

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

ИНСТИТУТ ПРАВА

(институт)

Кафедра «Гражданское право и процесс»

40.03.01 «ЮРИСПРУДЕНЦИЯ»

(код и наименование направления подготовки, специальности)

Гражданско – правовой

(наименование профиля, специализации)

**БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА**

на тему «Правовое регулирование института банкротства физических лиц»

Студент(ка)

А.Е. Шарова

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

О.С. Лапшина

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

**Допустить к защите**

И.о. заведующего кафедрой канд.юрид.наук О.С.Лапшина

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

(личная подпись)

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2017 г.

Тольятти, 2017

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

ИНСТИТУТ ПРАВА

(институт)

Кафедра «Гражданское право и процесс»

УТВЕРЖДАЮ

И.о. заведующего кафедрой

«Гражданское право и процесс»

\_\_\_\_\_ О.С. Лапшина

(подпись)

(И.О.Фамилия)

«23» марта 2017 г.

**ЗАДАНИЕ**

**на выполнение бакалаврской работы**

Студент Шарова Анна Евгеньевна

1. Тема «Правовое регулирование института банкротства физических лиц»
2. Срок сдачи студентом законченной выпускной квалификационной работы  
19.05.2017 г.
3. Исходные данные к выпускной квалификационной работе научно-методическая литература, периодические научные издания по исследуемой теме, нормативно-правовые документы
4. Содержание выпускной квалификационной работы (перечень подлежащих разработке вопросов, разделов): Глава 1. Предпосылки формирования института банкротства физического лица в РФ. Глава 2. Правовое регулирование института банкротства физического лица. Глава 3. Подсудность дел о банкротстве физических лиц.
5. Дата выдачи задания «23» марта 2017 г.

Руководитель выпускной  
квалификационной работы

\_\_\_\_\_ (подпись)

О.С.Лапшина

(И.О. Фамилия)

Задание принял к исполнению

\_\_\_\_\_ (подпись)

А.Е. Шарова

(И.О. Фамилия)

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

ИНСТИТУТ ПРАВА

(институт)

Кафедра «Гражданское право и процесс»

УТВЕРЖДАЮ

И.о. заведующего кафедрой

«Гражданское право и процесс»

О.С. Лапшина

(подпись)

(И.О.Фамилия)

«23» марта 2017 г.

**КАЛЕНДАРНЫЙ ПЛАН  
выполнения бакалаврской работы**

Студента Шаровой Анны Евгеньевны

по теме «Правовое регулирование института банкротства физических лиц»

Наименование раздела работы	Плановый срок выполнения раздела	Фактический срок выполнения раздела	Отметка о выполнении	Подпись руководителя
Составление плана работ и библиографии	Апрель 2017	13.04.2017	Выполнено	
Обсуждение I главы работы	Апрель 2017	20.04.2017	Выполнено	
Обсуждение II главы работы	Апрель 2017	28.04.2017	Выполнено	
Обсуждение III главы работы	Май 2017	05.05.2017	Выполнено	
Предоставлен черновой вариант работы	Май 2017	16.05.2017	Выполнено	
Представление ВКР для проверки в системе «Антиплагиат»	19.05.2017	19.05.2017	Выполнено	
Предзащита	25.05.2017	25.05.2017	Выполнено	
Корректировка ВКР	30.05.2017	30.05.2017	Выполнено	
Защита ВКР перед государственной аттестационной комиссией	15.06.2017	15.06.2017		

Руководитель выпускной квалификационной работы

(подпись)

О.С.Лапшина

(И.О. Фамилия)

Задание принял к исполнению

(подпись)

А.Е.Шарова

(И.О. Фамилия)

## **Аннотация**

к бакалаврской работе

Студентки А.Е. Шаровой группы ЮРбз-1231

Актуальность темы данной бакалаврской работы заключается в том, что в условиях настоящей действительности с ярко выраженным многообразием гражданского оборота возникает потребность в урегулировании денежных конфликтов между кредиторами не только в отношении юридических лиц, как хозяйствующих субъектов, но и в отношении физических лиц.

В связи с этим усовершенствуются правовые нормы, в частности нововведением является институт банкротства граждан, регулирующий конфликты интересов должника и кредиторов.

Структура работы определяется ее актуальностью, целями, задачами, объектом, предметом, и методом.

Бакалаврская работа состоит из трех логически связанных между собой глав, введения, заключения. Главы разделены на параграфы, позволяющие акцентировать внимание на отдельных проблемах в рамках определенного вопроса.

Общий объем работы - 46 стр.

## Содержание

Введение.....	6
Глава 1. Предпосылки формирования института банкротства физического лица в РФ.....	8
1.1 Анализ развития законодательства о несостоятельности физического лица.....	8
1.2 Понятие и признаки несостоятельности физического лица.....	14
Глава 2. Правовое регулирование института банкротства физического лица в РФ.....	22
2.1 Правовые особенности процедуры реструктуризации долга.....	22
2.2 Правовые особенности процедуры реализации имущества.....	27
2.3 Правовые особенности мирового соглашения.....	33
Глава 3. Подсудность дел о банкротстве физических лиц.....	38
Заключение.....	40
Список используемых источников.....	43

## **ВВЕДЕНИЕ.**

В современном обществе экономический кризис значительно изменил финансовое положение граждан РФ и привел к нестабильности в банковской сфере. Значительная часть вопросов в секторе банковского кредитования связана с погашением гражданами кредиторской задолженности. Проблема несостоятельности (банкротства) физического лица получила свое развитие еще в древние времена и со временем развивалась и подстраивалась под жизненные реалии и требования общества. От правильного понимания и применения законодательства о несостоятельности зависит улучшение хозяйственной сферы и нормализация деятельности гражданского общества. И все это, несомненно, важно для стабильной экономики. Сегодня институт несостоятельности (банкротства) из теории переходит в практику и нуждается не только в теоретическом изучении законодательства, но и в совершенствовании его применения на практике.

Актуальность выбранной темы подтверждает необходимость законного регулирования денежных споров между кредиторами и гражданами-должниками. Институт банкротства граждан в РФ применяется относительно недавно. 1 октября 2015 года вступил в силу Федеральный закон № 476-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)». Положения Федерального закона о банкротстве физических лиц подробно прописывают процедуру банкротства граждан, что дает возможность любому человеку, попавшему в затруднительную финансовую ситуацию, восстановить свою платежеспособность законным образом, а также не нарушать прав кредиторов.

Степень научной разработанности темы. Проблема института несостоятельности является наиболее серьезной, острой, требующей гибкого, продуманного и эффективного правового регулирования. Многие известные юристы и экономисты в своих публикациях затрагивают тему банкротства: В.В. Витрянский, Т.А. Гусева, С.Э. Жилинский, Р.Н. Крутиков, Т.С. Ларина, О.А. Никитина, О.Н. Садикова, В.И. Тарасов, М.В. Телюкина, В.Н. Ткачев,

Л.С. Черных и другие. Это говорит о том, что тема банкротства заинтересовала достаточно большой круг участников хозяйственного оборота.

Объектом исследования является несостоятельность физического лица.

Предмет – правовое регулирование несостоятельности физического лица.

Целью работы является выяснение и понимание особенностей правового регулирования несостоятельности физического лица.

Для достижения данной цели были поставлены следующие задачи:

- рассмотреть статус физического лица как субъекта банкротства;
- изучить историю возникновения института несостоятельности в РФ;
- рассмотреть особенности проведения процедуры банкротства физического лица;
- выявить преимущества и недостатки в практическом применении института банкротства физического лица.

Методы исследования: теоретические – анализ литературы, обобщение и систематизация материала, исторический, логический и сравнительно-правовой, описательный, хронологический, системно-структурный.

При написании бакалаврской работы использовались федеральные законы, нормативно-правовые акты, периодические издания, электронные источники, научные разработки ведущих специалистов, ученых в сфере правового регулирования банкротства физических лиц.

## **ГЛАВА 1. ПРЕДПОСЫЛКИ ФОРМИРОВАНИЯ ИНСТИТУТА БАНКРОТСТВА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА В РФ**

### **1.1 Анализ развития законодательства о несостоятельности физического лица**

Освещая вопрос о несостоятельности (банкротстве), целесообразно будет рассмотреть историю возникновения и формирования данного института. В России истоки зарождения института несостоятельности можно найти еще в «Русской Правде», датированной XII веком, как правовым источником, регулирующим гражданско-правовые отношения, в т.ч. и в части неисполнения обязательств одной из сторон по договору. Обратимся к статье 55 пространной редакции, которая регулирует тот случай, когда у должника несколько кредиторов, и он не в состоянии им заплатить. Способом получения денег служила продажа должника на «торгу». Полученные денежные средства распределялись между кредиторами в соответствии с установленными правилами.

Со временем торговля развивалась и участились случаи банкротства купцов, что в свою очередь повлекло создание специальной системы норм, которые могли бы регулировать институт банкротства. 15 декабря 1740г. был принят «Банкротский Устав», который объединил в себе эти нормы, но с течением времени стало понятно, что их недостаточно для более глубокого рассмотрения вопроса несостоятельности. В связи с этим 19 декабря 1800г. был принят «Устав о банкротах», который был усовершенствован и вобрал в себя несколько проектов.

С течением времени «Устав о банкротах» 1800г. много раз видоизменялся и уточнялся. Появились такие изменения как «Устав о торговой несостоятельности» от 23 июня 1832г.

По русскому законодательству о банкротстве был установлен круг лиц, который мог быть признан несостоятельным. По закону того времени только



купцы могли быть признаны банкротами, однако допускалось признание несостоятельными малолетних, которые находились под опекой. Такое исключение объяснялось тем, что была необходимость сохранить и улучшить материальное положение малолетних.

Женщина также могла быть признана банкротом независимо от того, занимается ли она торговлей или нет.

Существовало три вида банкротства: от несчастья, от небрежности и пороков, от подлога. В зависимости от вида несостоятельности принимались различные меры воздействия. В любом случае банкрот не считался бесчестным, если не было доказано его злостное намерение. Должник, который стал банкротом «от несчастья», освобождался от ответственности по всем своим долгам.

Также как и по современному законодательству, дело о банкротстве могло быть начато по заявлению должника, по ходатайству кредитора и по усмотрению суда.

Указанные заявления подавались в коммерческие суды, а там, где таких судов не было – в окружные, по месту жительства должника.

В дореволюционной терминологии современные арбитражные управляющие назывались «попечитель», что было более понятно для общества того времени. Попечитель избирался из числа присяжных, поверенных и адвокатов. Основная цель попечителя-опекуна заключалась в обеспечении законности всех действий несостоятельного предприятия. При вступлении в должность он давал клятвенное обещание.

Возможно, что действующему законодательству о несостоятельности необходимо введение процедуры предупреждения управляющих об ответственности за любые противоправные и недобросовестные действия, которые могут навредить как кредиторам, так и должнику.

По Уставу судопроизводства торгового от 20 ноября 1864г. также различалась несостоятельность подложная, несчастная и неосторожная.

Г.Ф. Шершеневич, сравнивая конкурсное производство и деятельность администраций, писал: «В противоположность конкурсному процессу, который имеет своей целью ликвидировать дела несостоятельного должника для того, чтобы равномерно и соразмерно удовлетворить всех его кредиторов, а администрация по торговым делам имеет своей задачей восстановить пошатнувшиеся дела должника для полного удовлетворения кредиторов».<sup>1</sup> Целью администрации являлось восстановление дел должника, вдохнуть новую жизнь в торговое предприятие, чтобы оно смогло не только удовлетворить требования всех кредиторов, но и могло обеспечить себе дальнейшее существование и процветание.

По окончании революции 1918 года банкротство регулировалось с началом мирной жизни. В 1922 году был принят ГК РСФСР, который содержал нормы, регламентирующие на тот момент взаимоотношения, связанные с несостоятельностью гражданских и торговых товариществ и обычных граждан. Так статья 307 предусматривала, что полное товарищество прекращается, кроме иных случаев, также объявлением товарищества несостоятельным по суду.<sup>2</sup>

Но как показала практика, использование данных положений было затруднительным, поскольку ГПК РСФСР, который приняли в 1923 году не регулировал процедуру банкротства. И только в 1927 году в ГПК была добавлена глава 37 «О несостоятельности частных лиц, физических и юридических». В статье 318 описывались признаки несостоятельности: «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

---

<sup>1</sup> Шершеневич Г.Ф. Конкурсный процесс. М: Статут, 2000 – 532с.

<sup>2</sup> Гражданский кодекс РСФСР (утв. ВС РСФСР 11.06.1964) (ред. от 26.11.2001) // Ведомости ВС РСФСР 1964, N 24, ст. 407. – утратил силу.

будет установлена неспособность его к полной оплате денежных требований кредиторам».<sup>3</sup>

В разделе 2 «О подсудности и порядке производства о несостоятельности» 322 статья регламентировала, что должник, возбудивший дело об открытии несостоятельности, должен представить суду список своих кредиторов и должников с указанием их места жительства и сведений о состоянии своего имущества.

Законодательство упомянутого периода содержало сущностные (материальные) признаки банкротства. Оно не подходило к данному институту с формальной точки зрения и принимало во внимание не только денежные обязательства должника, что имеет место в настоящее время. В законе говорилось именно о неспособности реализовать свои денежные обязательства, прекрасно понимая, что неплатежеспособность хозяйствующего субъекта может быть вызвана временными обстоятельствами, условиями его финансово-хозяйственной деятельности. В законодательствах некоторых государств такое положение называют «практической неплатежеспособностью». Проблема ее разрешения, как правило, это вопрос времени.

В начале 60-х годов общие нормы о банкротстве были исключены из гражданского законодательства. В связи с изменением конституционного строя, переходом к новым политическим, социальным и экономическим отношениям, изменением законодательства, институт несостоятельности (банкротства) снова появился в российском гражданском праве.

Законодательство как дореволюционной России и в первоначальный период существования советского государства, так и постсоветского периода

---

<sup>3</sup> Гражданский процессуальный кодекс РСФСР (утв. ВС РСФСР 11.06.1964) (ред. от 31.12.2002) // Ведомости ВС РСФСР 1964, N 24, ст. 407. – утратил силу.

отдавало предпочтение существенным (материальным) признакам несостоятельности (банкротства).

В ФЗ от 08.01.1998г. № 6-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (статьи 3 и 5) был закреплён только формальный (внешний) признак банкротства «обязанности не исполнены должником в течение трех месяцев с момента наступления даты их исполнения, задолженность составляет 500 минимальных размеров оплаты труда».<sup>4</sup> То есть при определении критериев несостоятельности (банкротства) принимаются во внимание лишь денежные обязательства должника и его обязанности по уплате обязательных платежей в бюджет и внебюджетные фонды.

Таким образом, законодатель отдавал предпочтение внешним признакам банкротства, тем самым сужая понятие неплатежеспособности и разрушая сложившуюся на протяжении долгого времени концепцию банкротства.

26 октября 2002 г. был принят Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» № 127-ФЗ, который установил основания для признания должника несостоятельным (банкротом), урегулировал порядок и условия осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), порядок и условия проведения процедур банкротства и иные отношения, возникающие при неспособности должника удовлетворить в полном объеме требования кредиторов. Действие данного Федерального закона распространяется на все юридические лица, за исключением казенных предприятий, учреждений, политических партий и религиозных организаций. Настоящим Федеральным законом также регулируются отношения, связанные с несостоятельностью (банкротством) граждан, в том числе и индивидуальных предпринимателей.

---

<sup>4</sup> Федеральный закон от 08.01.1998г. N 6-ФЗ (ред. от 21.03.2002 с изм. от 01.10.2002) «О несостоятельности (банкротстве)» // «Российская газета», N 10, 20.01.1998, N 11, 21.01.1998. – утратил силу.

Современный этап развития российского законодательства о несостоятельности (банкротстве) и тесно связанное с ним процессуальное законодательство отличаются существенными изменениями, которые связаны теперь и с несостоятельностью (банкротством) граждан. Такие изменения были заложены Законом № 476-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части регулирования реабилитационных процедур, применяемых в отношении гражданина-должника» от 29.12.2014г. Сфера процессуального регулирования также значительно меняется, ряд новых процессуальных правил, установленных Законом № 476-ФЗ, так и не получили реализации. Кроме того, особый интерес вызывает подход законодателя в части процессуальной сферы несостоятельности (банкротства) граждан, которая была регламентирована Законом № 476-ФЗ.

Таким образом, важным этапом для развития института несостоятельности является знание истоков российского законодательства о банкротстве и их использование для совершенствования нормативных актов.

Современное гражданское законодательство, в том числе проблематика банкротства физических лиц не что иное, как новый этап в развитии гражданско-правового общества, возможность решать задачи и проблемы, возникающие с развитием экономики в рамках правового поля.

Сравнивая процедуру проведения дела о банкротстве современную и XX столетия, можно найти много общего.

В русском конкурсном праве вопрос об органах, осуществляющих конкурсное производство, разработан достаточно досконально. Прежде всего, важно отметить, что суд являлся высшей инстанцией. Следовательно, его рассмотрению подлежали жалобы на действия конкурсного управления, а также на действия присяжного попечителя, который осуществлял функции, подобные функциям современного арбитражного управляющего.

Источники русского права, относящиеся к банкротству, содержали достаточно много достижений, которые могли быть применимы и к современной ситуации. Учитывая реалии современного общества, не только юридическим лицам, государственным или муниципальным служащим, но и простым гражданам полезно знать историю, теорию и практику законодательства о несостоятельности (банкротстве).

В условиях тяжелой экономической ситуации современности, которая бескомпромиссно повлияла на уровень жизни граждан, а так же, как следствие, уровень платежеспособности населения и качество исполнения взятых на себя обязательств, что, в свою очередь, не могло не повлиять на развитие кредитно-финансовой системы. Перед законодателем встал вопрос необходимости обеспечения баланса между общественными интересами граждан и финансовых институтов. Таким балансом выступила новелла в институте банкротства нашего времени, несостоятельность физического лица.

## **1.2 Понятие и признаки несостоятельности физического лица**

Банкротство как правовой институт и инструмент направлено на экономическое оздоровление, а также дает возможность добросовестным гражданам, попавшим в затруднительное финансовое положение, в законном порядке восстановить свою платежеспособность, что наиболее актуально в условиях экономического кризиса и закредитованности населения. Зачастую легкая доступность потребительских кредитов и займов, а также все увеличивающаяся культура потребления привели к тому, что многие граждане не смогли рассчитать правильно свою способность оплачивать по кредитным обязательствам, а начавшийся экономический кризис и массовые сокращения только усугубили проблему просрочки платежей.

Состояние сектора потребительского кредитования уже становится макроэкономической проблемой, угрожает стабильности российской банковской системы.

Все это привело к необходимости урегулирования и стабилизации ситуации в банковском секторе. Одним из первых и важных шагов в этом направлении стало принятие Федерального закона от 21 декабря 2013г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», способствующий решению вопросов нормализации механизма кредитования граждан-потребителей.

Закон № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» регулирует отношения, связанные с предоставлением потребительского кредита (займа) физическому лицу на основании кредитного договора, договора займа и исполнением соответствующего договора. П. 1 статьи 14 вышеупомянутого Закона гласит: «Нарушение заемщиком сроков возврата основной суммы долга и (или) уплаты процентов по договору потребительского кредита (займа) влечет ответственность, установленную федеральным законом, договором потребительского кредита (займа), а также возникновение у кредитора права потребовать досрочного возврата всей оставшейся суммы потребительского кредита (займа) вместе с причитающимися по договору потребительского кредита (займа) процентами и (или) расторжения договора потребительского кредита (займа) в случае, предусмотренном настоящей статьей».<sup>5</sup> Как отмечает А.Е. Буторин: в своей статье: «Фактически сегодня задача регулирования в сфере потребительского кредитования заключается в поиске разумного компромисса интересов трех сторон:

- потребителей, которым необходимы понятные условия договоров, гарантия и защита от недобросовестных действий организаций, предоставляющих кредиты и займы, наконец, им необходимы доступные кредиты;

---

<sup>5</sup> Федеральный закон от 21.12.2013 N 353-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «О потребительском кредите (займе)» // «Российская газета», N 289, 23.12.2013

- самих игроков рынка потребительского кредитования, существующих в условиях жесткой конкуренции, стремящихся наращивать кредитный портфель, пытаясь сохранить его качество, но и не в последнюю очередь являющихся заинтересованными в увеличении доходности от этих операций;

- государства и прежде всего Банка России как регулятора».<sup>6</sup>

Закон № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» стал шагом в сторону урегулирования вопросов задолженности по потребительским кредитам, но его, очевидно, было недостаточно.

Одним из наиболее известных средств разрешения упомянутых вопросов в мировой практике является институт банкротства физических лиц. Исторические юридические памятники говорят только о зачатках положений о несостоятельности в русском законодательстве.

Опыт на практике показал, что при рыночной экономике институт банкротства граждан просто необходим. Закономерным является то, что часто в периодической литературе высказываются мнения о необходимости формализации процедуры несостоятельности граждан.

Исходя из международного опыта, российский законодатель вводит институт банкротства граждан. Федеральный закон от 29 декабря 2014 г. № 476-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части регулирования реабилитационных процедур, применяемых в отношении гражданина-должника» (далее – Закон № 476-ФЗ, Закон о банкротстве физических лиц) определяет особенности осуществления процедур несостоятельности в отношении соответствующих категорий должников.

Банкротство физического лица предполагает право гражданина в ходе одного процесса избавиться от долгов, предоставив для расчета с кредиторами часть своего имущества. Имущество, подлежащее реализации

---

<sup>6</sup> Буторин А.Е. Потребительское кредитование: сбылись ли надежды банка и клиента? // Юридическая работа в кредитной организации. – 2014. N 3. С.35.



при банкротстве гражданина указано в ст. 213.25 «О несостоятельности (банкротстве)».<sup>7</sup>

Одна из наиболее важных задач Закона о банкротстве граждан – соблюдение баланса интересов кредиторов и должников. Вместе с тем, банкротство должно быть крайней мерой для финансового оздоровления заемщиков.

Однако, заботясь о защите граждан, попавших в непростую финансовую ситуацию, следует продумать эффективный механизм борьбы против заведомо недобросовестных лиц.

Следует отметить, что процедуру банкротства физлица можно инициировать не только в связи с задолженностью по договорам перед кредитными и микрофинансовыми организациями, но и имея задолженность по ЖКУ, обязательным платежам (например, перед налоговой), а также по договорам займа с физлицами.

Рассматривая критерии и признаки несостоятельности граждан, следует обратиться к ст. 213.3 Федерального закона от 26.10.2002г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)». П.2 данной статьи гласит: «Заявление о признании гражданина банкротом принимается арбитражным судом при условии, что требования к гражданину составляют не менее чем пятьсот тысяч рублей и указанные требования не исполнены в течение трех месяцев с даты, когда они должны быть исполнены, если иное не предусмотрено настоящим Федеральным законом».<sup>8</sup>

При этом заявление в арбитражный суд может быть подано как самим гражданином-должником, так и конкурсным кредитором или уполномоченным органом.

---

<sup>7</sup> Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «О несостоятельности (банкротстве)» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017) // «Собрание законодательства РФ», 28.10.2002, N 43, ст. 4190.

<sup>8</sup> Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «О несостоятельности (банкротстве)» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017) // «Собрание законодательства РФ», 28.10.2002, N 43, ст. 4190.

Закон обязывает гражданина подать заявление о банкротстве, при условии, если удовлетворение требований одного кредитора или нескольких кредиторов приводит к невозможности исполнения гражданином денежных обязательств и (или) обязанности по уплате обязательных платежей в полном объеме перед другими кредиторами и размер таких обязательств и обязанности в совокупности составляет не менее чем пятьсот тысяч рублей, не позднее тридцати рабочих дней со дня, когда он узнал или должен был узнать об этом.<sup>9</sup>

Чтобы суд признал гражданина банкротом, ему необходимо доказать и подтвердить свою неплатежеспособность, т.е. невозможность оплачивать по своим обязательствам. Такими доказательствами являются просуженная задолженность, открытые исполнительные производства.

Закон определяет список документов, которые гражданин должен предоставить в арбитражный суд вместе с заявлением о признании его банкротом. К ним относятся:

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

- документы, подтверждающие наличие или отсутствие у гражданина статуса индивидуального предпринимателя на основании выписки из единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей, либо иного подтверждающего указанные сведения документа. Такие документы должны быть получены не ранее чем за пять рабочих дней до даты подачи в арбитражный суд гражданином заявления о признании его банкротом;

- списки кредиторов и должников гражданина с указанием их наименования или фамилии, имени, отчества, суммы кредиторской и дебиторской задолженности, места нахождения или места жительства

---

<sup>9</sup> Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «О несостоятельности (банкротстве)» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017) // «Собрание законодательства РФ», 28.10.2002, N 43, ст. 4190.

кредиторов и должников гражданина, а также с указанием отдельно денежных обязательств и (или) обязанности по уплате обязательных платежей, которые возникли в результате осуществления гражданином предпринимательской деятельности. Форма представления указанных списков утверждается регулирующим органом;

- опись имущества гражданина с указанием места нахождения или хранения имущества, в том числе имущества, являющегося предметом залога, с указанием наименования или фамилии, имени и отчества залогодержателя. Форма представления данной описи утверждается регулирующим органом;

- копии документов, подтверждающих право собственности гражданина на имущество, и документов, удостоверяющих исключительные права на результаты интеллектуальной деятельности гражданина (при наличии);

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

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

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

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

предшествующий дате подачи заявления о признании гражданина банкротом (при наличии);

- копия страхового свидетельства обязательного пенсионного страхования;

- сведения о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица;

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

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

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

- копия свидетельства о расторжении брака, если оно выдано в течение трех лет до даты подачи заявления (при наличии);

- копия брачного договора (при наличии);

- копия соглашения или судебного акта о разделе общего имущества супругов, соответственно заключенного и принятого в течение трех лет до даты подачи заявления (при наличии);

- копия свидетельства о рождении ребенка, если гражданин является его родителем, усыновителем или опекуном;

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

После рассмотрения заявления о признании гражданина несостоятельным арбитражный суд выносит одно из следующих определений:

- о признании заявления обоснованным и введении процедуры реструктуризации долгов/реализации имущества;

- о признании заявления необоснованным и об оставлении его без рассмотрения;

- о признании заявления необоснованным и прекращении производства по делу.

Если заявление признается обоснованным, гражданину-банкроту судом назначается арбитражный (финансовый) управляющий. При этом ни должник, ни кредитор, ни уполномоченный орган не обладают правом выбора конкретной кандидатуры арбитражного управляющего, но должник в заявлении может указать просьбу назначить такового из числа арбитражных управляющих конкретного СРО.

## **ГЛАВА 2. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ИНСТИТУТА БАНКРОТСТВА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА В РФ**

### **2.1 Правовые особенности процедуры реструктуризации долга**

Под реструктуризацией долгов гражданина законодатель понимает реабилитационную процедуру, которая применяется в деле о банкротстве гражданина в целях восстановления его платежеспособности и погашения задолженности перед кредиторами в соответствии с планом реструктуризации долгов.

При вынесении арбитражным судом определения о признании заявления должника банкротом обоснованным вводится процедура реструктуризации долгов гражданина, при условии, что у него имеется доход, либо предвидится поступление денежных средств (например, вступление в наследство и т.п.). При этом в определении суда указывается утвержденная кандидатура арбитражного управляющего (его ФИО, наименование и адрес СРО, к числу членов которой он относится). Участие арбитражного управляющего в деле о банкротстве является обязательным (п. 1 ст. 213.9 Федерального закона от 26.10.2002г. № 127-ФЗ).

Так, в феврале 2016г. Арбитражный суд Самарской области, рассматривая заявление гражданки С.Т.Ю. о признании ее несостоятельной и введении в отношении нее процедуры реструктуризации долгов, изучив все приложенные к заявлению документы определил: «Признать заявление С.Т.Ю. о признании ее несостоятельным (банкротом) обоснованным. Ввести в отношении С.Т.Ю. процедуру реструктуризации долгов гражданина. Утвердить З.Т.В., члена Ассоциации антикризисных управляющих «АВС» (ИНН, регистрационный номер в сводном государственном реестре арбитражных управляющих, почтовый адрес) финансовым управляющим С.Т.Ю. Судебное заседание по рассмотрению дела о несостоятельности (банкротстве) гражданина (в том числе отчета финансового управляющего)

назначить на май 2016 года на 09 час., 30 мин., в помещении суда, каб. 222. С даты вынесения арбитражным судом определения о введении процедуры реструктуризации долгов гражданина считать наступившими последствия, установленные статьями 213.9, 213.11, 213.12 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)». Обязать финансового управляющего не позднее, чем за пять дней до даты заседания арбитражного суда по рассмотрению дела о банкротстве гражданина представить в арбитражный суд отчет о своей деятельности, сведения о финансовом состоянии гражданина, протокол собрания кредиторов, на котором рассматривался проект плана реструктуризации долгов гражданина, с приложением соответствующих документов. Определение подлежит немедленному исполнению и может быть обжаловано в Одиннадцатый арбитражный апелляционный суд г. Самара, с направлением апелляционной жалобы через Арбитражный суд Самарской области».<sup>10</sup>

Финансовый управляющий после вынесения определения о признании заявления обоснованным публикует сведения об этом в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве, а также в официальном издании.

Должник и/или его кредиторы в определенный законом срок направляют арбитражному управляющему план реструктуризации долгов, а он, в свою очередь, собирает собрание кредиторов гражданина и выставляет на голосование план реструктуризации.

Если таких планов несколько, то по каждому из них проводится голосование кредиторов и большинством голосов принимается решение. Однако в отдельных случаях суд может утвердить план реструктуризации и без согласия кредиторов.

В случае, если никто из кредиторов и сам должник не предоставил план реструктуризации долгов, обратимся к статье 213.12: «В случае, если в установленный настоящей статьей срок финансовым управляющим не получено ни одного проекта плана реструктуризации долгов гражданина,

---

<sup>10</sup> Определение Самарского арбитражного суда от 04.02.2016 //http://kadarbitr.ru/

финансовый управляющий представляет на рассмотрение собрания кредиторов предложение о признании гражданина банкротом и введении реализации имущества гражданина».<sup>11</sup>

Согласно статье 213.11 ФЗ от 26.10.2002г. № 127-ФЗ при введении процедуры реструктуризации долгов гражданина наступают следующие правовые последствия:

- вводится мораторий на удовлетворение требований кредиторов по денежным обязательствам, об уплате обязательных платежей, за исключением случаев, предусмотренных вышеуказанной статьей;

- 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;

- прекращается начисление неустоек (штрафов, пеней) и иных финансовых санкций, а также процентов по всем обязательствам гражданина, за исключением текущих платежей;

- снимаются ранее наложенные аресты на имущество гражданина и иные ограничения распоряжения имуществом гражданина. Аресты на имущество гражданина и иные ограничения распоряжения имуществом гражданина могут быть наложены только в процессе по делу о банкротстве гражданина;

- приостанавливаются исполнение исполнительных документов по имущественным взысканиям с гражданина, за исключением исполнительных документов по требованиям о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью, по делам об истребовании имущества из чужого незаконного владения, об устранении препятствий к владению указанным имуществом, о признании права собственности на указанное имущество, о взыскании

---

<sup>11</sup> Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «О несостоятельности (банкротстве)» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017) // «Собрание законодательства РФ», 28.10.2002, N 43, ст. 4190.



алиментов, а также по требованиям об обращении взыскания на заложенное жилое помещение, если на дату введения этой процедуры кредитор, являющийся залогодержателем, выразил согласие на оставление заложенного жилого помещения за собой в рамках исполнительного производства в соответствии с пунктом 5 статьи 61 Федерального закона от 16 июля 1998 года № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)». Основанием для приостановления исполнения исполнительных документов является определение арбитражного суда, рассматривающего дело о банкротстве гражданина, о признании обоснованным заявления о признании гражданина банкротом и введении реструктуризации долгов гражданина.

Во время процедуры реструктуризации долгов гражданина есть ограничения по совершению гражданином сделок. Согласно закону о несостоятельности гражданин может совершать сделки только с предварительного письменного согласия арбитражного управляющего. Это касается сделок, которые прямо или косвенно связаны с изменением финансового и имущественного положения гражданина и нарушающие права кредиторов, а именно сделки:

- связанные с приобретением имущества, его отчуждением или в связи с возможностью такого отчуждения. При этом существенным условием является стоимость такого имущества, превышающая пятьдесят тысяч рублей.

Перечень имущества не является исчерпывающим, к нему могут относиться ценные бумаги, доли в уставных капиталах организаций и иные активы.

Кроме этих ограничений гражданин-должник не может являться учредителем (участником, акционером, членом) коммерческих и/или некоммерческих корпоративных организаций.

Безусловно, гражданин-должник не имеет права совершать безвозмездных сделок, например, передавать имущество в дар. Такие сделки однозначно будут признаны судом недействительными, так как они влияют

на финансовое положение гражданина, вступившего в процедуру реструктуризации долгов и негативно отражаются на правах кредиторов.

К плану реструктуризации применяются определенные требования. В нем в обязательном порядке указываются факты привлечения гражданина к административной ответственности за мелкое хищение, умышленное уничтожение или повреждение имущества, неправомерные действия при банкротстве, фиктивное или неправомерное банкротство. Также указываются имеющиеся у гражданина уголовные дела, наличие неснятой или непогашенной судимости. В случае непредставления этих сведений или представление ложной информации, арбитражный суд имеет право вынести определение об отказе в утверждении плана реструктуризации долгов гражданина.

Помимо этого в плане указывается порядок и сроки пропорционального погашения требований и процентов на них всех конкурсных кредиторов. При этом, погашение может осуществляться как самим должником, так и третьим лицом.

Так как в ходе процедуры реструктуризации долгов финансовое положение гражданина-должника может измениться, то в плане реструктуризации указывается порядок и сроки уведомления об этом кредиторов и уполномоченного органа.

При наличии залогового имущества, в плане указывается преимущественное удовлетворение требований кредитора, наложившего залог, за счет реализации предмета залога. При этом залогодержатель вправе отказаться от преимущественного удовлетворения требований.

Требования о взыскании вреда жизни и здоровью, алиментов, выходных пособий, оплате труда по трудовому договору, а также вознаграждений за результаты интеллектуальной деятельности в план реструктуризации не включаются.

Процедура реструктуризации долгов гражданина не может превышать трех лет.

Требования к должнику могут быть предъявлены только в порядке и на условиях, указанных в утвержденном плане. А ограничения и аресты на имущество должника накладываются только в рамках дела о банкротстве.<sup>12</sup>

Гражданин обязуется оповещать кредитные организации о факте исполнения плана реструктуризации в течение пяти лет с момента завершения процедуры. Эта информация указывается в кредитной истории.<sup>13</sup>

Арбитражный управляющий направляет отчет о результатах исполнения должником утвержденного плана кредиторам, в уполномоченный орган, а также в суд не позднее, чем за месяц до завершения процедуры реструктуризации долгов.

Арбитражным судом выносится определение о завершении процедуры реструктуризации долгов в случае погашения задолженности.

Если же требования кредиторов не исполнены в соответствии с планом или отчет не представлен в указанный срок, то кредитор, уполномоченный орган или арбитражный управляющий могут ходатайствовать в суд об отмене плана реструктуризации долгов и о признании гражданина банкротом.

## **2.2 Правовые особенности процедуры реализации имущества**

Реализация имущества – это реабилитационная процедура, применяемая в деле о банкротстве к признанному банкротом гражданину в целях соразмерного удовлетворения требований кредиторов.

Процедура реализации имущества вводится после вынесения арбитражным судом решения о признании гражданина банкротом.

Ходатайствовать о введении процедуры реализации имущества может как сам должник, учитывая невозможность и нецелесообразность процедуры

---

<sup>12</sup> Федеральный закон от 02.10.2007г. N 229-ФЗ (ред. от 28.12.2016) «Об исполнительном производстве» // «Российская газета», N 223, 06.10.2007

<sup>13</sup> Федеральный закон от 30.12.2004г. N 218-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «О кредитных историях» // «Собрание законодательства РФ», 03.01.2005, N 1 (часть 1), ст. 44

реструктуризации долга, так и финансовый управляющий в случае, если при процедуре реструктуризации долгов не было представлено ни одного плана реструктуризации.

Реализация имущества может быть введена судом и при отсутствии отчета финансового управляющего о завершении процедуры реструктуризации долгов и погашении требований кредиторов в соответствии с планом реструктуризации в установленные законом сроки.

Законодательством установлен шестимесячный срок, на который вводится вышеуказанная процедура, однако он может быть продлен по инициативе лиц, участвующих в деле о банкротстве.

Так, в Арбитражный суд Самарской области обратилась К.Г.И. с заявлением о признании ее несостоятельной (банкротом), приложив к заявлению документы, подтверждающие отсутствие у нее дохода, способного удовлетворить требования кредиторов путем реструктуризации долгов и попросила суд на этом основании признать ее банкротом и ввести в отношении нее процедуру реализации имущества, минуя процедуру реструктуризации. Суд, рассмотрев 02 марта 2016г. заявление К.Г.И. и все предоставленные документы, пришел к выводу о невозможности удовлетворения требований кредиторов и ссылаясь на п.1 ст. 213.13 закона о банкротстве, решил: «Признать несостоятельным (банкротом) должника К.Г.И. Ввести в отношении должника К.Г.И. процедуру реализации имущества гражданина сроком на шесть месяцев. Утвердить М.В.В., члена Ассоциации межрегиональная саморегулируемая организация арбитражных управляющих «АВС», ИНН, почтовый адрес для направления корреспонденции, финансовым управляющим должника. Судебное заседание по рассмотрению дела о несостоятельности (банкротстве) гражданина (в том числе отчета финансового управляющего) назначить на 03 августа 2016 года на 10 час. 15 мин., в помещении суда, комн. 304. С момента признания гражданина банкротом наступают последствия, предусмотренные статьей 213.25, 213.30 ФЗ от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности

(банкротстве)». Обязать финансового управляющего не позднее, чем за пять дней до даты заседания арбитражного суда по рассмотрению дела о банкротстве гражданина представить в арбитражный суд отчет о своей деятельности по результатам проведения процедуры реализации имущества гражданина. Решение может быть обжаловано в Одиннадцатый арбитражный апелляционный суд, г. Самара с направлением апелляционной жалобы через Арбитражный суд Самарской области».<sup>14</sup>

После признания должника банкротом и введения процедуры реализации, все имущество должника, имеющееся у него на этот момент и вновь приобретенное, составляет конкурсную массу. Однако, ст. 446 Гражданского процессуального кодекса РФ обозначает список имущества, которое не может быть включено в конкурсную массу. В первую очередь хочется отметить, что к такому имуществу относится единственное жилье должника, если оно не является предметом залога.<sup>15</sup> Это обеспечивает определенные гарантии гражданину, вступившему с процедурой банкротства физического лица. Список исключаемого из конкурсной массы довольно обширен.

Суд может исключить из конкурсной массы и иное имущество по ходатайству лиц, участвующих в процессе. Например, по ходатайству должника определением суда могут быть исключены из конкурсной массы расходы на лечение, проезд до места работы и обратно, затраты на телефонную связь и т.п. Обязательным является исключение из конкурсной массы прожиточного минимума, установленного в регионе проживания должника, а если гражданин-банкрот имеет несовершеннолетних детей, то прожиточный минимум исключается еще и на них, а также на затраты, связанные с несовершеннолетним и подтвержденные документально. Данные расходы исключаются судами из конкурсной массы, учитывая

---

<sup>14</sup> Решение Арбитражного суда Самарской области от 03.08.2016 // <http://kad.arbitr.ru>

<sup>15</sup> Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации от 14.11.2002 № 138-ФЗ (ред. от 19.12.2016) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017) // «Собрание законодательства РФ», 18.11.2002, № 46, ст. 4532

справедливый баланс между имущественными интересами кредиторов и личными правами должника (в том числе его правами на достойную жизнь и достоинство личности).<sup>16</sup>

Признание человека банкротом и введение в отношении него процедуры реализации имущества влечет за собой определенные статьями 213.25, 213.30 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» последствия. А именно:

- все права в отношении имущества, составляющего конкурсную массу, в том числе на распоряжение им, осуществляются только финансовым управляющим от имени гражданина и не могут осуществляться гражданином лично;

- сделки, совершенные гражданином лично (без участия финансового управляющего) в отношении имущества, составляющего конкурсную массу, ничтожны. Требования кредиторов по сделкам гражданина, совершенным им лично (без участия финансового управляющего), не подлежат удовлетворению за счет конкурсной массы;

- снимаются ранее наложенные аресты на имущество гражданина и иные ограничения распоряжения имуществом гражданина;

- прекращается начисление неустоек (штрафов, пеней) и иных финансовых санкций, а также процентов по всем обязательствам гражданина, за исключением текущих платежей;

- задолженность гражданина перед кредитором - кредитной организацией признается безнадежной задолженностью.

Кроме того, гражданин-банкрот с момента признания его таковым арбитражным судом не вправе открывать/закрывать счета в кредитных организациях, осуществлять какое-либо движение денежных средств по этим счетам, т.к. теперь этим занимается исключительно арбитражный

---

<sup>16</sup> п.39 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 13.10.2015 №45 «О некоторых вопросах, связанных с введением в действие процедур, применяемых в делах о несостоятельности (банкротстве) граждан»

управляющий. Но следует отметить, что он это может делать не бесконтрольно, любое движение имущества, денежных средств и активов гражданина-банкрота указывается в отчете финансового управляющего, который он обязуется предоставить конкурсным кредиторам, суду и гражданину-банкроту.

Также хотелось бы отметить, что с даты признания гражданина банкротом он не может нести кредитных обязательств перед третьими лицами, т.е. банкрот не может заключать от своего имени договора с рассрочкой платежа, приобретать товары и/или услуги в кредит.

Помимо этого, согласно статьи 213.30 федерального закона о банкротстве № 127-ФЗ:

- В течение пяти лет с даты завершения в отношении гражданина процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры он не вправе принимать на себя обязательства по кредитным договорам и (или) договорам займа без указания на факт своего банкротства.

- В течение пяти лет с даты завершения в отношении гражданина процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры дело о его банкротстве не может быть возбуждено по заявлению этого гражданина.

- В случае повторного признания гражданина банкротом в течение указанного периода по заявлению конкурсного кредитора или уполномоченного органа в ходе вновь возбужденного дела о банкротстве гражданина правило об освобождении гражданина от обязательств, предусмотренное пунктом 3 статьи 213.28 настоящего Федерального закона, не применяется.

- Неудовлетворенные требования кредиторов, по которым наступил срок исполнения, могут быть предъявлены в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

- После завершения реализации имущества гражданина в случае, указанном в настоящем пункте, на неудовлетворенные требования кредиторов, по которым наступил срок исполнения, арбитражным судом выдаются исполнительные листы.

- В течение трех лет с даты завершения в отношении гражданина процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры он не вправе занимать должности в органах управления юридического лица, иным образом участвовать в управлении юридическим лицом.

Кроме этого, на время проведения процедуры реализации судом может быть ограничен выезд гражданина-банкрота за границу.

Все это, безусловно, причиняет гражданину-банкроту определенные неудобства, но характерным преимуществом процедуры банкротства является возможность начать жизнь «с чистого листа».

Стоит подчеркнуть, что все сделки, совершенные гражданином-банкротом в течение трех лет до подачи заявления о признании его несостоятельным, могут быть оспорены судом и признаны недействительными. Особенно это касается безвозмездных сделок, таких как дарение и/или по заведомо заниженной рыночной стоимости.

Также согласно п. 7 статьи 213.26 закона о банкротстве: «Имущество гражданина, принадлежащее ему на праве общей собственности с супругом (бывшим супругом), подлежит реализации в деле о банкротстве гражданина по общим правилам, предусмотренным настоящей статьей. В таких случаях супруг (бывший супруг) вправе участвовать в деле о банкротстве гражданина при решении вопросов, связанных с реализацией общего имущества. В конкурсную массу включается часть средств от реализации общего имущества супругов (бывших супругов), соответствующая доле гражданина в таком имуществе, остальная часть этих средств выплачивается супругу (бывшему супругу). Если при этом у супругов имеются общие обязательства (в том числе при наличии солидарных обязательств либо предоставлении



одним супругом за другого поручительства или залога), причитающаяся супругу (бывшему супругу) часть выручки выплачивается после выплаты за счет денег супруга (бывшего супруга) по этим общим обязательствам».

По завершении расчетов с кредиторами, арбитражный управляющий предоставляет отчет о реализации имущества должника. Рассмотрев отчет, суд выносит определение о завершении процедуры реализации.

Так, 04 мая 2017г. Самарский арбитражный суд определил: «Завершить процедуру реализации имущества Б.Т.И. Освободить Б.Т.И. от дальнейшего исполнения требований кредиторов, в том числе не заявленных при введении реализации имущества гражданина. Перечислить А.А.Н. с депозитного счета Арбитражного суда Самарской области денежные средства в размере 25 000 руб. 00 коп. вознаграждение за проведение процедуры реализации имущества, внесенные Б.Т.И. по чеку-ордеру от 13.10.2016г. Полномочия финансового управляющего А.А.Н. прекратить. Определение подлежит немедленному исполнению и может быть обжаловано в течение десяти дней с момента его вынесения в Одиннадцатый арбитражный апелляционный суд, с направлением апелляционной жалобы через Арбитражный суд Самарской области».<sup>17</sup>

### **2.3 Правовые особенности мирового соглашения**

Мировое соглашение - процедура, применяемая в деле о банкротстве на любой стадии его рассмотрения в целях прекращения производства по делу о банкротстве путем достижения соглашения между должником и кредиторами (Ст. 2 Закона о банкротстве).

Институт мирового соглашения хорошо известен и широко используется в судебной практике и регулируется многими законодательными актами, в том числе АПК, ГПК и отдельными законами.

---

<sup>17</sup> Определение Самарского Арбитражного суда от 04.05.2017/ <http://kad.arbitr.ru>

Возможность заключения мирового соглашения при производстве дел о банкротстве является очень важной для всех участников процесса.

Мировое соглашение применялось еще в XIX веке. Великий правовед Г.Ф. Шершеневич, изучающий проблематику банкротства отмечал: «Мировое соглашение представляет выгоды не только для самого должника, восстанавливая его во всех правах, возвращая ему свободу управления и распоряжения имуществом, но и для кредиторов, когда ликвидация обещает затянуться на долгое время и поглотить значительную часть имущества».<sup>18</sup>

Интерес к институту мирового соглашения заключается в его материально-правовом и процессуально-правовом применении не только к частным отношениям, но и публичным.

Заключение мирового соглашения в делах о банкротстве (в том числе и физических лиц) является отдельной процедурой, наравне с процедурами реструктуризации долгов и реализацией имущества.

Мировое соглашение имеет некоторые признаки, присущие судебному решению. Оно также прекращает спор, причем прекращают его сами стороны на взаимоприемлемых для них условиях. В мировом соглашении стороны подтверждают наличие или отсутствие материального правоотношения, определяют взаимные права и обязанности. Судебное решение-это волевой акт органа правосудия, так как содержит волеизъявление специально созданного для разрешения споров органа государственной власти и обеспечено возможностью принудительного исполнения. Мировое соглашение - это волевой акт сторон по урегулированию спора. Оно также может быть принудительно реализовано в случае, если добровольно не исполняется.<sup>19</sup>

Для мирового соглашения сторон необходимо соблюдения следующих требований:

---

<sup>18</sup> Г.Ф.Шершеневич Конкурсный процесс. М.: Статут, 2000. - 532 с.

<sup>19</sup> Разъяснение Арбитражного Суда Камчатского края <http://kamchatka.arbitr.ru/showall/270>

- оно не должно противоречить закону и нарушать права и законные интересы других лиц.

Мировое соглашение отличается как от отказа от иска, так и от его признания, так как является взаимным договором.

Оно может основываться на взаимных процессуальных уступках (кредитор отказывается от части своих требований, а должник согласен на удовлетворение измененного требования), но может быть и односторонней уступкой (должник соглашается полностью удовлетворить новые требования кредитора).

Мировое соглашение направлено на окончание судебного дела и оформляется судом путем внесения его в протокол судебного заседания, либо путем приобщения к делу письменных документов, содержащих условия мирового соглашения, с указанием об этом в протоколе судебного заседания.<sup>20</sup>

В первом случае оно подписывается сторонами в протоколе судебного заседания и удостоверяется подписями председательствующего и секретаря судебного заседания, стоящими под этим протоколом. Эти условия характерны для суда общей юрисдикции. В арбитражных судах мировое соглашение имеет только письменную форму. Мировое соглашение требует утверждения судом, что оформляется определением суда о прекращении дела производством. Тем не менее будучи по содержанию гражданско-правовой сделкой, мировое соглашение должно соответствовать всем требованиям, обычно предъявляемым к сделкам.

Процедура заключения мирового соглашения предусмотрена гл. 15 АПК РФ и гл. VIII «О несостоятельности (банкротстве)». Хотя ГПК РФ и не содержит каких-либо предписаний относительно процедуры заключения мирового соглашения, возможность его заключения предусмотрена ст. 39

---

<sup>20</sup> Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации от 14.11.2002 № 138-ФЗ (ред. от 19.12.2016) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017)// «Собрание законодательства РФ», 18.11.2002, № 4206, ст. 4532

ГПК РФ. Вынесение определения суда об утверждении мирового соглашения осуществляется в совещательной комнате.

Распорядительные полномочия, принадлежащие лицам, участвующим в деле, определяют объем их полномочий в судебной деятельности. Их реализация в отдельных случаях может приводить к полному прекращению производства по делу без вынесения решения по существу.

Принцип диспозитивности присущ как гражданскому так и арбитражному процессу, руководствуясь данным принципом, стороны самостоятельно определяют способы и формы защиты свое нарушенного права или охраняемого законом интереса, предмет судебного рассмотрения, а также судьбу предмета спора и судьбу процесса. Тот же принципа распространяется и на процессуальные отношения сторон.

Принцип диспозитивности выявляет связь гражданского и арбитражного процесса с материальным правом и заключается в возможности участвующих в деле лиц и в первую очередь сторон распоряжаться своими материальными и процессуальными правами. Этот принцип определяет движение процесса по делу, переход его из одной стадии в другую. Только сам гражданин должен принять решение о заключении мирового соглашения. Ни суд, ни другие участники процесса не могут повлиять на процессуальные права гражданина-должника.<sup>21</sup>

На общем собрании кредиторов принимается решение о заключении мирового соглашения большинством голосов.

Следовательно вопрос о возможности заключения мирового соглашения решается наиболее заинтересованными лицами.

Те же кредиторы, которые выступили на голосовании против заключения мирового соглашения, но оказались в меньшинстве, по сути не

---

<sup>21</sup> Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ (ред. От 03.07.2016) "О несостоятельности (банкротстве)" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017) //"Парламентская газета", N 209-210, 02.11.2002

участвуют в создании проекта мирового соглашения, но его правовые последствия на них тоже распространяются.

Кредиторы по обязательным платежам и органы государственных внебюджетных фондов не принимают участие в голосовании, согласовании и заключении мирового соглашения. Это обосновано обязанностью каждого вносить платежи по налогам и сборам в соответствии с Конституцией РФ.<sup>22</sup>

Эта обязанность не предусматривает возможность рассрочки, отсрочки или списания долга.

---

<sup>22</sup> "Конституция Российской Федерации" (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 N 6-ФКЗ, от 30.12.2008 N 7-ФКЗ, от 05.02.2014 N 2-ФКЗ, от 21.07.2014 N 11-ФКЗ) // Собрании законодательства РФ, 04.08.2014, N 31, ст. 4398.

### ГЛАВА 3. ПОДСУДНОСТЬ ДЕЛ О БАНКРОТСТВЕ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Подсудность – это разграничение компетенции между судами внутри судебной системы по рассмотрению дел в первой инстанции

Так перед законодателем при учреждении института банкротства физического лица возникла необходимость определения подсудности для рассмотрения дел данного характера.

Поскольку банкротство юридических лиц, которое являлось своего рода прародителем несостоятельности граждан по подведомственности и подсудности, было отнесено к арбитражным судам, то по логике здравого смысла, несостоятельность физического лица должна определяться тем же образом. При этом общепринято, что рассмотрение споров физических лиц является прерогативой судов общей юрисдикции.

Окончательный выбор законодателя остановился на арбитражных судах, что является обоснованным и правильным решением, поскольку споры о банкротстве представляют собой особую категорию дел повышенной сложности, и арбитражным судам не требуется больших временных затрат для освоения новой категории дел по банкротству в отличие от судов общей юрисдикции. С другой стороны, в качестве арбитражных судов первой инстанции выступают суды субъектов РФ (ст. 3 ФКЗ от 28.04.1995 № 1-ФКЗ «Об арбитражных судах в Российской Федерации»), которые находятся в центральных регионах, поэтому возникают сомнения относительно доступности правосудия для жителей отдаленных населенных пунктов.<sup>23</sup>

Заявление о признании должника банкротом принимается арбитражным судом, если требования к должнику - юридическому лицу в совокупности составляют не менее чем триста тысяч рублей, к должнику -

---

<sup>23</sup> Федеральный конституционный закон от 28.04.1995 № 1-ФКЗ (ред. от 15.02.2016) «Об арбитражных судах в Российской Федерации»// «Российская газета» , № 93, 16.05.1995

гражданину - не менее чем пятьсот тысяч рублей и указанные требования не исполнены в течение трех месяцев с даты, когда они должны были быть исполнены, если иное не предусмотрено настоящим Федеральным законом.

Необходимо отметить, что закон определил, что банкротство физического лица, индивидуального предпринимателя, рассматривается исключительно арбитражными судами, исключая возможность передачи данного спора на рассмотрение третейских судов.

Но стоит отметить, что при рассмотрении дела о несостоятельности физического лица в арбитражном суде не запрещает кредиторам, в том числе названным при подаче заявления о банкротстве, подавать иски и в суды общей юрисдикции. Например, на практике часто бывает, что кредиторы обращаются к мировым судьям для вынесения судебного приказа для взыскания суммы долга с гражданина-должника. При этом арбитражным судом может быть вынесено решение о признании заявления о несостоятельности обоснованным и гражданин признан банкротом.

В рамках дела о банкротстве может быть возбуждено и уголовное дело, например по факту мошенничества в сфере кредитования. К сожалению в наше время много организаций, которые незаконным путем помогают оформить кредит, а граждане, в свою очередь, не всегда оценивая свои финансовые возможности, пользуются данными услугами. Следовательно, при возникновении задолженности и при подаче заявления о признании несостоятельным, зачастую должником предоставляются ложные документы. В таком случае кредитор в праве в рамках дела о несостоятельности, которое ведется арбитражным судом имеет право возбудить уголовное дело в суде общей юрисдикции, но к банкротству как таковому это отношение не имеет.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Анализируя правоприменительную практику и положения нормативно-правовых актов, а так же мнения цивилистов и иных толкователей права, можно сделать вывод о том, что банкротство есть неотъемлемая часть функционирования любой развитой экономики. Институт банкротства граждан обладает необходимым набором правовых средств, действие которых направлено на оздоровление экономики и снижения уровня закредитованности граждан. Тем не менее необходимо отметить, что законодательство в сфере несостоятельности физических лиц будет развиваться и под действием формирования не единообразной судебной практики, многообразием законопроектов и развития института гражданского права в целом, усовершенствоваться и обновляться. Как и любой источник права, положение о банкротстве гражданина, заслуживает внимания, как правовой инструмент, предупреждающий отрицательную динамику финансового положения общества и развитие незаконных посягательств кредиторов на гражданина-должника..

В то же время ввиду недостаточной юридической грамотности населения, а так же наличие собственности должников, будет способствовать существенному снижению количества лиц, желающих инициировать данную процедуру самостоятельно. А кредиторы на данный момент не торопятся подавать заявление о признании гражданина банкротом. На это может оказывать влияние ряд причин.

Так в сентябре Национальное бюро кредитных историй (НБКИ) сообщало, что формально под действие закона о банкротстве физлиц подпадает 621 900 человек. А заместитель председателя Центробанка Василий Поздышев, ссылаясь на экспертные оценки, рассказывал, что «потенциально прибегнуть к процедуре банкротства смогут примерно 400 000–500 000 граждан»: «Закон даст возможность этим людям раз и навсегда решить проблему преследования их кредиторами», – цитировал его «Интерфакс» в октябре 2015 г. Минэкономразвития тогда полагало, что



число обращений граждан в суды в рамках закона о несостоятельности может на начальном этапе достичь нескольких сотен тысяч, а затем пойдет на спад.

В реальности на 1 ноября 2016 г. (за 13 месяцев действия закона) было подано около 34 000 заявлений о банкротстве граждан-должников, из них судами принято порядка 19 000 и только 1009 человек за это время смогли списать свои долги, следует из данных портала о банкротствах<sup>24</sup>

Резюмируя вышеизложенное, данная норма является новеллой в праве, следовательно правовое регулирование находится на стадии развития, в достаточной мере успешно закрепив свои позиции в арбитражных судах, имея уже достаточно развитую совокупность правовых инструментов, применимых к тому или иному положению долговых обязательств лица.

Огромный исторический опыт, а теперь и законодательно закрепленный институт банкротства граждан позволяют кредиторам и гражданам-должникам решать вопросы, связанные с невозможностью исполнения обязательств по кредитам, в рамках правового поля, не нарушая интересы кредиторов и должников. Закон о банкротстве физических лиц, с одной стороны помогает должникам избавиться от долгов, с другой стороны кредиторы могут законно получить часть своих средств из конкурсной массы. Правда на практике конкурсная масса бывает зачастую настолько мала, что вернуть свои средства не представляется возможным.

Процедура банкротства физического лица позволяет также выбрать для участников наиболее подходящий путь, например, заключить мировое соглашение, которое удовлетворит интересы всех сторон. Причем эта возможность есть на любом этапе банкротства.

---

<sup>24</sup> Ведомости. № 4197 от 07.11.2016 под заголовком: Как банкротятся россияне. Электронный ресурс, режим доступа: <https://www.vedomosti.ru/finance/articles/>., свободный.

Также существует вероятность реструктуризации долгов, что с одной стороны позволяет выплатить должнику по своим обязательствам без штрафов и комиссий, а кредитору получить свои средства.

Подводя итог, хочется сказать, что несмотря на новизну, институт банкротства физических лиц является востребованным в настоящее время. Но, к сожалению, на практике, все проходит не так легко, как хотелось бы. Несогласованность между судами, органами ФССП, кредитными организациями не исключает коллизий даже по завершению процедуры банкротства.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ

### Нормативные правовые акты

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 N 6-ФКЗ, от 30.12.2008 N 7-ФКЗ, от 05.02.2014 N 2-ФКЗ, от 21.07.2014 N 11-ФКЗ) // «Собрание законодательства РФ», 04.08.2014, N 31, ст. 4398.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть 1) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 28.03.2017) // «Российская газета», N 238-239, 08.12.1994.
3. Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации от 24.07.2002 N 95-ФЗ (ред. от 17.04.2017) // «Российская газета», N 17, 27.01.1996.
4. Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации от 14.11.2002 N 138-ФЗ (ред. от 19.12.2016) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017) // «Собрание законодательства РФ», 18.11.2002, N 46, ст. 4532.
5. Гражданский кодекс РСФСР (утв. ВС РСФСР 11.06.1964) (ред. от 26.11.2001) // «Ведомости ВС РСФСР», 1964, N 24, ст. 407. – утратил силу.
6. Гражданский процессуальный кодекс РСФСР (утв. ВС РСФСР 11.06.1964) (ред. от 31.12.2002) // «Ведомости ВС РСФСР», 1964, N 24, ст. 407. – утратил силу.
7. Федеральный конституционный закон от 28.04.1995 N 1-ФКЗ (ред. от 15.02.2016) «Об арбитражных судах в Российской Федерации» // «Российская газета», N 93, 16.05.1995.
8. Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «О несостоятельности (банкротстве)» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017) // «Собрание законодательства РФ», 28.10.2002, № 43, ст. 4190.
9. Федеральный закон от 16.07.1998 N 102-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «Об ипотеке (залоге недвижимости)» // «Собрание законодательства РФ», 20.07.1998, N 29, ст. 3400.

10. Федеральный закон от 01.10.2015 N 476-ФЗ (ред. от 29.06.2015) «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве) и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части регулирования реабилитационных процедур, применяемых в отношении гражданина-должника» // «Российская газета», N 299, 31.12.2014.
11. Федеральный закон от 21.12.2013г. N 353-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «О потребительском кредите (займе)»// «Российская газета», №289, 23.12.2013.
12. Федеральный закон от 02.10.2007г. N 229-ФЗ (ред. от 28.12.2016) «Об исполнительном производстве»// «Российская газета», N 223, 06.10.2007.
13. Федеральный закон от 30 12.2004г. N 218-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «О кредитных историях»// «Собрание законодательства РФ», 03.01.2005, № 1 (часть 1), ст. 44.
14. Федеральный закон от 08.01.98 г. N 6-ФЗ (ред. от 21.03.2002 с изм. от 01.10.2002) «О несостоятельности (банкротстве)»// «Российская газета», № 10, 20.01.1998, № 11, 21.01.1998 - утратил силу.

### **Специальная литература**

15. Беляева О. Банкротство граждан // Юридическая газета. -2011. - № 18. - С. 13.
16. Буторин А.Е. Потребительское кредитование: сбылись ли надежды банка и клиента? // Юридическая работа в кредитной организации. -2014. -№ 3. -С. 35.
17. Воробьев А. Спасательный круг для должника/ А. Воробьев // ЭЖ-Юрист. - 2015. - № 44. - С. 55.
18. Галиева О. С. Правовые проблемы формирования института потребительского банкротства в Российской Федерации // Молодой ученый. - 2016. - №7. - С. 498502.
19. Евтушенко Е.В. Процессуальноправовые аспекты банкротства физических лиц / Е.В. Евтушенко // Административное и муниципальное право. - 2015. - № 6. - С. 11.

20. Жукова Т. Финансовые санкции при банкротстве гражданина/ Т. Жукова // ЭЖЮрист. - 2015. - № 10. - С.11.
21. Карелина С.А. Проблемы формирования правовой политики потребительского банкротства в России и их влияние на механизмы банкротства граждан/ С.А. Карелина, И.В. Фролов // Закон. - 2015. - № 12. - С. 55.
22. Кирилловых А.А. Банкротство физических лиц: новации законодательства о несостоятельности / А.А. Кирилловых // Законодательство и экономика. - 2015. - № 6. -С. 33
23. Комментарий к Закону «О несостоятельности (банкротстве)». Постатейный научнопрактический / Под ред. В.Ф. Попондопуло. 4е изд., испр. и доп. М.: Проспект, 2015. С. 1034 1035.
24. Кузнецов С.А. Основные проблемы правового института несостоятельности (банкротства) / С.А. Кузнецов // Инфотропик Медиа. - 2015. - С. 12.
25. Майданюк В. Шанс для финансового оздоровления или путь в яму?/ В. Майданюк // Юрист спешит на помощь. -2015. -№ 7. -С. 11.
26. Макарова О.А. Реструктуризация долгов гражданина: порядок и последствия введения / О.А. Макарова, И.А. Гаврилова // Законы России: опыт, анализ, практика. -2015. -№ 9. -С. 33.
27. Селиваненко А. Обеспечен баланс интересов/ А. Селиваненко// ЭЖ-Юрист. - 2015. - № 44. - С. 7.
28. Скуратовская М.М. Особенности прекращения производства по делу о банкротстве гражданина в связи с заключением мирового соглашения / М.М. Скуратовская // Законы России: опыт, анализ, практика. -2015. - № 9. - С.11.
29. Сулова Т.М. Несостоятельность (банкротство) граждан, не являющихся индивидуальными предпринимателями: Дис.... канд. юрид. наук. Пермь, 2001. - С. 32.
30. Шершеневич Г. Учебник русского гражданского права. М.: Проспект. 2005. - 532 с.

31. Шершеневич Г.Ф. Конкурсный процесс. М.: Статут, 2000. - 532 с.

**Материалы юридической практики**

32. Определение АС Самарской области от 29.02.2016 по делу А55-25457/2015// kad.arbitr.ru

33. Определение АС Самарской области от 23.01.2017 по делу А55-23398/2016// kad.arbitr.ru

34. Решение АС Самарской области от 02.03.2016 по делу А55-29658/2015// kad.arbitr.ru

35. Разъяснение Арбитражного суда Камчатского края// arbitr.ru

36. Постановление Пленума Верховного Суда от 13.10.2015 № 45 "О некоторых вопросах, связанных с введением в действие процедур, применяемых в делах о несостоятельности (банкротстве) граждан".