных периодов формирования института банкротства служит Указ от 19.07.1736 г., по которому допускалось заявление самого должника о своей неплатежеспособности и готовности отработать долг. Здесь речь заходит о заявительном характере процедуры банкротства.

---

<sup>7</sup> Хрестоматия по истории отечественного государства и права, X век – 1917 год / Сост.: Томсинов В.А. М.: Просвещение, 2013. С. 14.

<sup>8</sup> Владимирский–Буданов М.Ф. Обзор истории русского права / М.Ф. Владимирский–Буданов. М.: Территория будущего, переизданное, 2015. С. 260.

<sup>9</sup> Хрестоматия по истории отечественного государства и права. М.: X век, 1917 год. С. 44.

Важным этапом развития данного вопроса служит проект Банкротского устава 1768 г., который включал 31 статью. Здесь вводятся понятия злостного банкротства, а также введение в процедуру несостоятельности института собрания кредиторов (большинством голосов), для решения существующих противоречий<sup>10</sup>.

Уже, 19.12.1800 г. был принят Устав о банкротах (далее – Устав 1800 г.), состоявший из двух частей. Первая часть называлась «Для купцов и другого звания торговых людей, имеющих право обязываться векселями» и охватывала случаи торговой (купеческой) несостоятельности. Вторая часть – «Для дворян и чиновников» – устанавливала правила неторговой несостоятельности.<sup>11</sup> Для нас интересен впервые введенный принцип невозможности удовлетворения всех требований кредиторов. Так, несостоятельным по Уставу признавался тот, «кто не может сполна заплатить своих долгов» (Часть I, § 1 Устава 1800 г.). Этот же принцип лег в основу неторговой несостоятельности: «когда дворянин или чиновник покажет, или без того известны сделаются многие на нем неоплаченные обязательства и взыскания, уравнивающие или превосходящие все известное его имение» (Часть II, § 87 и 98 Устава 1800 г.). Здесь же определены правовые последствия банкротства для гражданина в зависимости от вида банкротства (Часть I, § 2 Устава 1800 г.): несчастная, или беспорочная (Часть I, § 132 Устава 1800 г.), неосторожная (Часть I, § 135 Устава 1800 г.) и злостная (Часть I, § 138 Устава 1800 г.), определена компетенция собрания кредиторов, сроки предъявления требований кредиторами, меры наказания за подложное (фиктивное) банкротство.<sup>12</sup>

Последующие нормативные документы лишь более подробно регламентировали действия судов, куратора (конкурсного управляющего), самого должника, а также саму процедуру несостоятельности.

---

<sup>10</sup> Шершеневич Г. Ф. Курс торгового права. Т. IV: Торговый процесс. Конкурсный процесс [Электронный ресурс] / Шершеневич Г.Ф. – М.: Статут, 2003. – § 188. [Электронный ресурс] URL:[http://library.brstu.ru/static/bd/klassika\\_ros\\_civilizac/Elib/info\\_sher05.htm](http://library.brstu.ru/static/bd/klassika_ros_civilizac/Elib/info_sher05.htm). С. 30/ (дата обращения: 29.11.2019).

<sup>11</sup> Устав о банкротах от 19 декабря 1800 г. [Электронный ресурс] / Справочно-правовая система «ГАРАНТ». Режим доступа: локальный/ (дата обращения: 17.09.2019).

<sup>12</sup> Там же.

## 2. Советский Этап

После событий 1917 г. все законодательные акты Российской Империи, «противоречащие декретам ЦИК, Советов рабочих, солдатских и крестьянских депутатов, Рабочего и Крестьянского правительства, а также программам-минимум Российской социал-демократической рабочей партии и партии социалистов-революционеров»<sup>13</sup>, прекратили свое действие на территории нового государства. При этом возникла необходимость в новых правовых документах, регламентирующих отношения в ходе банкротства (несостоятельности). Однако по п. 3 Постановления Всероссийского Центрального Исполнительного Комитета «О введении в действие Гражданского кодекса РСФСР», никакие споры по гражданским правоотношениям, возникшим до 07.11.1917 г., не должны были приниматься к рассмотрению судебными и иными учреждениями республики.<sup>14</sup> Отсюда следует, что нормы законодательства, введенные до 1917 г., признавались не отвечающими требованиям современности. Этот период продолжался до 1921 г., когда впервые отдельные положения о несостоятельности нашли отражение в Гражданском кодексе РСФСР 1922 г. (далее – ГК РСФСР).

Положения Гражданского Процессуального Кодекса РСФСР 1923 г. (далее – ГПК РСФСР 1923 г.) не регулировали процедуру объявления несостоятельности, и суды руководствовались процессуальными нормами, введенными до 1917 г., когда Постановлением ВЦИК СССР от 28.11.1927 г. ГПК РСФСР 1923 г. был дополнен главой XXXVII «О несостоятельности частных лиц, физических и юридических». Несостоятельным в соответствии с данной главой признавался «должник, прекративший платежи по долгам на сумму свыше трех тысяч рублей или долженствующий прекратить их на означенную сумму по состоянию своих дел, может быть признан несостоятельным, если судом будет установлена неспособность его к полной

---

<sup>13</sup> Декреты Советской власти. Т. I. М.: Гос. изд-во полит. литературы, 1957. С. 85.

<sup>14</sup> Постановление ВЦИК от 11.11.1922 «О введении в действие Гражданского кодекса РСФСР» (вместе с «Гражданским кодексом РСФСР») [Электронный ресурс] // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Режим доступа: локальный/ (дата обращения: 17.09.2019).

оплате денежных требований кредиторам» (ст. 318 ГПК РСФСР).<sup>15</sup> Таким образом, критерием банкротства, также, как и в части I, § 1 Устава 1800 г.,<sup>16</sup> определена невозможность удовлетворить в полном объеме требования кредиторов.

Постановлением ВЦИК СССР и СНК СССР от 20.10.1929 г. ГПК РСФСР был дополнен главой XXXVIII «О несостоятельности государственных предприятий и смешанных акционерных обществ», и главой XXXIX «О несостоятельности кооперативных организаций».<sup>17</sup>

После того, как с принятием 11.10.1931 г. постановления о полном запрете частной торговли на смену нэпу пришла плановая экономика, не предполагавшая реальной конкуренции между товаропроизводителями, законодатель утратил интерес к развитию института несостоятельности, необходимость в котором к 1960-м гг. полностью исчезает сначала из правоприменительной практики, а впоследствии из советского законодательства: Основы гражданского судопроизводства Союза ССР и союзных республик 1961 г.<sup>18</sup> и Гражданско-процессуальный кодекс РСФСР 1964 г.<sup>19</sup> уже не содержат каких-либо упоминаний о несостоятельности (банкротстве).

Таким образом советский период развития законодательства о несостоятельности (банкротстве) характеризуется отсутствием своего развития и какого-либо регулирования, в силу своей неактуальности.

### 3. Современный Этап

---

<sup>15</sup> Постановление ВЦИК, СНК РСФСР от 28.11.1927 «О дополнении Гражданского Процессуального Кодекса Р.С.Ф.С.Р. главой 37» [Электронный ресурс] // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Режим доступа: локальный/ (дата обращения: 17.09.2019).

<sup>16</sup> Устав о банкротах от 19 декабря 1800 г. [Электронный ресурс] / Справочно-правовая система «ГАРАНТ». Режим доступа: локальный/ (дата обращения: 17.09.2019).

<sup>17</sup> Постановление ВЦИК от 10.07.1923 (ред. от 28.02.1930) «О введении в действие Гражданского Процессуального Кодекса Р.С.Ф.С.Р.» (вместе с «Гражданским Процессуальным Кодексом Р.С.Ф.С.Р.») [Электронный ресурс] // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Режим доступа: локальный/ (дата обращения: 17.09.2019).

<sup>18</sup> Закон СССР от 08.12.1961 «Об утверждении Основ гражданского судопроизводства Союза ССР и союзных республик» [Электронный ресурс] // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Режим доступа: локальный/ (дата обращения: 17.09.2019).

<sup>19</sup> Гражданский процессуальный кодекс РСФСР (утв. ВС РСФСР 11.06.1964) [Электронный ресурс] // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Режим доступа: локальный/ (дата обращения: 17.09.2019).

Данный этап начинается с введения рыночной экономики в Российской Федерации. И первым документом, регламентирующим данную область, считается Указ Президента РФ от 14.06.1992 г., № 623 «О мерах по поддержке и оздоровлению несостоятельных государственных предприятий (банкротов) и применения к ним специальных процедур». Следует отметить, что имеющийся документ был недостаточно проработан и имел ряд ошибок, в связи с чем был принят Закон от 19.11.1992 г. № 3929-1 «О несостоятельности (банкротстве) предприятий» (далее – Закон 1992 г.), который предусматривал возможность признания несостоятельными юридических лиц и граждан из числа индивидуальных предпринимателей. Законом 1992 г. были определены условия и порядок объявления предприятия несостоятельным должником и осуществления конкурсного производства, установлена очередность удовлетворения требований кредиторов.<sup>20</sup>

Однако существенным недостатком данного Закон для развития института несостоятельности (банкротства) граждан является отсутствие разграничений в процедурах в отношении индивидуальных предпринимателей и юридических лиц.

Период с 1992 г. по 2002 г., до введения Федерального закона от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Закон № 127-ФЗ), действующего в настоящее время, характеризуется большим количеством подзаконных актов, Указов Президента РФ, попытками восполнения пробелов в российском законодательстве о банкротстве Высшим Арбитражным Судом РФ и Федеральным управлением по делам о несостоятельности (банкротстве) при Государственном комитете Российской Федерации по управлению государственным имуществом России и т.д.

Закон № 127-ФЗ отличается от Закона 1992 г. более массивным содержанием статей, четким регламентированием объектов, субъектов и самих

---

<sup>20</sup> Закон РФ от 19.11.1992 N 3929–1 «О несостоятельности (банкротстве) предприятий» [Электронный ресурс] // Справочно–правовая система «Консультант Плюс». Режим доступа: локальный/ (дата обращения: 17.09.2019).

процедур, а также введением новых правовых институтов (финансового оздоровления, саморегулируемых организаций арбитражных управляющих).

Для определения и развития этапа законодательного регулирования банкротства граждан необходимо отметить этап внесения 01.10.2015 г. поправок в ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» № 127-ФЗ о банкротстве физических лиц с целью обеспечения кредиторам максимального возврата средств должников, а должникам освободиться от долгового бремени.

Правовой базой банкротства физических лиц являются следующие документы:

Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ;

Федеральный закон от 29.12.2014 г. № 476-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» и отдельные законодательные акты РФ в части регулирования реабилитационных процедур, применяемых в отношении гражданина-должника»;

Постановление Пленума Верховного суда РФ № 45 от 13.10.2015 г. «О некоторых вопросах, связанных с введением в действие процедур, применяемых в делах о несостоятельности (банкротстве) граждан»;

Статья 25 ГК РФ: Несостоятельность (банкротство) гражданина.

Следует отметить, что законопроект о банкротстве гражданина (физических лиц) достаточно долгое время обсуждался в профессиональном сообществе и неоднократно дополнялся новыми правками при каждом представлении в Государственную Думу. Так, в «Законе о несостоятельности (банкротстве)» ФЗ № 127 банкротство гражданина было прописано и до принятия ФЗ от 29.12.2014 г. №476-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» и отдельные законодательные акты РФ в части регулирования реабилитационных процедур, применяемых в отношении гражданина-должника», однако практическое применение ограничивалось нечеткой регламентацией процедур.

Таким образом, Закон от 29.12.2014 г. № 476-ФЗ ввел в российское законодательство новое направление - институт банкротства физического лица. В данном законе есть определенные ограничения имущественных и гражданских прав гражданина - банкрота, при этом по сути своей, данный институт банкротства физических лиц считается достаточно гуманным и социально-ориентированным. Законодательством прописано, что в конкурсную массу должника не включается имущество для поддержания нормальной организации быта, исключается прожиточный минимум на должника, его несовершеннолетних детей, вплоть до автомобиля, если это необходимо для профессиональной деятельности или обслуживания семьи. Также предусмотрено самостоятельное заявление должника, в случае наличия критериев для определения тяжелого финансового положения. Предусмотрено заключение мирового соглашения между должником и кредиторами, при определенных обстоятельствах. Однако практика принятия судебных решений неоднозначна и имеет различные трактовки даже по субъектам Российской Федерации. Это требует обобщения существующей судебной практики, для выработки рекомендаций, а также рассмотрения мирового опыта по развитию института банкротства (несостоятельности) гражданина.

## **1.2 История и развитие законодательного регулирования банкротства гражданина в зарубежных странах**

Институт банкротства физических лиц в зарубежных странах существует достаточно долгое время. Изучение данного опыта представляет собой интерес по ряду причин. Первое, данный механизм освобождения граждан от долгового бремени принимается в России лишь с 01.10.2015 г. Второе, в силу «молодости» применения российского законодательства имеется ряд проблем при реализации положений главы 10 ФЗ № 127, что требуют своего решения, и возможно, за счет применения передового мирового опыта. В первом параграфе автор затронул эти вопросы, но их перечень не исчерпывающий.



Мировой опыт применения законодательства о банкротстве физических лиц делится на две большие группы: англо-американскую и континентальную, при этом законы некоторых стран представляют из себя комбинацию обеих групп. Процедура банкротства гражданина практически везде подразумевает определенные последствия: ограничение имущественных и гражданских прав должника, ограничения по пересечению границы страны пребывания и т.д. Существенные ограничения к банкроту-должнику предполагает законодательство США, Японии, Франции, Испании, когда должник, кроме имущества, может лишиться отдельных гражданских прав. В Англии он не может быть членом коллегии адвокатов, риелтором, арбитражным управляющим, директором коммерческой структуры. Статус банкрота имеет последствия и по времени, на период пяти и более лет на него накладываются обязательства при получении кредитов, при пересечении границы и осуществлении предпринимательской деятельности (Франция, Великобритания, Австралия). Во Франции банки составляют «черный список», поэтому у бывшего должника могут быть трудности при попытке получения нового кредита в течение последующих восьми лет.<sup>21</sup>

Для первой группы характерно автоматическое освобождение от обязательств, и она более выгодна для должника; вторая предусматривает максимальное удовлетворение кредиторов и привлекательна лишь для добросовестных граждан-должников, которые следуют плану платежей или частично покрывают долги.

Опыт Америки интересно изучать и анализировать по нескольким причинам. Во-первых, в США право на банкротство является одним из конституционных прав, поскольку направлено на защиту экономических интересов граждан как слабой стороны в отношениях с юридическими лицами и правительством<sup>22</sup> и институт банкротства в США имеет достаточно долгую практику. В 1800 г. был разработан Кодекс о банкротстве (Bankruptcy Code), в

---

<sup>21</sup> Цветкова Г.С. Институт банкротства физических лиц: мировой опыт и российская практика // Российское предпринимательство. 2016. Т. 17. № 15. С. 1727–1738.

<sup>22</sup> Кирилловых А.А. Банкротство физических лиц: новации законодательства о несостоятельности // Законодательство и экономика. 2015. № 6. С. 11.

который были внесены изменения в 1803 г., 1841 г., 1867 г., 1898 г. Одной из крупных реформ, посвященных институту несостоятельности (банкротства), в США стала реформа 1978 г. В 1970-е гг. была создана специальная Комиссия США по законодательству о несостоятельности, которая в 1978 г. приняла Акт о реформе процедур банкротства, которым были введены в действие Кодекс о банкротстве и Положение о создании отдельного суда по банкротству и его юрисдикции. При этом основные процедурные аспекты были изложены в Правилах о банкротстве.<sup>23</sup>

Во-вторых – вариативности процедуры. В США Кодекс о банкротстве предусматривает два возможных варианта банкротства – по гл. 7 и 13.<sup>24</sup> Банкротство, по гл. 7 названного Кодекса, соответствует девизу «освободись от большей части долгов, сохранив дом, машину и другое необходимое имущество». Однако это предполагает и открытость личных данных при подаче заявления: о своем материальном положении, объектах недвижимого и движимого имущества, долгах и финансах за определенный период времени. При этом процедура четко регламентирована и длится три месяца, по истечении которых банкрот-гражданин освобождается от почти от всех долгов, сохранив единственное жилье (за исключением предметов роскоши), при этом требования кредиторов скорее всего не будут погашены. Для должника процедура подачи заявления упрощена – необходима сумма от 5 до 50 долл. (сумма зависит от выбора агентства и от доходов должника) на получение «кредитной консультации» у специального некоммерческого агентства. Консультация может проходить очно, по телефону или по интернету, по итогу которой выдается свидетельство, которое прилагается к заявлению о банкротстве. Есть еще более сокращенная форма - это список кредиторов, данные полиса социального страхования и свидетельство о «кредитной консультации». Теперь, чтобы избежать психологического воздействия кредиторов гражданин банкрот называет номер дела о банкротстве, дату подачи

---

<sup>23</sup> Бадахова, Л. Р. Некоторые аспекты банкротства граждан в США / Л. Р. Бадахова // Международное и европейское право. 2010. № 4. С. 283–285.

<sup>24</sup> Основные институты гражданского права зарубежных стран. Сравнительно–правовое исследование / под ред. В. В. Залесского. М.: Норма, 1999. С. 648.

заявления и наименование суда. При этом у должника будет еще 14 дней на оформление полноценного заявления, в которое надо включить описание имущества, более подробные сведения о долгах, информацию о сделках, по которым имущество отчуждалось за последние два года, о доходах, а также предложения по заложенному имуществу и по делящимся договорным обязательствам).<sup>25</sup> Кроме того, по гл. 7 гражданину необходимо присутствовать на собрании кредиторов, созванное по инициативе управляющего, вступить в диалог с присутствующими на собрании и дожидаться постановления суда о списании долгов. При этом законодателем прописные долги, списание которых невозможно: платежи по возмещению вреда, причиненного здоровью в результате «пьяного вождения», алименты, кредиты на обучение, некоторые налоговые задолженности, некоторые штрафы). Также возможны изменения как по смягчению, так и ужесточению списания долгов. Гражданин может добиться списания кредита за обучение, если докажет, что его возврат связан с чрезмерными трудностями, но для этого требуется инициировать в банкротном суде отдельный процесс. И, наоборот, кредиторы по некоторым требованиям могут, получив специальный судебный акт, добиться того, что обязательства перед ними будут продолжать обременять должника. Это касается, например, ссуды на предметы роскоши или обязательств по возмещению имущественного или неимущественного вреда, причиненного злоупотреблением. Важным элементом такой работы является – обеспечение финансовой грамотности должника, дабы предотвратить аналогичную ситуацию в будущем – это двухчасовая «бесплатная консультация» по вопросам финансов и кредитов. Немного иная форма несостоятельности предполагается по сценарию гл. 13 Кодекса о банкротстве и соответствует девизу «останови взыскание долгов, подтверди залоги, освободись от младших залогов, выплаты в течение трех–пяти лет часть долгов и освободись от остальных». Для чего необходимо подготовить аналогичные документы, как и при банкротстве по седьмой главе,

---

<sup>25</sup> Bayer L.D., Elias S. The new bankruptcy: Will it work for you? – 6 th ed. – N.Y.: NOLO, 2015. 408 p. Байер Л.Д., Элиас С. // Новое банкротство: подойдет ли оно вам? 2015. №1. С.37–39.

а также план «реструктуризации» на 3-5 лет, хотя бы части долгов: не менее 1% необеспеченных долгов и обязательств по содержанию иждивенцев. При банкротстве по гл. 13 имущество должника не продается. В течение 3-5 лет гражданин ежемесячно погашает свои долги (вознаграждение управляющему – 10% от передаваемых кредиторам сумм). Считается, что процедура несостоятельности по гл.13 более затратная и трудоемкая, соответственно ее добровольно не выбирают. От 10% до 15% заявлений о банкротстве по гл. 7 суды переквалифицируют по гл. 13, когда видят, что у заявителей достаточно доходов для банкротства по этой модели.<sup>26</sup> Законодатель предусмотрел и противодействие злоупотреблениям со стороны банкрота как ограничение повторного банкротства: лицо, добившееся списания долгов по гл. 7, не сможет повторно банкротиться по этой же главе в течение восьми лет; по гл. 13 повторно невозможно списать долги в течение четырех лет.

Институт несостоятельности имеет возможность применять и санкционные методы воздействия на должника в виде привлечения к уголовной ответственности. Так, законодательство Америки предполагает и уголовную ответственность при злоупотреблении должником, сокрытии им имущества, активов, даче ложных показаний, введении в заблуждение суда и управляющего.

Интересен опыт банкротства граждан Англии и Уэльса. Законодательство о неплатежеспособности граждан здесь применяется с 1986 г., с небольшими изменениями в соответствии с Законом о предпринимательстве 2002 г. другими законодательными актами.

Источники права о банкротстве этой страны следующие:

- Закон о несостоятельности 1986 г.;
- Правила в отношении несостоятельности 1986 г.;
- Закон о дисквалификации директоров компании от 1986 г.

---

<sup>26</sup> Bayer L.D., Elias S. The new bankruptcy: Will it work for you? – 6 th ed. – N.Y.: NOLO, 2015. P. 408. Байер Л.Д., Элиас С. // Новое банкротство: подойдет ли оно вам? 2015. №1. С.38.

Законодательство данной страны о несостоятельности опирается на принцип максимально возможной выплаты кредиторам долга и направлено на обеспечение имущественной защиты всех кредиторов. В доктрине это получило название кредиторскоориентированной юрисдикции. Целью закона является честное распределение активов между кредиторами.<sup>27</sup>

Сравнивая защиту должников от кредиторов в Великобритании и США, можно отметить определенное сходство, при этом Великобритания гарантирует своим гражданам куда более меньшую защиту, чем в США. Так, у гражданина с момента подачи заявления о несостоятельности через торги реализуется все имущество, за исключением первой необходимости. Интересно, что единственное жилье таковым не признается. Гражданин больше не распоряжается своим имуществом, а ликвидное недвижимое имущество, движимое имущество будут распроданы для покрытия кредиторской задолженности. На счета должника, также, накладывается арест, за исключением случаев крайней необходимости в виде прожиточного минимума.

В течение года гражданин должен демонстрировать добросовестное поведение, что предполагает соблюдение графика ежемесячного удовлетворения требований кредиторов. По прошествии года, при соблюдении режима «добросовестного поведения» с гражданина списываются все обязательства по долгам.<sup>28</sup>

Способы реализации своего права на признание банкротом гражданами Великобритании, следующие:

1. Самостоятельное обращение с заявлением в суд в связи с невозможностью удовлетворять требования кредиторов.

2. Обращение кредитора в суд в связи с просроченной задолженностью более чем 750 фунтов (около \$980).<sup>29</sup>

---

<sup>27</sup> LS Sealy, Cases and Materials in Company Law, 7th ed., Lexis–Nexis Butterworths, London, Edinburgh, 2001 P. 577.

<sup>28</sup> Герхард М. Режим банкротства потребителей и кредитный дефолт в США и Европе. Сравнительное исследование. [Электронный ресурс]// Рабочий документ СТПС №318 / июль 2009 года. URL: <https://www.financite.be/sites/default/files/references/files/727/> (дата обращения: 19.11.2019).

<sup>29</sup> Bankruptcy Discharge Rules [Electronic resource] // Bankruptcy Canada. URL: <https://bankruptcyGB.com/> (дата обращения: 20.11.2019).

3. Арбитражный управляющий направляет ходатайство в суд в связи с нарушением гражданином условий ранее заключенного мирового соглашения с кредиторами.

Профессиональное сообщество управляющих Великобритании по применению законодательства о несостоятельности состоит из официальной службы по банкротству – это структурное подразделение министерства промышленности и торговли. Данная служба занимается ведением дела о банкротстве и расследованием частного банкротства граждан, а также компаний. Эта служба не вмешивается в административную, хозяйственную деятельность, а выполняет функцию мониторинга, при этом в случае крайней необходимости, арбитражные управляющие могут замещать и пост руководителя, например, при реализации мировых соглашений. При остальных видах несостоятельности банкротства практика ведения дел осуществляется сторонними специалистами (бухгалтеры или юристам), имеющими лицензию на осуществление профессиональной деятельности, выданную министром промышленности и торговли, либо саморегулируемой организацией, которые в общей сложности лицензируют более 90% арбитражных управляющих.<sup>30</sup>

Среднее время процедуры около года, однако может быть продлен, в случае недобросовестного поведения должника и его отказа от сотрудничества. Как говорилось ранее, факт признания гражданина несостоятельным, имеет юридические последствия в виде запрета осуществление определенной профессиональной деятельности как юридическая, быть директором фирмы, риелтором, арбитражным управляющим, занимать государственную или муниципальную должность.<sup>31</sup> При получении кредита, либо устройстве на

---

<sup>30</sup> Report on the Treatment of the Insolvency of Natural Persons [Electronic resource] // The World Bank. – 2013. – Mode of access. URL: <http://siteresources.worldbank.org/INTGILD/Resources/WBInsolvencyOfNaturalPersonsReport01.11.13.pdf/> (дата обращения: 19.11.2019).

<sup>31</sup> Цветкова Г.С. Институт банкротства физических лиц: мировой опыт и российская практика // Российское предпринимательство. 2016. Т. 17. № 15. С. 1727–1738.

работу должник–банкрот должен информировать кредитную организацию или потенциального работодателя о свершившемся факте.<sup>32</sup>

По завершении процедуры банкротства гражданин сохраняет за собой определенные предметы быта, даже автомобиль, если он необходим для осуществления профессиональной деятельности право на пенсию.

Если арбитражный управляющий оценил финансовую возможность должника и увидел эту возможность – он может обязать его выплачивать часть долгов на срок до трех лет.

В сравнении с законодательством о банкротстве граждан, последствиях признания гражданина несостоятельным, а также его защиты от кредиторов Российское законодательство имеет определенные схожие черты стран: США, Японии, Франции, Испании, где гражданин вообще может лишиться отдельных гражданских прав. Но, по Российскому законодательству, ограничение прав имеет временной отрезок либо на время процедуры (выезд за границу), либо на период после прохождения процедуры (запрет на занятие руководящей должности). Однако, можно отметить, что отечественное законодательство более гуманное и предполагает самостоятельно гражданину подавать заявление, а также возможность заключения мирового соглашения с кредиторами как в Англии или Германии.

Изучение зарубежного опыта банкротства граждан, нам поможет перенять передовые наработки, избежать нормотворческих коллизий и снизить риски правовых пробелов. Примечателен опыт США по дополнительным требованиям по окончании процедуры изучения курса финансовой грамотности и распоряжения своими доходами, необходимо, также, учитывать опыт Англии, не злоупотребления законодательством при повторном банкротстве.

### **1.3 Роль судебной арбитражной практики в развитии правоотношений, связанных с банкротством гражданина**

---

<sup>32</sup> Законодательство Великобритании о банкротстве [Электронный ресурс] // Комитет по вопросам собственности. URL: <http://www.komitet2-5.km.duma.gov.ru/site.xp/051052051.html/> (дата обращения: 19.11.2019).

В правовой науке постоянно проходят дискуссии о роли судебной практики (куда входят и постановления пленумов высших судов), как источника права. Какое место определено судебному прецеденту? Как его применять в судопроизводстве? На эти и другие вопросы имеются различные, а порой и противоположные мнения. В нашей работе, будут рассмотрены разнообразные мнения и сделаны обобщающие заключения.

Де-юре в Российской Федерации не действует прецедентное право, однако юридическое сообщество, судейский состав, адвокатура, граждане и иные лица, причастные к юридической общественности, рассматривают и используют судебные акты, вступившие в законную силу, учитывают постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда (далее – ВАС) РФ, Верховного Суда (далее – ВС) РФ, ознакамливаются с обзорами судебной практики, с целью применения действующего законодательства для разрешения предмета спорной ситуации.

Так, по словам заместителя председателя Конституционного Суда РФ Т. Г. Морщаковой, – «в России чётко выявилась потребность в предсказуемом правоприменении, в стабильном судебном толковании правовых норм. Но признанию судебной практики источником права препятствует неоправданное преувеличение судейской независимости, которая понимается как отсутствие всяких авторитетов в виде принимаемых высшими судебными инстанциями решений».<sup>33</sup>

Нет четкого понимания судебной практики и в доктрине. Однако сложилось понимание источников судебной практики, среди которых можно выделить:

- Постановления Пленумов ВС РФ и ВАС РФ;
- многообразие информационных писем Президиума ВАС;
- непосредственно Решения судейства;

---

<sup>33</sup> Интервью с заместителем председателя Конституционного Суда РФ Т. Г. Морщаковой // Законодательство. 1999. № 5. С. 3; Нерсесянц В. С. Суд не законодательствует и не управляет, а применяет право // Судебная практика как источник права. М.: Новое время, 1997. С. 34 – 42.



- разъяснительные Письма судей ВАС РФ;
- обзоры судебной практики.

В этом смысле интересна позиция исследователей судебной практики советской правовой системы – С. Н. Братусь и А. Б. Венгерова, которые относят к судебной практике только те решения судов, которые содержат толкование закона по принципиальным или важным вопросам правового регламента.<sup>34</sup>

Н. Д. Егоров, понимает судебную практику как «многократное единообразное решение судами одной и той же категории дел».<sup>35</sup> Примерно такой же позиции придерживается В. В. Сорокин: «Судебная практика фактически представляет собой типичные судебные решения по конкретным делам, являющиеся результатом длительного, однообразного судебного правоприменения».<sup>36</sup>

В связи с развитием в Российской Федерации института несостоятельности (банкротства) граждан возникает потребность разъяснения соответствующих законодательных новшеств, так как речь, в первую очередь, идет о гражданине, его правах, обязанностях и ограничениях, а также о третьих лицах, права которых могут быть затронуты. Интересна молниеносная реакция высшей судебной инстанции, которая связана с данной областью права. Положения закона о банкротстве, в части банкротства граждан, вступили в силу 01.10.2015 г., а буквально через две недели, 13.10.2015 г. принято постановление Пленума Верховного Суда РФ № 45 «О некоторых вопросах, связанных с введением в действие процедур, применяемых в делах о несостоятельности (банкротстве) граждан».<sup>37</sup>

---

<sup>34</sup> Братусь С. Н., Венгеров А. Б. Понятие, содержание и форма судебной практики. М.: Статус, 2000. С 16- 17.

<sup>35</sup> Гражданское право / Под ред. А. П. Сергеева и Ю. К. Толстого. М.: Право, 1996. Ч. 1. С. 36.

<sup>36</sup> Сорокин В. В. Судебная практика как источник права: за и против // Сибирский юридический вестник. 2002. № 3. С.12.

<sup>37</sup> Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 13 октября 2015 г. №45 г. Москва «О некоторых вопросах, связанных с введением в действие процедур, применяемых в делах о несостоятельности (банкротстве) граждан» [Электронный ресурс] // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Режим доступа: локальный/ (дата обращения: 05.01.2020).

Таким образом налицо, позитивный пример разъяснительной работы судейства, отвечающий запросам времени. В современном мире общественные отношения достаточно быстро развиваются, усложняются, появляются новые запросы общественности на разрешение конфликтных ситуаций в различных областях. На наш взгляд, принятие разъяснений буквально через две недели, направлено на защиту интересов граждан и недопущение развития типовых ошибок толкования и соблюдения интересов третьих лиц, участвующих в сложном процессе несостоятельности.

Интересным примером реакции судебной системы на запросы современности является постановление Пленума Верховного Суда РФ от 09.02.2012 г. № 3 «О внесении изменений в некоторые постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации»<sup>38</sup>, определяющее возможность почти по всем категориям дел направлять участникам процесса СМС–извещения. Так как практически у всех участников судебного процесса имеется мобильный телефон, это упрощает процесс информирования о предстоящем судебном заседании и вызове сторон.

Следует отметить, что при рассмотрении дел в судах общей юрисдикции и арбитражных судах, где стороной выступают финансовые управляющие, при рассмотрении спорных вопросов правоприменения зачастую используется отсылка на судебную практику региона, округа, высших судов, либо на постановления Пленума ВАС РФ или ВС РФ, что служит синтезом практики применения законов и иных нормативных правовых актов. В реальности судебная практика служит весомым аргументом для судей наряду с объективными фактами, поскольку постановления Пленумов ВАС РФ в соответствии с ФЗ «Об арбитражных судах Российской Федерации» обязательны для арбитражных судов.<sup>39</sup>

---

<sup>38</sup> Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 9 февраля 2012 г. № 3 «О внесении изменений в некоторые постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации» [Электронный ресурс] // Справочно–правовая система «Консультант Плюс». Режим доступа: локальный/ (дата обращения: 05.01.2020).

<sup>39</sup> Федеральный конституционный закон от 28.04.1995 № 1–ФКЗ (ред. от 18.07.2019) «Об арбитражных судах в Российской Федерации». 28.04.1995г. [Электронный ресурс] // Справочно–правовая система «Консультант Плюс». Режим доступа: локальный/ (дата обращения: 05.01.2020).

В заключении хочется отметить, что законодательство о несостоятельности (банкротстве) имеет тенденцию к постоянному изменению, целый ряд разъяснений и дополнений, а также внутриотраслевую и межотраслевую противоречивость законодательства, что требует обобщения общероссийской практики и законодательного введения такого понятия как прецедентное право в части регулирования правоотношений, касающихся несостоятельности (банкротства) граждан.

## Глава 2 Процедуры банкротства, применяемые в отношении физического лица

### 2.1 Реструктуризация долгов гражданина

Несмотря на ухудшение показателей экономического развития, по данным Минэкономразвития РФ, в 2019 году 50% заемщиков России направляла на обслуживание заемных средств более половины своего ежемесячного дохода. Годом ранее данный показатель составлял 42%.<sup>40</sup>

После вступления с 1 октября 2015 года поправок в Закон о несостоятельности (банкротстве), граждане, чей совокупный долг составляет более 500 000 р., вправе обратиться в Арбитражный суд с заявлением о признании его банкротом, это и касается граждан, которые испытывают трудности с обслуживанием взятых на себя обязательств перед кредитными учреждениями, вне зависимости от суммы своего долга.

По статистическим данным Объединенного Кредитного Бюро (ОКБ) более 593 тыс. россиян, или 1,4% от общего числа заемщиков подпадают под формальные признаки банкротства, а именно: просроченная задолженность более 500 000 р. сроком более трех месяцев.<sup>41</sup>

Данные показатели наглядно иллюстрируют и количество заявлений о признании банкротом физических лиц в арбитражных судах. Суды в 2019 году признали банкротами 46 734 российских граждан, включая индивидуальных предпринимателей, – что, почти на 54% больше, чем 2018 год.<sup>42</sup> Есть среди регионов России и лидеры по числу банкротств на 100 тыс. населения – это Калмыкия (80), Пензенская (75) и Вологодская области (67), при 32 – в целом по России. Следует отметить, что с 2015 года законом о банкротстве

---

<sup>40</sup> Показатель долговой нагрузки более половины россиян превышает 50% [Электронный ресурс]: URL: <https://www.plusworld.ru/daily/banki-i-mfo/> (дата обращения: 29.01.2020).

<sup>41</sup> Алферов В.Н., Петижев А.Д. Потребительское кредитование и банкротство граждан: состояние и перспективы // Стратегии бизнеса. 2015 № 4. С. 9.

<sup>42</sup> Данные мониторинга Единого федерального реестра сведений о банкротстве. [Электронный ресурс] URL: <http://fedresurs.ru/> (дата обращения: 29.01.2020).

воспользовалось 140 989 граждан. Тем занятнее посмотреть данные Федресурса (Единого Федерального реестра сведений о банкротстве) и о принятых судебных актах в отношении таких граждан с начала введения поправок<sup>43</sup> (Приложение А).

Как видно из Приложения А, в 2019 г. по сравнению с 2015 г., количество сообщений о признании гражданина банкротом и введении реструктуризации его долгов возросло на 30,2% и составило –10210, при этом завершилось процедур реструктуризации в количестве – 439, что составляет всего 4%, а планов реструктуризации утверждено в суде – 134, что составляет 1,3%. Таким образом данная процедура не является столь эффективной с утверждением плана реструктуризации долгов гражданина, а скорее служит первым этапом при переходе к следующей процедуре – реализации имущества гражданина.

Как было озвучено ранее, в соответствии с п. 1 ст. 213.4 Федерального Закона «О несостоятельности (банкротстве)»<sup>44</sup>, гражданин обязан обратиться в арбитражный суд, если сумма его долга перед всеми кредиторами составляет более полумиллиона рублей, с просрочкой платежей 90 дней и, если удовлетворение требований одного из кредиторов делает невозможным удовлетворение требований других.

Данное обстоятельство является обязанностью гражданина, при этом, в соответствии с п. 2 ст. 213.4 вышеуказанного Федерального закона<sup>45</sup>, у гражданина на подачу заявления о своей несостоятельности (банкротстве) есть право и при наличии следующих обстоятельств:

1. Наличие обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что гражданин не в состоянии исполнить свои кредитные обязательства.
2. Гражданин отвечает признакам неплатежеспособности либо недостаточности имущества, а именно:

---

<sup>43</sup> Данные мониторинга Единого федерального реестра сведений о банкротстве. [Электронный ресурс] URL: <http://fedresurs.ru/> (дата обращения: 29.01.2020).

<sup>44</sup> Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 № 127–ФЗ (последняя редакция) [Электронный ресурс]// Справочно–правовая система «ГАРАНТ». Режим доступа: локальный/ (дата обращения: 29.01.2020).

<sup>45</sup> Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 № 127–ФЗ (последняя редакция) [Электронный ресурс]// Справочно–правовая система «ГАРАНТ». Режим доступа: локальный/ (дата обращения: 29.01.2020).

- 2.1 Достаточная просрочка по исполнению финансовых обязательств.
- 2.2 Более 10% общего размера обязательств не исполнены в течение одного месяца со дня, когда наступил срок их исполнения.
- 2.3 Сумма всех долгов превышает стоимость имущества должника.
- 2.4 Отсутствие у должника имущества, на которое возможно обратить взыскание.

Согласно гл. X ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»<sup>46</sup>, при банкротстве граждан самая первая возможная процедура – это реструктуризация долгов.

Реструктуризация долгов – представляет из себя процедуру восстановления платежеспособности банкрота посредством разработки плана реструктуризации и его последующего утверждения судебным решением.<sup>47</sup> Данный план предполагает приемлемые условия исполнения кредиторских обязательств вплоть до полного погашения, своего рода рассрочка исполнения обязательств.

Срок для данной процедуры составляет не более 4 месяцев и может быть продлен по инициативе финансового управляющего, либо заинтересованных сторон, для полного завершения проводимых процедур, сбора информации по должнику, либо решения спорных вопросов по плану реструктуризации.

Так, в начале 20 века Г.Ф. Шершеневич обозначил в качестве реабилитационной процедуры – отсрочку в платеже долгов, предупредительные мировые соглашения, судебную ликвидацию.<sup>48</sup>

Введение плана необходимо не только слабой стороне гражданско–правовых правоотношений – гражданину, но также и кредитору для более

---

<sup>46</sup> Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 № 127–ФЗ (последняя редакция) [Электронный ресурс]// Справочно–правовая система «ГАРАНТ». Режим доступа: локальный/ (дата обращения: 29.01.2020).

<sup>47</sup> Кораев К.Б. Правовое регулирование процедуры реструктуризации долгов гражданина // Закон. 2016. № 7. С. 144.

<sup>48</sup> Шершеневич Г.Ф. Курс торгового права. М.: Аванта+, 2016. Т. IV. С. 155 – 158.

справедливого удовлетворения его требований. Для чего предусмотрено такое понятие как очередность удовлетворения требований кредиторов<sup>49</sup>.

Что представляет из себя план реструктуризации? В первую очередь это письменная форма договора, во вторую – односторонняя сделка в письменной форме. Данный документ должен содержать положения о порядке и сроках погашения требований кредиторов, в том числе налоговой службы, известных должнику на момент его направления всем кредиторам. Следует отметить, что в соответствии с п. 1 ст.213.14 Закона о банкротстве<sup>50</sup>, реструктуризации подлежат требования кредиторов как включенных в реестр требований, так и не включенных, то есть потенциальных, срок исполнения которых еще не наступил.

Утверждение плана реструктуризации долгов гражданина влечет определенные последствия, которые отражены в статье 213.19 Закона о банкротстве, в их числе: требования кредиторов, включенные в указанный план, могут быть предъявлены к гражданину только в порядке и на условиях, которые предусмотрены указанным планом; требования кредиторов, не включенные в указанный план, могут быть предъявлены к гражданину в порядке, установленном Законом о банкротстве; кредиторы не вправе предъявлять требования о возмещении убытков, понесенных ими в связи с утверждением указанного плана и другие. Законодателем определен и срок реализации плана реструктуризации долгов гражданина не может быть более чем три года (ст. 213.14 Закона о банкротстве), а в отдельных случаях срок не должен превышать двух лет (п. 2 ст. 213.17 Закона о банкротстве). В этот план не включаются требования кредиторов, обязательства у гражданина, по которым возникли из причинения вреда жизни или здоровью, выплата алиментов.

Этапы вышеуказанной процедуры включают следующее:

---

<sup>49</sup> Кондратьева К.С., Гройсберг А.И. Особенности проведения процедуры реструктуризации задолженности физического лица в деле о банкротстве // Вестник Пермского университета. Юридические науки. 2016. № 4. С. 418.

<sup>50</sup>Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 № 127–ФЗ (последняя редакция) [Электронный ресурс]// Справочно–правовая система «ГАРАНТ». Режим доступа: локальный/ (дата обращения: 29.01.2020).

- подача искового заявления в суд с указанием СРО;
- введение процедуры реструктуризации;
- утверждение финансового управляющего из числа членов СРО, указанного в заявлении;
- публикация сообщения в газете «Коммерсантъ» и на сайте ЕФРСБ (Единый Федеральный реестр сведений о банкротстве) о введении процедуры и утверждении управляющего;
- направление запросов и уведомления должнику с целью определения круга кредиторов, материального и финансового положения должника;
- направление запросов в регистрирующие органы, а также в кредитные организации с целью определения круга кредиторов, материального и финансового положения должника;
- составление проекта плана реструктуризации задолженности и его рассмотрения на общем собрании кредиторов;
- проведения собрания кредиторов по рассмотрению плана реструктуризации;
- направление плана в суд для его утверждения;
- исполнение утвержденного плана реструктуризации задолженности;
- в случае невозможности утверждения данного плана, либо разработки заключения о нецелесообразности его утверждения, переход на следующую процедуру – реализации имущества гражданина;
- подготовка отчета и завершение процедуры.

Процедура реструктуризации долгов предполагает ограничения в виде завершения начисления неустоек по долгам гражданина, а также завершение исполнительных производств и снятие арестов на имущество гражданина и иные ограничения распоряжения имуществом, требования кредиторов по денежным обязательствам, об уплате обязательных платежей, за исключением текущих платежей предъявляются в рамках законодательства о банкротстве, срок исполнения возникших до принятия арбитражным судом заявления о признании гражданина банкротом денежных обязательств, обязанности по



уплате обязательных платежей для целей участия в деле о банкротстве гражданина считается наступившим. Теперь все аресты и ограничения на распоряжение имуществом могут быть наложены исключительно в рамках дела о банкротстве. Законодатель определил и сроки предъявления требований кредиторов, которые составляют 2 месяца с момента введения процедуры и публикации в газете «Коммерсантъ». Так и некоторые послабления для самого должника в виде возможности поведения ряда сделок с письменного согласия финансового управляющего: по приобретению либо отчуждению имущества, а также распоряжения денежными средствами на сумму более 50 тыс. р., по передаче его имущества в залог, его уступке, переводу и т.д. (п. 5 ст. 213.11 Федерального Закона «О несостоятельности (банкротстве)»<sup>51</sup>

Несмотря на такие мягкие условия для должника к нему предъявляется ряд требований (ст. 213.13 вышеуказанного Федерального Закона)<sup>52</sup>:

- финансовая возможность для исполнения плана реструктуризации;
- отсутствие судимости за совершение умышленного преступления в сфере экономики;
- отсутствие наказания в виде административного правонарушения, предусмотренного ст.7.17, 7.27, 14.12 КоАП РФ<sup>53</sup> (уничтожение или повреждение чужого имущества, мелкое хищение, фиктивное или преднамеренное банкротство);
- отсутствия факта признания банкротства в течение 5 лет до предоставления плана реструктуризации;
- отсутствие ранее (в течение 8 лет) утвержденного плана реструктуризации план реструктуризации долгов в отношении гражданина.

Исходя из вышеизложенного, следует отметить социально–экономическое ориентирование законодателя в гражданской сфере. Данная

---

<sup>51</sup> Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 № 127–ФЗ (последняя редакция) [Электронный ресурс]// Справочно–правовая система «ГАРАНТ». Режим доступа: локальный/ (дата обращения: 29.01.2020).

<sup>52</sup> Там же.

<sup>53</sup> «Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях» от 30.12.2001 №195–ФЗ (ред. от 27.12.2019) (с изм. и доп., вступ. в силу с 13.01.2020) [Электронный ресурс]// Справочно–правовая система «ГАРАНТ». Режим доступа: локальный/ (дата обращения: 29.01.2020).

процедура направлена на сохранение имущественного положения гражданина–банкрота и справедливое удовлетворение требований кредиторов. Но при этом сам должник должен удовлетворять определенным требованиям, свидетельствующим о его добросовестности, разумности.

## **2.2 Реализация имущества гражданина**

Из предыдущей процедуры следует, что если должник не отвечает требованиям законодательства для введения плана реструктуризации, либо вовремя не представил этот план, то законодатель предусмотрел следующую процедуру – реализация имущества гражданина. Следует отметить, что данная процедура может быть введена сразу, минуя процедуру реструктуризации долгов. Проводя аналогию с банкротством юридических лиц, если реструктуризация долгов гражданина соответствует процедуре – наблюдения, то реализация имущества – это конкурсное производство.

Таким образом, процедура реализации имущества гражданина вводится:

– по заявлению самого гражданина–должника (п. 8 ст. 213.6 Закона о банкротстве<sup>54</sup>), либо по несоответствию должника требованиям для утверждения плана реструктуризации долгов, установленным п. 1 ст. 213.13 Закона о банкротстве;

– по заявлению кредиторов, уполномоченных органов и после завершения процедуры реструктуризации долгов гражданина (абз. 1 – 4 п. 1 ст. 213.24 Закона о банкротстве<sup>55</sup>) по ходатайству вышеуказанных лиц, финансового управляющего, либо не утверждения (отмены) плана реструктуризации;

---

<sup>54</sup> Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 № 127–ФЗ (последняя редакция) [Электронный ресурс]// Справочно–правовая система «ГАРАНТ». Режим доступа: локальный/ (дата обращения: 02.02.2020).

<sup>55</sup> Там же.

– после возобновления производства по делу (абз. 5 п. 1 ст. 213.24 Закона о банкротстве<sup>56</sup>), что связано с отменой судебного акта по итогам процедур банкротства, в том числе с нарушением условий мирового соглашения.

Как говорилось выше, правом подачи заявления в суд о возбуждении производства о несостоятельности (банкротстве) обладают несколько лиц. Данные по статистике подаче заявлений о банкротстве<sup>57</sup>, представлены в Приложении Б.

Таким образом, заявления о несостоятельности в 90% случаях подают сами должники и только в 9% кредиторы и уполномоченные органы. Это характеризует закон о банкротстве, на наш взгляд, как социально–ориентированный, призванный помочь, в первую очередь, самому должнику избавиться от долгов и только во вторую – как инструмент воздействия кредиторов.

Этому соответствует и заключение В.В. Витрянского, «процедура реализации имущества гражданина, признанного банкротом, полностью подпадает под признаки конкурсного производства».<sup>58</sup>

Законодатель также проводит аналогию в процедурах, так в Постановлении Пленума Верховного суда Российской Федерации «О некоторых вопросах, связанных с введением в действие процедур, применяемых в делах о несостоятельности (банкротстве) граждан», согласно правилам которого применение ст. 213.26 Закона должно соответствовать правилам продажи имущества должника, установленным ст. ст. 110, 111, 112, 139 и 140 Закона о банкротстве. В то же время, стремясь подчеркнуть самостоятельность процедуры банкротства гражданина, законодатель был вынужден повторить некоторые общие положения конкурса.<sup>59</sup>

---

<sup>56</sup> Там же.

<sup>57</sup> Данные мониторинга Единого федерального реестра сведений о банкротстве. [Электронный ресурс] URL: <http://fedresurs.ru/> (дата обращения: 29.01.2020).

<sup>58</sup> Витрянский В.В. Банкротство граждан, не являющихся индивидуальными предпринимателями // Хозяйство и право. 2015. № 4. С. 16.

<sup>59</sup> Постановление Пленума Верховного суда Российской Федерации «О некоторых вопросах, связанных с введением в действие процедур, применяемых в делах о несостоятельности (банкротстве) граждан» от 26.10.2017 [Электронный ресурс]// URL: <https://rg.ru/2015/10/19/bankrotstvo-dok.html> (дата обращения: 01.02.2020).

Интересно мнение В.Ф. Попондопуло, который определяет процедуру реализации имущества так: «под реализацией имущества гражданина понимается реабилитационная процедура, применяемая в деле о банкротстве к признанному банкротом гражданину в целях соразмерного удовлетворения требований кредиторов. Процедура реализации имущества гражданина аналогична процедуре конкурсного производства. Однако, если признание юридического лица банкротом влечет его ликвидацию, то признание гражданина банкротом может вести только к реализации его имущества в целях соразмерного удовлетворения требований кредиторов. Реализация имущества гражданина названа Законом о банкротстве реабилитационной в том смысле, что после завершения расчетов с кредиторами гражданин, признанный банкротом, освобождается от дальнейшего исполнения требований кредиторов, в том числе требований кредиторов, не заявленных при введении реструктуризации долгов гражданина или реализации имущества гражданина, за исключением случаев, перечисленных в п. 4 ст. 213.28, и требований кредиторов, перечисленных в п. 5 ст. 213.28 Закона о банкротстве».<sup>60</sup>

Срок, на который вводится процедура составляет не более 6 месяцев, однако по ходатайству финансового управляющего для завершения этапов сбора документов, либо реализации имущества с торгов, либо иным объективным причинам, процедура продляется судом также на 6 месяцев. Зачастую финансовый управляющий в данной процедуре будет тот же, что и в реструктуризации долгов, за исключением случаев самоотвода или выбора иного СРО собранием кредиторов.

Как следует из Закона вышеуказанная процедура применяется как в отношении физического лица, так и по отношению к гражданину, имеющему статус индивидуального предпринимателя<sup>61</sup>. Однако следует различать правовые последствия применения законодательства о банкротстве к данным

---

<sup>60</sup> Попондопуло В.Ф. Указ. соч. М.: Аванта+, 2016. С. 308.

<sup>61</sup> Амелин, А.В. Реабилитационная составляющая банкротства граждан через призму процедуры реструктуризации [Электронный ресурс] / А.В. Амелин // Предпринимательское право. – 2017. – № 3. – С. 58 – 63// Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Режим доступа: локальный. (дата обращения: 01.02.2020).

категориям граждан. Если для индивидуального предпринимателя цель банкротства – это его исключение из правового и банковского сектора (п. 2 ст. 216 Закона о банкротстве гласит, индивидуальный предприниматель, признанный банкротом, не может статус индивидуального предпринимателя в течение 5 лет после завершения процедуры реализации имущества гражданина). То во втором случае – процедура реализации имущества гражданина применяется для списания его долговой нагрузки (п. 1 ст. 213.30 Закона о банкротстве, не запрещает должнику после завершения процедуры брать кредиты, он лишь должен информировать банки о произошедшем правовом событии).

Необходимо отметить правовые последствия вынесения судебного акта о введении процедуры:

- все имущественные права, составляющие конкурсную массу, отныне осуществляются исключительно финансовым управляющим, назначенным судом и не могут осуществляться гражданином лично;

- все сделки, совершенные должником после введения процедуры (без согласия финансового управляющего), ничтожны;

- снижение конкурсной массы путем продажи имущества, ценных бумаг, движимого имущества осуществляется в соответствии с законодательством о банкротстве и только финансовым управляющим;

- передача денежных средств, имущества или иных материальных ценностей осуществляется финансовому управляющему, выступающему от имени должника;

- все банковские счета подлежат закрытию, за исключением одного – специального, через который будут осуществляться все банковские операции.

Этапы процедуры включают следующее:

- подача искового заявления в суд с указанием СРО;

- введение процедуры реализации имущества

- утверждение финансового управляющего из числа членов СРО, указанного в заявлении;

– публикация сообщения в газете «Коммерсантъ» и на сайте ЕФРСБ (Единый Федеральный реестр сведений о банкротстве) о введении процедуры и утверждении управляющего;

– направление запросов и уведомления должнику с целью определения круга кредиторов, материального и финансового положения должника и формирования конкурсной массы;

– проведение описи имущества гражданина;

– проведения собрания кредиторов по рассмотрению отчета финансового управляющего;

– утверждения положения по реализации имущества (в течение месяца после завершения описи имущества гражданина, финансовый управляющий обязан представляет положение о порядке, об условиях и о сроках реализации имущества гражданина собранию кредиторов, если не будет принято решение об утверждении данного положения, оно утверждается в суде и должно соответствовать правилам продажи имущества должника, установленным статьями 110–112, 139 Закона о банкротстве);

– реализация имущества через электронные торги и соразмерное удовлетворение требований кредиторов;

– подготовка отчета и завершение процедуры.

С начала применения поправок, касаемых банкротства физических лиц, в России выявились регионы–лидеры по количеству зарегистрированных исков о несостоятельности за период с 2015 по 2019 год это: АС Москвы и Санкт–Петербурга, АС Московской области, Башкирии и Краснодарского края, они же являются и самыми густонаселенными. Более подробные данные указаны в Приложении В.

Однако количество исков не влияет на сумму требований. Так лидерами по сумме требований являются: АС Москвы и Санкт–Петербурга, АС Московской области, АС Свердловской области, Краснодарского края.

Реализация имущества предполагает более «жесткие» ограничения в ходе процедуры: в виде невозможности открытия и закрытия счетов в банках,

распоряжения имуществом (за исключением единственного жилья и предметами домашнего обихода), распоряжением денежными средствами, превышающими прожиточный минимум, выезд за границу (выносится арбитражным судом и имеет силу до завершения процедуры, либо до утверждения арбитражным судом мирового соглашения (ст. 15 Федерального закона от 15 августа 1996 г. № 114–ФЗ «О порядке выезда из Российской Федерации и въезда в Российскую Федерацию»)<sup>62</sup>).

В соответствии со ст. 213.30 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)<sup>63</sup>, последствия банкротства для гражданина следующие: гражданину в течение 5 лет с даты завершения процедуры по реализации имущества необходимо уведомлять кредитное учреждение о проведенной процедуре при намерениях получить займ/кредит, в течение 5 лет с даты завершения процедуры невозможно подать повторное заявление о банкротстве; бывшему должнику запрещено быть руководителем предприятия в течение 3 лет с момента признания его банкротом.

Что касается удовлетворения требований кредиторов после реализации имущества, то они следующие:

Первая очередь – текущие платежи: алименты, судебные расходы в рамках дела о банкротстве, вознаграждение финансового управляющего, оплата по трудовым договорам, плата за жилищно–коммунальные платежи.

Вторая очередь возмещение ущерба жизни или здоровью, оплата по трудовым договорам.

Третья очередь – все кредиторы, заявленные в установленные законом сроки.

Четвертая очередь – кредиторы, включенные за реестр, подавшие заявления о включение в реестр требований кредиторов с пропуском двухмесячного срока.

---

<sup>62</sup> Федеральный закон от 15.08.1996 г. № 114–ФЗ «О порядке выезда из Российской Федерации и въезда в Российскую Федерацию» [Электронный ресурс]// Справочно–правовая система «ГАРАНТ». Режим доступа: локальный/ (дата обращения: 02.02.2020).

<sup>63</sup> Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 № 127–ФЗ (последняя редакция) [Электронный ресурс]// Справочно–правовая система «ГАРАНТ». Режим доступа: локальный/ (дата обращения: 02.02.2020).

По статистике, риски отказа в освобождении: в 2019 году составили 2%<sup>64</sup> от числа заявлений о банкротстве, однако и эту возможность необходимо учитывать. Законодатель справедливо предусмотрел и нормы для того, чтобы должник не злоупотреблял своим правом, предусмотрев ряд случаев для отказа в освобождении от дальнейших обязательств перед кредиторами (данные случаи будут рассмотрены в следующей главе):

- возбуждено уголовное дело по статье «фиктивное банкротство»;
- предоставление недостоверной информации о своем материальном положении при подаче заявления должником, либо сокрытие своего имущества;
- требования, неразрывно связанные с личностью должника (моральный вред, вред здоровью или жизни, алименты, выходные пособия).

### **2.3 Мировое соглашение**

Каждая из процедур, применяемых при несостоятельности (банкротстве) гражданина имеет свою цель и правовые последствия. Мировое соглашение при банкротстве физического лица представляет собой соглашение по компромиссному урегулированию спора между сторонами и удовлетворению требований кредиторов и списанию долгов гражданина.

Следует отметить преимущества заключения мирового соглашения:

- между должником и кредитором возможно заключить соглашение на взаимовыгодных для сторон условиях, хоть и с некоторыми уступками с каждой стороны;
- сокращение времени для достижения результата, так как договор вступает в действие немедленно, тогда как процедуры могут длиться от 4 месяцев до нескольких лет;
- снижение судебных издержек в связи с сокращением времени.

---

<sup>64</sup> Данные мониторинга Единого федерального реестра сведений о банкротстве. [Электронный ресурс] URL: <http://fedresurs.ru/> (дата обращения: 29.01.2020).



Затянутость процедур банкротства физического лица – является основной проблемой как для кредиторов (а это, в основном, финансовые организации), так и для самого должника, который находится в неопределенном статусе банкрота. Согласно отчетности Единого федерального реестра сведений о банкротстве (fedresurs.ru),<sup>65</sup> которая представлена в Приложении Г, в 2019 году длительность процедур реализации имущества гражданина, завершившихся в январе–сентябре 2019 года, выросла на 4,7% до 274 дней, по сравнению с данными за такой же период 2018 года. А срок процедуры реструктуризации, составил в среднем 194 дня, или снижение на 3,3% к аналогичному периоду 2018 года.

Таким образом, для некоторых категорий должников подписание соглашения – является единственным быстрым логическим завершением досрочного закрытия процедуры. Немаловажным плюсом является исключение всех стадий, характерных для реструктуризации и реализации имущества, а, следовательно, это единственная возможность для должника избежать статуса банкрота и связанных с этим репутационных рисков и иных последствий в виде «испорченной» кредитной истории, невозможности занимать руководящие должности и возможности открывать свой бизнес, а также оглашения персональных данных в открытом доступе.

При данной процедуре нет необходимости участия финансового управляющего, что тоже сокращает издержки должника на процедуру.

Законодатель определил возможность заключить мировое соглашение на любом этапе арбитражного процесса. Единственное условие – принятие большинством голосов кредиторов такого решения на собрании. При этом, если не будет принято единогласного решения, суд может и утвердить соглашение, если за него проголосовало более 50% кредиторов.

---

<sup>65</sup> Данные мониторинга Единого федерального реестра сведений о банкротстве. [Электронный ресурс] URL: <http://fedresurs.ru/> (дата обращения: 03.02.2020).

Кроме реестровых кредиторов и гражданина–банкрота при подписании мирового соглашения могут принимать участие и инвесторы, поручители, взявшие на себя часть обязательств должника.

В Федеральном законе о банкротстве<sup>66</sup> указано, что финансовый управляющий не имеет право участвовать в подписании соглашения, однако он может взять на себя функции «арбитра» при сопорах и разрешать конфликтные ситуации, непонимания, помогать находить компромиссы, фиксировать замечания в письменном виде, приводить доводы, доказывать кредиторам пользу и обоюдную выгоды от заключения соглашения.

Утвержденный и подписанный на собрании кредиторов текст мирового соглашения в течение 10 дней должен быть направлен в суд управляющим с приложением следующих документов:

- текст мирового соглашения;
- протокол собрания кредиторов, с полным описанием достигнутых договоренностей;
- реестр требований кредиторов;
- перечень лиц, участвовавших на собрании;
- доказательства отсутствия кредиторов 1–ой/2–ой очереди, либо удовлетворения их требований;
- письменное обоснование своей позиции проголосовавших против подписания кредиторов.

Вопрос удовлетворения требований кредиторов является основным при инициализации процедур несостоятельности. Особую социально–экономическую важность приобретает вопрос удовлетворения кредиторов 1–ой/2–ой очереди, так как это зачастую налоги и выплаты различного характера. Как следует из отчетности Единого федерального реестра сведений о банкротстве ([fedresurs.ru](http://fedresurs.ru))<sup>67</sup> Приложение Д, именно удовлетворение 1–ой/2–ой

---

<sup>66</sup> Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 № 127–ФЗ (последняя редакция) [Электронный ресурс]// Справочно–правовая система «ГАРАНТ». Режим доступа: локальный/ (дата обращения: 03.02.2020).

<sup>67</sup> Данные мониторинга Единого федерального реестра сведений о банкротстве [Электронный ресурс] URL: <http://fedresurs.ru/> (дата обращения: 03.02.2020).

очереди является приоритетной и имеет наибольшую «погашаемость». Тем более для заключения мирового соглашения без удовлетворения 1–ой/2–ой очереди невозможно рассмотрение вопроса утверждения соглашения.

Подписание мирового соглашения носит формализованный характер, соответственно есть требования к процедуре, несоблюдение которых может послужить основанием для суда в отказе утверждения соглашения. Это нарушение прав третьих лиц в случае его утверждения, либо сама форма не соответствует требованиям, имеются противоречия действующему законодательству, либо имеются пункты для признания его ничтожным. В вышеперечисленных случаях суд не утверждает мировое соглашение, и процедура банкротства гражданина продолжается. Важно и соблюдение оговоренных условий соглашения, при нарушении которых оно аннулируется.

Мировое соглашение включает в себя порядок и сроки исполнения обязательств по погашению требований, которые могут выражаться как в денежной, так и не денежной форме (данные требования не могут удовлетворяться в приоритетной форме перед кредиторами, имеющими денежные требования).

Прекращения обязательств должника могут выражаться путем предоставления отступного, обмена материальными/нематериальными активами (например, патентами), прощения задолженности, при условии не нарушать права иных кредиторов.

Таким образом, специальные нормы права при банкротстве физических лиц определяют следующие обязательные требования:

- подписание соглашения предполагает согласие всех сторон его участников;
- соглашение обязательно к рассмотрению в арбитражном суде;
- утверждение текста мирового соглашения в суде.

Последствия утверждения мирового соглашения в суде:

- прекращение процедуры банкротства и снятия статуса несостоятельности;

- снятие ограничений на удовлетворение требований кредиторов;
- начало соблюдения графика удовлетворения требований;
- снятие ограничений по распоряжению собственным имуществом должника;
- полномочия финансового управляющего заканчиваются;
- освобождение от уплаты вознаграждения управляющему в виде процентов.

Срок, на который распространяется действие соглашения не ограничен, в отличие от трехгодичного при реструктуризации и шестимесячного при реализации имущества, и кредиторы с должником сами определяют срок, а также размер процентов, начисляемых на сумму задолженности.<sup>68</sup>

Как и любой договор, мировое соглашение может быть оспорено, если один из кредиторов посчитает нарушенными свои права и законные интересы. Кредитор направляет иск в суд и всем участникам процесса, с обоснованием мотивов и доводов. Например, кредитор, финансовый управляющий, либо иная заинтересованная сторона усомнились в подозрительности сделки, ее аффилированности, предпочтении удовлетворения требований одного кредитора перед другими.

В соответствии с законодательством, мировое соглашение, заключенное на стадии банкротства физического лица и утвержденное судебным актом, возможно прекратить исключительно в судебном порядке, но никак не в общегражданском, по соглашению сторон. Веской причиной расторжения мирового соглашения служит несоблюдение своих обязательств должником, которые составили 25% всех требований на момент подписания документа<sup>69</sup>.

После прекращения мирового соглашения, возобновляется процедура реализации имущества гражданина и назначается финансовый управляющий, со всеми правовыми последствиями данной процедуры.

---

<sup>68</sup> Витрянский В.В. Банкротство граждан, не являющихся индивидуальными предпринимателями // Хозяйство и право. 2015. № 4. С. 16.

<sup>69</sup> Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 № 127–ФЗ (последняя редакция) [Электронный ресурс]// Справочно–правовая система «ГАРАНТ». Режим доступа: локальный/ (дата обращения: 03.02.2020).

## **Глава 3 Правоприменительная практика законодательства о банкротстве физического лица в РФ**

### **3.1 Инициация процедуры банкротства гражданина**

В октябре текущего года исполняется пять лет вступления в законную силу поправок, в части несостоятельности (банкротства) граждан, что позволило должникам на законных основаниях «списать» свои долги и избавиться от долгового бремени. Однако не все граждане до конца понимают действие данного законодательства, несмотря на достаточно серьезный срок его действия и сложившуюся судебную практику.

Это связано, в первую очередь, с отсутствием полной информации о данном законе у потенциальных банкротов. Необходимо продолжить работу по популяризации института банкротства среди потенциальных банкротов, так как он затрагивает многих граждан несмотря на социальный статус, занятость, размер доходов. При этом в законе четко определены требования к должнику и несоответствие данным критериям делает невозможным применения в отношении должника последствий банкротства.

Данными критериями служат:

- просрочка по долгам превышает три месяца;
- сумма задолженности составляет более 500 000 р.;
- сумма задолженности может и не превышать 500 000 р., однако гражданин, предвидя негативные последствия своей неплатёжеспособности заблаговременно опережает ситуацию и последствия несостоятельности;
- имеющееся имущество гражданина недостаточно для погашения всех требований кредиторов;
- денежные средства гражданина не дают ему возможности удовлетворить все требования кредиторов, обозначенные, либо оплата одного

долга, не позволяет гасить остальные, что приводит к ущемлению прав кредиторов.<sup>70</sup>

Необходимо понимать, что согласно абз. 4 п. 2 ст. 4 Закона о банкротстве неустойки (штрафы, пени), проценты за просрочку платежа, убытки, а также иные финансовые санкции за ненадлежащее исполнение договорных обязательств, не учитываются при подаче заявления о банкротстве гражданина.

Кроме подачи заявления гражданином на самого себя, данным правом обладают кредиторы, и представитель уполномоченного органа (налоговой инспекции). При этом требований здесь меньше: размер требований – не менее полумиллиона рублей, просроченный период более трех месяцев, наличие решение суда о взыскании долга (для налоговой это наличие неоплаченных требований). Таким образом, кредитор или уполномоченный орган вправе инициировать процедуру банкротства гражданина. Данное заявление может быть подано только при наличии судебного решения, вступившего в законную силу, с определением денежных обязательств гражданина на сумму не менее 500 000 р.

Однако есть исключения для требований кредиторов, по которым судебное решение не требуется:

- по уплате обязательных платежей;
- нотариально заверенном протесте векселя о неплатеже, неакцепте или недатировании акцепта;
- основанных на документах, по которым физическое лицо признает и не оспаривает свои обязательства, но не может исполнить;
- нотариально заверенные сделки и подтвержденные исполнительной надписью;
- основанных на договорах о кредите с финансовыми учреждениями;
- по взысканию алиментов и иных выплат, по причинению вреда здоровью иным лицам.

---

<sup>70</sup> Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 № 127-ФЗ (последняя редакция) [Электронный ресурс]// Справочно-правовая система «ГАРАНТ». Режим доступа: локальны/ (дата обращения: 13.03.2020).

Список для составления искового заявления в суд весьма обширен и охватывает всю финансово–экономическую составляющую жизнь должника:

- кредитные займы, ипотечные договоры и иные долговые расписки;
- выписки из налоговой об имеющихся счетах и просрочках налогов, справки о статусе ИП;
- копии паспорта, ИНН и СНИЛС;
- свидетельство о браке/разводе);
- свидетельства о рождении детей;
- документы на иждивенцев;
- полный перечень кредиторов с указанием всех сумм;
- выписка из Росреестра об объектах недвижимости, ГИБДД об имеющихся транспортных средствах, самоходной техники;
- справку 2НДФЛ, либо из Центра занятости о статусе безработного;
- справку об оплате госпошлины в размере 300 р. и о внесении на депозит Арбитражного суда единовременного вознаграждения финансового управляющего 25 000 р.

Таким образом, банкрот должен рассказать о себе и о своем имущественном положении всю историю, предшествующую введению процедуры. Законодатель предусмотрел такой объём информации, которую не предоставляет даже организация–должник в преддверии банкротства.

Рассмотрим нюансы составления искового заявления в Арбитражный суд:

1. Необходимо учитывать общие положения ст. 37 Закона о несостоятельности (банкротстве).
2. Обязательным условием является выбор СРО из числа которых будет назначен финансовый управляющий.
3. В мотивировочной части заявления указать причину подачи заявления с указанием перечня кредиторов и общей суммы задолженности, а также имеющегося материального положения.
4. В приложение прикрепить копии документов в подтверждении своих доводов в соответствии с формами, разработанными Министерством

экономического развития РФ<sup>71</sup>, на основании которых суд примет решение о целесообразности введения процедуры.

Дела о несостоятельности (банкротстве) физических лиц входят в юрисдикцию арбитражного суда по правилам, предусмотренным Арбитражным процессуальным кодексом Российской Федерации с особенностями, установленными Федеральным законом от 26.10.2002 г. № 127–ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»<sup>72</sup> и являются специальным в системе правового регулирования.

В соответствии с законодательством, заявление подается в Арбитражный суд, расположенный по месту жительства следующими способами:

- лично/через законного представителя с нотариально–оформленной доверенностью в канцелярию суда;
- почтовой службой, либо иной курьерской службой в адрес суда;
- в электронном виде через сайт [my.arbitr.ru](http://my.arbitr.ru)<sup>73</sup> с предварительной регистрацией на сайте Государственных услуг.

Сбор информации о себе и своем имущественном положении для арбитражного суда и в дальнейшем для финансового управляющего важная составляющая процесса банкротства, так как если судом либо управляющим будет установлен факт сокрытия или искажения информации – это может повлечь последствия в виде признания должника банкротом, но отказа суда в освобождении гражданина от имеющихся долгов. Этот же факт может быть причиной прекращения производства по делу о банкротстве на любой стадии процедуры. Таким образом, перечень документов, утвержденный Приказом Министерства экономического развития от 05 августа 2015 г. № 530<sup>74</sup> весьма

---

<sup>71</sup> Приказ Министерства экономического развития России от 05 августа 2015 г. № 530 [Электронный ресурс]// Справочно-правовая система «Консультант Плюс» URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 20.03.2020).

<sup>72</sup> Собрание законодательства Российской Федерации от 28 октября 2016г. № 43. Ст. 4190 [Электронный ресурс]// Справочно-правовая система «Консультант Плюс» URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 20.03.2020).

<sup>73</sup> Электронный страж. Мой арбитраж.ru [Электронный ресурс]// URL: <http://my.arbitr.ru> (дата обращения: 13.03.2020).

<sup>74</sup> Витрянский В.В. Банкротство граждан, не являющихся индивидуальными предпринимателями // Хозяйство и право. 2015. № 9. С. 26.



объемный и от гражданина, потребуются временные затраты на их сбор, а также на способы их получения, так как большинство из них платные.

Юридически неподготовленному и находящемуся в стрессовой ситуации человеку в связи с постоянными требованиями кредиторов, звонками коллекторских служб, ограничениями наложенными федеральной службой судебных приставов и действующими исполнительными производствами сбор такого объема информации не представляется возможным, так как ответы на запросы готовятся в течение месяца, а сами справки имеют ограниченный срок действия. В связи с чем остро стоит вопрос о привлечении специалистов, готовых собрать данные документы и подготовить заявление в арбитражный суд. Однако сами должники не имеют такой финансовой возможности для привлечения специалистов. Автором работы предлагается организация механизма по содействию гражданину в получении необходимых документов и написания заявления в суд. Для этого целесообразно организовать кабинеты юридического сопровождения при Администрации муниципального района или города с программным обеспечением, формирующим автоматические запросы и обращения в арбитражный суд.

Следующим негативным фактором, который проанализировал автор служит дороговизна процедуры банкротства. Так как гражданин должен самостоятельно оплатить все судебные расходы и вознаграждение арбитражного управляющего еще до введения процедуры и объявления его банкротом. Сюда входит:

- государственная пошлина 300 р.;
- депозит суда для оплаты вознаграждения управляющего 25 000 р. за процедуру;
- публикация сведений в официальном издании, предусмотренным законодательством 10 000 р.;
- публикация сведений в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве 5 000 р.;
- почтовые расходы – около 5 000 р.;

– прочие расходы управляющего, связанные с процедурой, командировками и выездами 10 000 р.

Таким образом, для человека, находящегося в трудной жизненной ситуации, процедура банкротства, являющаяся единственным спасением от долгов, оказывается неподъемной с точки зрения финансовых затрат и составляет порядка 60 000 р. Считаем, что это является своеобразной несправедливостью для должника, так как он обратился в суд за признанием себя банкротом по причине отсутствия у себя финансовых средств.

Необходимо отметить и процедуру повторной инициации банкротства, которая представляет собой процедуру аналогичную первой в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)»<sup>75</sup>, лишь с ограничением по времени – 5 лет после последнего объявления себя банкротом. Это, правда, не распространяется на подачу заявления со стороны кредитора, даже без учета пятилетнего срока в порядке, установленном гражданским законодательством Российской Федерации. Суд не имеет права отказать в принятии такого заявления. Гражданин и в данном случае будет признан банкротом, однако освобождение от долгов и неудовлетворенных требований кредиторов. Данная норма призвана исключить злоупотребление правом со стороны недобросовестных граждан–банкротов. Это мнение поддерживается и М.В. Телюкиной, которая считает, что «расценивать подобную регламентацию можно будет как своеобразную санкцию за повторное банкротство»<sup>76</sup>.

Злоупотребление выражается и в умышленном сокращении конкурсной массы, ущемляя законные права кредиторов, путем вывода активов и имущества в преддверии банкротства, либо заключения брачного контракта, заведомо невыгодного для должника. Законодатель, безусловно, предусмотрел возможность оспаривания таких сделок, однако, практика не устоялась в полном объёме, имеются решения как в пользу кредиторов, так и в сторону

---

<sup>75</sup> Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 № 127-ФЗ (последняя редакция) [Электронный ресурс]// Справочно-правовая система «ГАРАНТ». Режим доступа: локальный/ (дата обращения: 13.03.2020).

<sup>76</sup> Телюкина М.В. Проблема правовой регламентации освобождения от долгов при повторном банкротстве гражданина / М.В. Телюкина // Предпринимательское право. 2017. № 4. С. 14-17.

должника. Таким образом санкция против злоупотребления правом достаточно серьезная и имеет последствия для гражданина, в виде признания его несостоятельным, но отказе в списании долгов. Данная тема будет рассмотрен в следующей главе.

### **3.2 Отказ в освобождении гражданина от долгов**

Цель личного банкротства состоит в списании долгов и снижении финансовой нагрузки, однако достижение желаемого результата не всегда возможно. Этому есть ряд причин:

1. При инициации несостоятельности, должники не учитывают обязательства, которые не могут быть списаны даже после завершения процедуры. В соответствии с п. 5 и 6 ст. 213.28 Закона о банкротстве<sup>77</sup> перечень требований кредиторов следующий: текущие платежи, то есть обязательства, возникшие после возбуждения дела о банкротстве; возмещение морального вреда и вреда, причиненного жизни или здоровью; о выплате заработной платы и выходного пособия; выплата алиментов; субсидиарная ответственность, как бывшего руководителя; требования о возмещении убытков, в результате недобросовестного поведения арбитражного управляющего; требования о применении последствий недействительности сделки, признанной недействительной на основании ст. 61.2 или ст. 61.3 Закона о банкротстве. Законодатель предусмотрел сохранение вышеуказанных требований, даже если они не были заявлены в ходе процедуры в независимости добросовестное ли поведение было у должника.

2. У должника скапливаются обязательства, которые возникли не в силу обстоятельств или финансовой неграмотности физического лица, а в силу его недобросовестного поведения.

---

<sup>77</sup> Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 № 127-ФЗ (последняя редакция) [Электронный ресурс]// Справочно-правовая система «ГАРАНТ». Режим доступа: локальный/ (дата обращения: 13.03.2020).

В соответствии с п. 4 ст. 213.28 Закона о банкротстве<sup>78</sup> критерии для отказа в освобождении гражданина от долгов относят поведение должника во время процедуры несостоятельности (сокрытие имущества, либо попытки его вывести, выявление признаков фиктивности или преднамеренности), так и поведение, предшествующее принятию на себя кредитных обязательств (мошенничество, уклонение от погашения кредиторской задолженности, уплаты налогов (сборов), предоставление кредитору ложных сведений о себе, сокрытие или уничтожение имущества).

При определении судами такого критерия, как предоставление должником недостоверной информации при принятии на себя обязательств следует разбираться в каждом конкретном случае. Поскольку есть тонкая грань между понятиями недобросовестное поведение и неразумное, которые повлекли искажение оценки финансового состояния гражданина<sup>79</sup>. Имело ли место целенаправленное введение кредитора в заблуждение о своем финансовом состоянии для исполнения дальнейших обязательства или ошибочная оценка личного финансового положения и жизненных обстоятельств с целью дальнейшего обеспечения финансового бремени. И в данном контексте важен принцип, сформулированный Верховным судом РФ, который определяет особый статус банка, как сильного субъекта правоотношений в финансовой сфере и наличие у него широкого инструментария проверки платежеспособности заемщика, что логично не дает ему преимущественного права после одобрения и выдачи кредита, заявлять о неразумности и недобросовестности действий должника для увеличения своего долга.

Недобросовестным поведением может считаться лишь целенаправленное увеличение кредиторской задолженности гражданина при предоставлении недостоверных сведений о себе, либо сокрытие информации, необходимой для

---

<sup>78</sup> Там же.

<sup>79</sup> Амелин, А.В. Реабилитационная составляющая банкротства граждан через призму процедуры реструктуризации / А.В. Амелин // Предпринимательское право. –2017. – № 3. – С. 58 – 63. [Электронный ресурс] Справочно-правовая система «Консультант Плюс» / Режим доступа: локальный/ (дата обращения: 10.03.2020).

кредитной организации, в целях оценки кредитоспособности заемщика (Определение ВС РФ от 03.06.2019 № 305–ЭС18–26429 по делу № А41–20557/2016<sup>80</sup>). Пример такого поведения является дело № А12–33347/2017, когда заемщик скрыл наличие второго иждивенца влияющего на платежеспособность должника, не осуществлял платежи при возможности – это делать, а также взял целевой кредит на постройку дома, при том, что его построил годом ранее. Все это повлияло на оценку действий заемщика судом как недобросовестное поведение и отказ от освобождения от долгов.

Все это говорит о том, что суды всесторонне расценивают поведение заемщика при принятии на себя обязательств, будь то – предоставление о себе всесторонней и достоверной информации, данные о своей кредитоспособности и о назначении получения финансов, а также об отсутствии со стороны должника действий по сокрытию своего дохода, не уклонению по погашению задолженности, все это в совокупности говорит о добросовестности должника.

В последнее время для судов появился еще один критерий оценки действий должника так называемый «банкротный туризм» (когда должник меняет регион прописки, с целью изменить подсудность дела о банкротстве). Судебная коллегия по экономическим спорам ВС РФ от 21.03.2019 № 308–ЭС18–25635 по делу № А63–9583/2018, от 25.07.2019 № 306–ЭС19–3574 по делу № А12–34933/2017<sup>81</sup>, Верховный суд дали правовую позицию данному явлению как действия должников с целью воспрепятствования удовлетворения требований кредиторов. Это явление считается недобросовестными действиями должника, с целью причинения вреда кредиторам, хотя в перечне оснований для сохранения обязательств должника, установленным п. 4 ст. 213.28 Закона о банкротстве<sup>82</sup>, критерия смены места жительства в целях изменения подсудности дела, нет. Так как понятие банкротного туризма появилось

---

<sup>80</sup> Определение ВС РФ от 03.06.2019 № 305–ЭС18–26429 по делу № А41–20557/2016 [Электронный ресурс]// Справочно-правовая система «ГАРАНТ». Режим доступа: локальный/ (дата обращения: 13.03.2020).

<sup>81</sup> Определение ВС РФ от 21.03.2019 № 308–ЭС18–25635 по делу № А63–9583/2018, от 25.07.2019 № 306–ЭС19–3574 по делу № А12–34933/2017 [Электронный ресурс]// Справочно-правовая система «ГАРАНТ». Режим доступа: локальный/ (дата обращения: 13.03.2020).

<sup>82</sup> Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 № 127-ФЗ (последняя редакция) [Электронный ресурс]// Справочно-правовая система «ГАРАНТ». Режим доступа: локальный/ (дата обращения: 13.03.2020).

относительно недавно, то практика оценки судов о недобросовестном характере соответствующих действий должника сформировалась не в полном объеме. В случае активной позиции кредиторов по доказыванию преднамеренного характера переезда с целью воспрепятствования дальнейшего удовлетворения требований кредиторов, возможно дальнейшее ужесточение данному явлению и увеличению решений суда об отказе в освобождении должников от исполнения обязательств по критерию банкротный туризм. Сложившаяся практика по применению правил, установленных абз. 2 п. 4 ст. 213.28 Закона о банкротстве<sup>83</sup>, предусматривает наличие определения суда, установившего факт неправомερных действий при банкротстве (ст.14.13 КоАП РФ<sup>84</sup>, ст. 195 УК РФ<sup>85</sup>), фиктивного или преднамеренного банкротства (ст. 14.12 КоАП РФ, ст. 196, 197 УК РФ). Важным фактом служит совершение указанных правонарушений именно в рамках текущего дела о банкротстве. Установление данных критериев при новом банкротстве не будут иметь значения.

Следующим фактом для отказа в освобождении гражданина от долгов является непредоставление необходимых или предоставление ложных сведений финансовому управляющему или суду. Это могут быть документы, перечисленные в п. 3 ст. 213.4 Закона о банкротстве, а именно: полного перечня кредиторов и дебиторов, с размером задолженности, описи имущества с документами о праве собственности, сведений о совершенных сделках и т.д. (п. 12 постановления Пленума<sup>86</sup>). Судебная практика к недобросовестному поведению относит и «игнорирование» должником запросов арбитражного управляющего, отказ в предоставлении информации о своем имуществе или совместном имуществе супругов должника, ранее совершенных сделках за три

---

<sup>83</sup> Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 № 127-ФЗ (последняя редакция) [Электронный ресурс]// Справочно-правовая система «ГАРАНТ». Режим доступа: локальный/ (дата обращения: 13.03.2020).

<sup>84</sup> Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 №195-ФЗ // СЗ РФ. 2002. №1 (ч. 1). ст. 1. [Электронный ресурс]// Справочно-правовая система «ГАРАНТ». Режим доступа: локальный/ (дата обращения: 12.03.2020).

<sup>85</sup> Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 №63-ФЗ (ред. от 05.04.2013) // СЗ РФ. 1996. №25. ст. 2954. [Электронный ресурс]// Справочно-правовая система «ГАРАНТ». Режим доступа: локальный / (дата обращения: 13.03.2020).

<sup>86</sup> Пленум ВС РФ от 13.10.2015 № 45 «О некоторых вопросах, связанных с введением в действие процедур, применяемых в делах о несостоятельности (банкротстве) граждан» [Электронный ресурс]// Справочно-правовая система «ГАРАНТ». Режим доступа: локальный/ (дата обращения: 13.03.2020).

года до подачи заявления о банкротстве, недопуск финансового управляющего к осмотру недвижимости для описи имущества, либо игнорирование судебного акта об обязанности предоставления такого доступа, непредставление отзыва на требование кредитора (примером может служить постановление Арбитражного суда Московского округа от 08.07.2019 г. № Ф05–10162/2019 по делу № А40–144107/2018.<sup>87</sup>

Поскольку Верховный суд РФ неоднократно подчеркивал социальную значимость потребительского банкротства, подход, продемонстрированный судами выше, является не совсем корректным и отвечающим целям законодательства. Мы допускаем, что должником было поведение, которое и подпадало под определение недобросовестное, однако, следуя нормативным документам, мы этого не усмотрели. Есть достаточно примеров, когда Верховный суд корректировал нижестоящие суды, которые выходили за рамки критериев недобросовестности, установленных в п. 4 ст. 213.28 Закона о банкротстве<sup>88</sup>, и отказывали должникам в применении освобождения от долгов.

Анализируя судебную практику по применению п. 4 ст. 213.28 Закона о банкротстве<sup>89</sup> следует отметить, что суды отказывают в освобождении долгов по любым основания, препятствующим кредиторам удовлетворить свои требования. Это и нетрудоустройство в период дела о банкротстве, которое может быть квалифицировано судами как злоупотребление правом, переезд в другой регион без объективных причин – может быть рассмотрено как банкротный туризм. Все это, в свою очередь, требует от должника занимать активную позицию и дополнительных затрат на доказывание необходимости совершенных действий и приведении фактов и доказательств невозможности поступить иначе.

---

<sup>87</sup> Постановление Арбитражного суда Московского округа от 08.07.2019 № Ф05-10162/2019 по делу № А40-144107/2018 [Электронный ресурс]// Справочно-правовая система «ГАРАНТ». Режим доступа: локальный/ (дата обращения: 13.03.2020).

<sup>88</sup> Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 № 127-ФЗ (последняя редакция) [Электронный ресурс]// Справочно-правовая система «ГАРАНТ». Режим доступа: локальный/ (дата обращения: 13.03.2020).

<sup>89</sup> Там же.

С точки зрения кредитора освобождение должника от обязательств означает потерю финансов. Для кредиторов, в свою очередь, нужно занимать противоположную позицию и не допустить необоснованного освобождения должников от обязательств. Поэтому о фактах недобросовестного поведения заявлять на всем процессе банкротного дела, а не только при вынесении судебного акта о завершении реализации имущества гражданина. Также кредиторам, в лице финансово–кредитных организаций при предоставлении займа физическому лицу использовать все возможные механизмы по проверке предоставляемых сведений, подтверждать все данные и документы; при заявлении своих требований в банкротном деле указывать эти факты недобросовестности, искажении гражданином сведений о своей платежеспособности или его уклонении от погашения задолженности. При выявлении фактов нецелевого использования кредитных средств заявлять об этом суду, что служит прямым подтверждением недобросовестности, контролировать финансового управляющего и полноту его действий по выявлению имущества банкрота и запрашивать отчеты о расходовании денежных средств должника, установления признаков сокрытия информации о своем имуществе либо его выводе самим должником. Данный перечень рекомендуемых действий не является полным. И только активная позиция кредитора в помощи финансовому управляющему в выявлении фактов недобросовестности поможет в решении вопроса об отказе в освобождении должника от исполнения обязательств.



### 3.3 Банкротство после смерти гражданина

Как отмечалось в предыдущих главах, в связи с вступлением в законную силу поправок, касающихся банкротства физических лиц, с 1 октября 2015 года в Российской Федерации появилась возможность признания гражданина банкротом после его смерти или объявления его умершим.<sup>90</sup>

Процедура несостоятельности (банкротства) различает две формы банкротства наследственной массы. Первая предполагает продолжение процедуры банкротства гражданина, начатая при его жизни. В случае смерти гражданина, либо объявления его умершим, финансовый управляющий в течение пяти дней после того, как узнал о смерти гражданина–должника, обязан уведомить об этом нотариус и ходатайствовать в арбитражный суд, в котором ранее рассматривалось дело, о применении правил ст. 223.1<sup>91</sup>. В случае, если ранее применялась процедура реструктуризации долгов гражданина, она подлежит замене на процедуру реализации имущества гражданина, включенного в конкурсную массу.

Вторая форма банкротства наследственной массы заключается в возбуждении процедуры банкротства уже после смерти должника в соответствии с абз. 3 п. 1 ст. 223.1 Закона о банкротстве.<sup>92</sup> Основной посыл новеллы состоит в том, что факт смерти должника ни коем образом не препятствует инициации банкротства, либо продолжению процедуры с целью удовлетворения требований кредиторов за счет реализации наследуемого имущества. Сравнивая процедуру банкротства должника и умершего должника, следует отметить различия в самом процессе, которые связаны с физическим отсутствием должника, а именно: «стандартные» этапы несостоятельности, включающие реструктуризацию долгов гражданина, заключение мирового

---

<sup>90</sup> Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 № 127-ФЗ (последняя редакция) [Электронный ресурс]// Справочно-правовая система «ГАРАНТ». Режим доступа: локальный/ (дата обращения: 13.03.2020).

<sup>91</sup> Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 № 127-ФЗ (последняя редакция) [Электронный ресурс]// Справочно-правовая система «ГАРАНТ». Режим доступа: локальный/ (дата обращения: 13.03.2020).

<sup>92</sup> Там же.

соглашения, либо реализацию принадлежащего ему имущества невозможны, так как реабилитационные процедуры в принципе исключаются. При банкротстве умершего должника основная цель процедуры заключается не в восстановлении платежеспособности физического лица, а справедливое удовлетворение требований кредиторов за счет продажи имущества гражданина. То есть реабилитационные меры, используемые при иных процедурах, здесь исключаются как таковые. Обязательным условием при подаче заявления в арбитражный суд, служит отражение в заявлении сведений о его смерти, а также ходатайства нотариусу, а в последствии информации финансовым управляющим. В соответствии с п. 11 ст. 223.1 Закона о банкротстве<sup>93</sup>, не допускается заключение мирового соглашения до истечения срока принятия наследства, так как не определен круг правопреемников наследодателя. В последствии процедура имеет ряд особенностей:

1. Формирование конкурсной массы осуществляется аналогично процедуре реализации имущества, в соответствии с п. 7 ст. 223.1 Закона о банкротстве<sup>94</sup>.

2. Очередность удовлетворения требований по текущим платежам осуществляется по п. 8 ст. 223.1. Закона о банкротстве<sup>95</sup>. Конкурсная масса формируется из наследственной массы и полного совпадения может и не быть, так как из конкурсной массы исключается имущество, на которое в соответствии с ГПК РФ не может быть обращено взыскание (ст. 446 ГПК РФ<sup>96</sup>).

Это жилое помещение (его части), которое служило для должника и проживающих совместно с ним членов его семьи, единственным жильем, а равно земельных участков, на которых расположено жилое помещение (исключением является ипотечное имущество):

---

<sup>93</sup> Там же.

<sup>94</sup> Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 № 127-ФЗ (последняя редакция) [Электронный ресурс]// Справочно-правовая система «ГАРАНТ». Режим доступа: локальный/ (дата обращения: 13.03.2020).

<sup>95</sup> Там же.

<sup>96</sup> Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации от 14.11.2002 №138-ФЗ (ред. от 02.12.2019). // СЗ РФ. 2002. №1 (ч. 1). ст. 1. [Электронный ресурс]// Справочно-правовая система «ГАРАНТ». Режим доступа: локальный/ (дата обращения: 12.03.2020).

– до истечения срока принятия наследства – для граждан, проживающих в помещении и имеющих право на долю в наследстве;

– по истечении срока принятия наследства для наследников.

Анализ наследственного права через призму законодательства о банкротстве выявляет ряд коллизий, на которые хочется обратить особое внимание: – нужно ли, чтобы все наследники были в кругу членов семьи умершего (согласно абз. 2 п. 7 ст. 223.1 Закона о банкротстве<sup>97</sup> упоминается именно о членах семьи, но в дальнейшем этот пункт выпадает из поля зрения законодателя) – в случае проживания наследников в иных помещениях, не связанных с имуществом должника будет ли считаться наследуемое имущество единственным жильем? Четкого определения таким лицам в законодательстве о банкротстве та как в абз. 2 п. 7 ст. 223.1 Закона о банкротстве<sup>98</sup> имеется упоминание о членах семьи, которые проживают в помещении. В связи с вышеназванным остаются пробелы, которые возможно заполнить исключительно практикой по данному вопросу.

3. Порядок удовлетворения требований кредиторов при процедуре банкротства умершего гражданина аналогичен порядку при иных процедурах. Необходимо учитывать первоочередность удовлетворения текущих платежей, возникших до принятия заявления о признании гражданина банкротом. Среди этих «первоочередных» имеется собственный список очередности погашения, который при этом банкротстве несколько шире. Согласно п. 8 ст. 223.1 Закона о банкротстве<sup>99</sup> в него включаются не только платежи, возникающие в связи с уплатой алиментов, судебными расходами, выплатой вознаграждения финансовому управляющему, но и требования с расходами на погребение умершего, расходами на охрану, с расходами по оплате наследственного дела у

---

<sup>97</sup> Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 № 127-ФЗ (последняя редакция) [Электронный ресурс]// Справочно-правовая система «ГАРАНТ». Режим доступа: локальный/ (дата обращения: 13.03.2020).

<sup>98</sup> Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 № 127-ФЗ (последняя редакция) [Электронный ресурс]// Справочно-правовая система «ГАРАНТ». Режим доступа: локальный/ (дата обращения: 13.03.2020).

<sup>99</sup> Там же

нотариуса. По сравнению с «обычной процедурой», освобождение от обязательств здесь полное, без ограничений, что связано со следующим:

– при банкротстве умершего должника не применяются положения п. 3–6 ст. 213.28 Закона о банкротстве об отказе освобождения от долгов на некоторые требования (скажем, на требования, о наличии которых кредиторы не знали к моменту завершения процедуры арбитражным судом);

– вышеназванное определение арбитражного суда не будет пересмотрено. Так как живой гражданин может вести себя недобросовестно, скрывать имущество, обманывать управляющего и т.д., то умерший не может это делать физически. Следует отметить, что законодатель предусмотрел нераспространение негативных последствий банкротства в виде информирования будущих кредиторов о факте банкротства, невозможности занимать руководящие должности и ряд других в соответствии со ст. 213.30 Закона о банкротстве на наследников, так как они не формировали сложившуюся просроченную задолженность, а лишь приняли обязательства имущественного характера по наследству.

Наследники умершего не становятся вместо усопшего должниками, они являются лишь заинтересованными лицами. Этого же касается и их имущества, которое не включается в конкурсную массу, а их кредиторы не участвуют в деле о банкротстве умершего.<sup>100</sup> Таким образом, складывается «парадоксальная» ситуация: имеются долги, кредиторы требования которых необходимо удовлетворить и конкурсная масса, с помощью которой это можно сделать. При этом должника нет физически, соответственно его обязательства находятся в «подвешенном» состоянии: должник усоп, его наследники еще не приняли наследство, арбитражный управляющий обеспечивает сохранность имущества должника, не принимая его обязательства.<sup>101</sup> Исходя из вышеизложенного, особенности процедуры банкротства умершего следующие:

---

<sup>100</sup> Постановление Пленума Верховного Суда от 13.10.2015 №45 [Электронный ресурс]// Справочно-правовая система «ГАРАНТ». Режим доступа: локальный/ (дата обращения: 15.03.2020).

<sup>101</sup> Трещева О.Ю. Банкротство физических лиц: возможно или нет [Электронный ресурс] // Общество: политика, экономика, право. – 2015. – №3. URL: <http://cyberleninka.ru/article/n/bankrotstvo-fizicheskikh-lits-vozmozhno-ili-net> (дата обращения 23.02.2020).

1. В случае смерти должника при начавшейся процедуре реализации имущества, процедура не приостанавливается, а продолжается.

2. Имеется возможность исключения из конкурсной массы объектов недвижимости, даже ипотечной. При обычной процедуре ипотечная недвижимость реализуется и часть требований кредиторов погашается.

3. Обязательства умершего находятся в «подвешенном» состоянии, так как должник физически отсутствует, наследники еще не вступили в свои права, а управляющий охраняет и управляет имеющимся имуществом.

4. Наследники умершего не принимают его долги, так как являются заинтересованными, но не должниками.<sup>102</sup>

---

<sup>102</sup> Селютин А.В. Банкротство гражданина (физического лица) по законодательству о банкротстве 2015 года [Электронный ресурс] // Территория науки. – 2015. – №6. URL: <http://cyberleninka.ru/article/n/bankrotstvo-grazhdanina-fizicheskogo-litsa-po-zakonodatelstvu-o-bankrotstve-2015-goda> (дата обращения 23.02.2020).

## Заключение

В ходе исследования была рассмотрена история и развитие законодательного регулирования института банкротства гражданина в Российской Федерации и обобщен опыт зарубежных стран в данном направлении. Автор работы отдельно остановился на важности роли судебной арбитражной практики в развитии правоотношений, связанных с банкротством гражданина, описаны правовые ситуации, возникающие между кредиторами и должником—физическим лицом, обстоятельства, которые были до принятия закона о банкротстве гражданина, а также предложены способы решения возникших правовых коллизий. Описана важность сложившейся судебной практики по спорным вопросам, которые законодатель не конкретизировал, и, которые можно трактовать в том или ином ключе. Множество спорных условий связано, в первую очередь со спецификой несостоятельности граждан, которая выражается в невозможности удовлетворить все требования кредиторов без причинения вреда либо интересам одного из кредиторов, либо интересам самого должника. Таким образом, предположение о том, что законодательство о несостоятельности (банкротстве) гражданина охватывает все общественные отношения, возникающие в ходе банкротства подтвердилось частично. Автором доказано, что законодательство о несостоятельности (банкротстве) граждан динамично и постоянно совершенствуется, вводятся новые уточнения, имеющиеся правовые коллизии дополняются судебной практикой, которая неоднозначна и противоречит от региона к региону. Необходимо отметить положительную динамику действий законодателя в данном направлении, а также готовность всех сторон процесса совершенствовать действующую систему для соблюдения конфликта интересов. Это позволяет, в свою очередь, сделать следующие выводы:

– банкротство граждан имеет глубокие исторические корни и было предусмотрено в различные исторические периоды. Это подтверждается

использованием многих положений, закрепленных в дореволюционном законодательстве современным законом о банкротстве физических лиц;

– зарубежный опыт законодательства позволяет гражданам, попавшим в затруднительную жизненную ситуацию, облегчить бремя несения финансовых обязательств вполне цивилизованным способом;

– внесение изменений в законодательство о банкротстве в части банкротства физических лиц, является цивилизованным способом решения ситуации в части финансового благополучия, как для самого должника, так и для его кредиторов у которых улучшится динамика показателей по просроченной задолженности;

– необходимость законодательного закрепления решения проблем в данной области взаимодействия должника и кредитора обусловлено неблагоприятной экономической ситуацией в стране, ростом числа просрочек по денежным обязательствам, потерей источников дохода для граждан, а также финансовой безграмотностью части населения.

Проведенный анализ позволяет выявить преимущества процедуры несостоятельности для граждан:

– банкротство позволяет гражданам решить свои финансовые проблемы несколькими приемлемыми и «комфортными» способами, используя различные процедуры;

– процедура несостоятельности позволяет должнику отсрочить момент уплаты всех обязательств, что невозможно при обычном исполнительном производстве с привлечением службы судебных приставов;

– банкротство предлагает должнику различные способы решения вопроса урегулирования конфликтной ситуации с кредиторами.

Необходимо обозначить правовые и экономические последствия признания гражданина банкротом:

– прекращение взыскания по всем имеющимся исполнительным производствам;

– финансовые санкции в виде неустоек, штрафов и пеней перестают начисляться;

– наступление срока исполнения всех обязательств должника;

– в соответствии с законодательством о банкротстве все сведения, касающиеся личности должника и его обязательств перестают иметь конфиденциальный характер;

– все сделки подлежат исполнению с привлечением финансового управляющего;

– вводится ограничение на повторное признание банкротом в течение 5 лет с момента последней процедуры;

– в случае несостоятельности индивидуального предпринимателя прекращается его государственная регистрация в качестве такового, все имеющиеся лицензии, разрешения аннулируются. И отсутствует возможность зарегистрироваться в качестве предпринимателя в течение 5 лет.

В ходе исследования автором выявлены проблемы, которые законодатель не урегулировал в полном объеме:

– отсутствует возможность досудебного решения вопроса удовлетворения требований кредиторов;

– для должника сбор всех документов для подачи в суд является достаточно сложным и трудоемким;

– процедура банкротства для человека, находящегося в тяжелом финансовом положении является весьма дорогостоящей и порой неподъемной;

– законодатель весьма размыто определил имущество, которое включается в конкурсную массу, что представляет затруднение для финансового управляющего. Для избегания конфликтной ситуации предполагается принятие судебного решения для определения либо исключения такого имущества;

– остается много вопросов по определению совместного имущества супругов при банкротстве и имущества несовершеннолетних детей, остается открытым вопрос и по определению общего долга супругов.



С целью совершенствования законодательства о несостоятельности (банкротстве), автор предлагает внести следующие изменения в Федеральный закон от 26 октября 2002 г. № 127–ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»:

– предусмотреть досудебное разрешение вопроса удовлетворения требований до подачи кредитором либо должником в арбитражный суд заявления о несостоятельности;

– ввести упрощенную процедуру банкротства гражданина, без привлечения финансового управляющего, при наличии долга до 300 000 р., а также отсутствия какого–либо имущества должника, что значительно удешевит процедуру банкротства и охватит большее количество должников;

– автор предлагает дополнить законодательство о банкротстве нормами по первоначальному разделу совместного имущества и долгов супругов и несовершеннолетних детей в судах общей юрисдикции до подачи заявления в Арбитражный суд, что многократно сократит время самой процедуры банкротства, а также расходы на нее.

Таким образом реализация вышеназванных норм позволит в дальнейшем совершенствовать институт банкротства, развивать способы взаимодействия должника и кредиторов.

## Список используемых источников

1. Арбитражная практика. Банкротство. [Электронный ресурс]// URL: <https://www.arbitr-praktika.ru/article/rubric/10> (дата обращения: 29.10.2019).
2. Данные судебной статистики // официальный сайт Судебного департамента при Верховном суде РФ. [Электронный ресурс]// URL: <http://www.cdep.ru/index.php?id=79&item=1775> (дата обращения: 29.10.2019).
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30 ноября 1994 г. № 51–ФЗ (ред. от 27.12.2009) // СЗ РФ. – 1994. – № 32. – Ст. 3301.
4. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14–ФЗ // Собрание законодательства РФ. – 2006. – № 52. – Ст. 5496.
5. Гуреева В.А. Банкротство физических лиц. Часть I. Основные изменения в законодательстве о несостоятельности / В.А. Гуреева // Редакция «Российской газеты». 2015. № 19.
6. Данные мониторинга Единого федерального реестра сведений о банкротстве. [Электронный ресурс] URL: <http://fedresurs.ru/> (дата обращения: 29.01.2020).
7. Информационный ресурс Википедия. [Электронный ресурс] URL: <https://ru.wikipedia.org/wiki/> (дата обращения: 29.10.2019).
8. Конституция Российской Федерации (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6–ФКЗ, от 30.12.2008 № 7–ФКЗ) // СЗ РФ. – 2009. – № 4. – Ст. 445.
9. Кораев К.Б. Правовое регулирование процедуры реструктуризации долгов гражданина // Закон. 2016. № 7. 195 с.
10. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195–ФЗ // СЗ РФ. – 2002. – № 1 (ч. 1). – Ст. 1.
11. О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» в части регулирования реабилитационных процедур, применяемых в отношении гражданина–должника: федеральный закон от

29.12.2014 № 476: офиц. текст по состоянию на 29.06.2015 // Собрание законодательства Российской Федерации. 05.01.2015. № 1(часть I): [Электронный ресурс] // Справочно–правовая система «Консультант Плюс». Режим доступа: локальный/ (дата обращения: 17.09.2019).

12. О некоторых вопросах, связанных с введением в действие процедур, применяемых в делах о несостоятельности (банкротстве) граждан: постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 13.10.2015 № 45: офиц. текст по состоянию на 13.10.2015 // Российская Газета. – № 6806. – 19.10.2015.

13. Основы законодательства Российской Федерации о нотариате // Ведомости СНД и ВС РФ. 11.03.1993.– № 10. – Ст. 357.

14. Официальный интернет – портал «ГОСУСЛУГИ» [Электронный ресурс] URL: <https://www.gosuslugi.ru/>. (дата обращения: 29.10.2019).

15. Постановление Правительства РФ от 25.06.2003 г. № 367 «Об утверждении Правил проведения арбитражным управляющим финансового анализа» //СЗ РФ. 2003. – № 26. – Ст. 2664.

16. Постановление Пленума ВС РФ от 13.10.2015 № 45 «О некоторых вопросах, связанных с введением в действие процедур, применяемых в делах о несостоятельности (банкротстве) граждан» [Электронный ресурс] // Справочно–правовая система «Консультант Плюс». Режим доступа: локальный/ (дата обращения: 17.10.2019).

17. Попондопуло В.Ф. Указ. соч. М.: Аванта+, 2016. 500 с.

18. Постановление Пленума ВС РФ от 25.12.2018 № 48 «О некоторых вопросах формирования и распределения конкурсной массы в делах о банкротстве граждан» // Справочно–правовая система «Консультант Плюс». Режим доступа: локальный/ (дата обращения: 12.10.2019).

19. Приказ Минюста РФ от 14.08.2003 № 195 «Об утверждении типовых форм отчетов (заклучений) арбитражного управляющего» [Электронный ресурс] // Справочно–правовая система «Консультант Плюс». Режим доступа: локальный/ (дата обращения: 18.09.2019).

20. Приказ Минэкономразвития РФ «Об утверждении форм документов, предоставляемых гражданином при обращении в суд с заявлением о признании его банкротом» от 05.08.2015 № 530 [Электронный ресурс] // Справочно–правовая система «Консультант Плюс». Режим доступа: локальный/ (дата обращения: 17.09.2019).

21. Рыков И. Ю. Обзор изменений в законодательстве о банкротстве //И.Ю. Рыков // «Арбитражный управляющий». 2015.№ 5. 195 с.

22. Семенова Е.А. Правовое регулирование сделок при банкротстве гражданина //Законы России: опыт, анализ, практика. 2015. № 9. 130 с.

23. Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12.2001 № 197–ФЗ (ред. от 07.05.2013) // СЗ РФ. – 2002. – № 1 (ч. 1). – Ст. 3.

24. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63–ФЗ (ред. от 05.04.2013) // СЗ РФ. – 1996. – № 25. – Ст. 2954.

25. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 № 127–ФЗ (последняя редакция) [Электронный ресурс] // Справочно–правовая система «Консультант Плюс». Режим доступа: локальный/ (дата обращения: 20.09.2019).

26. Федеральный закон от 02.10.2007 № 229–ФЗ (ред. от 03.07.2016) «Об исполнительном производстве» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2016) [Электронный ресурс] // Справочно–правовая система «Консультант Плюс». Режим доступа: локальный/ (дата обращения: 20.09.2019).

27. Федеральный закон «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» от 29.07.1998 № 135–ФЗ // Российская газета. – № 148–149. – 06.08.1998.

28. Федеральный закон от 02.10.2007 № 229–ФЗ «Об исполнительном производстве» //Российская газета. № 223, 06.10.2007.

29. Федеральный закон от 15.08.1996 № 114–ФЗ «О порядке выезда из РФ и въезда в РФ» [Электронный ресурс] / Справочно–правовая система «ГАРАНТ». Режим доступа: локальный/ (дата обращения: 02.02.2020).

30. Цветаева В.Н. Банкротство граждан: Верховный Суд разъясняет  
В.Н. Цветаева // Арсенал предпринимателя. 2015. № 11. 129 с.

Приложение А

**Количество сообщений арбитражных управляющих в Федресурсе о судебных решениях о процедурах в отношении граждан (физических лиц и индивидуальных предпринимателей)**

Процедура/ дата публикации	2015	2016	2017	2018	янв–сент. 2019	янв–сент. 2018
о признании гражданина банкротом и введении реализации имущества гражданина	870	19574	29827	43984	46734	30369
о признании обоснованным заявления о признании гражданина банкротом и введении реструктуризации его долгов	338	7730	7998	9749	10210	6911
об утверждении плана реструктуризации долгов гражданина	5	165	188	179	134	134
о завершении реализации имущества гражданина	6	2495	12358	21358	24876	14064
о завершении реструктуризации долгов гражданина		79	182	312	439	205
о прекращении производства по делу	339	446	633	838	1091	574

## Приложение Б

### **Структура заявителей по делам о банкротстве физических лиц и индивидуальных предпринимателей, по которым была первая публикация в течение января–сентября 2019 года и января–сентября 2018 года**

Тип заявителя	Доля заявителей	
	январь–сентябрь 2019	январь–сентябрь 2018
Конкурсный кредитор	7,81%	13,18%
Уполномоченный орган	1,79%	1,27%
Работник(и) должника / представитель работников должника	0,00%	0,01%
Государственный контрольный орган	0,07%	0,03%
Должник	90,33%	85,52%
<b>ИТОГО</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

## Приложение В

### Регионы–лидеры по искам о банкротстве физических лиц

№	Суд	Количество зарегистрированных исков о банкротстве физлиц, 2015–2019 гг., шт.	Общая сумма по зарегистрированным искам о банкротстве физлиц, млрд р.
1	АС города Москвы	16300	681,61
2	АС города Санкт–Петербурга и Ленинградской области	11816	242,65
3	АС Московской области	11773	188,66
4	АС Республики Башкортостан	8288	36,01
5	АС Краснодарского края	7664	65,05
6	АС Свердловской области	6718	89,30
7	АС Самарской области	6602	50,53
8	АС Ростовской области	5559	62,97
9	АС Новосибирской области	4927	59,14
10	АС Челябинской области	4918	27,17



## Приложение Г

### Длительность процедур банкротства граждан

Средний срок процедуры, дни	2015	2016	2017	2018	янв–сент. 19	янв–сент. 18
Реализация имущества гражданина	112	194	249	277	287	274
Реструктуризация долгов гражданина	95	171	191	199	194	201

Приложение Д

**Доля удовлетворенных требований кредиторов, включенных в реестры требований**

	2015	2016	2017	2018	янв–сен 19	янв–сен 18
ВСЕГО	0.2%	0.6%	0.9%	2.7%	3.5%	2.8%
1 очередь		2.6%	0.8%	6.0%	65.8%	6.2%
2 очередь		4.6%	4.5%	11.5%	18.8%	19.3%
3 очередь	0.2%	0.6%	0.9%	2.7%	3.4%	2.8%
3 очередь – залоговые				21.5%	17.3%	
3 очередь – незалоговые				2.2%	1.8%	