



ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО МОРСКОГО И РЕЧНОГО ТРАНСПОРТА
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Государственный университет морского и речного флота имени адмирала
С.О. Макарова»
(ФГБОУ ВО «ГУМРФ имени адмирала С.О. Макарова»)
Воронежский филиал

Факультет Юридический
Кафедра Публичного и частного права
Направление 40.03.01 Юриспруденция
подготовки
Форма обучения Очная

«К ЗАЩИТЕ ДОПУЩЕНА»
И.о. Заведующий кафедрой

(подпись)

к.ю.н., доцент Горбунова Я.П.
(ФИО)

«__» _____ 2022 г.

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

Обучающегося: Логвиненко Данилы Андреевича
Вид работы: Выпускная квалификационная работа бакалавра
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
На тему: Особенности банкротства физических лиц по
Российскому законодательству
Руководитель профессор Махина С.Н.
работы: (должность, подпись, фамилия, инициалы, дата)
Консультант —
(должность, подпись, фамилия, инициалы, дата)
Обучающийся Логвиненко Д.А.
(подпись, фамилия, инициалы, дата)

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО МОРСКОГО И РЕЧНОГО
ТРАНСПОРТА**

**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования**

**«Государственный университет морского и речного флота имени
адмирала С.О. Макарова»**

**(ФГБОУ ВО «ГУМРФ имени адмирала С.О. Макарова»)
Воронежский филиал**

Факультет _____ Юридический _____
Кафедра _____ Публичного и частного права _____
Направление _____
подготовки _____ 40.03.01 Юриспруденция _____
Форма обучения _____
_____ Очная _____

«УТВЕРЖДАЮ»

И.о. Заведующий кафедрой

_____ к.ю.н., доцент Горбунова Я.П.

(подпись)

(Ф.И.О.)

« _____ » _____ 2022 г.

**Задание
на выпускную квалификационную работу**

Вид работы _____ ВКР бакалавра _____
(ВКР бакалавра, специалиста, магистра)

Обучающемуся _____ **Логвиненко Даниле Андреевичу** _____
(фамилия, имя, отчество)

Тема: _____
_____ Особенности банкротства физических лиц по законодательства РФ

Утверждена приказом ректора Университета от « ___ » _____ 20 ___ г. № _____

Срок сдачи законченной работы (проекта) « _____ » _____ 20 ___ г.

Исходные данные (или цель ВКР) _____

Тема: Особенности банкротства физических лиц по законодательства РФ

Перечень вопросов, подлежащих исследованию (краткое содержание
- Введение. Актуальность выбранной темы исследования не вызывает сомнения.

- Глава 1. Общие положения банкротства физических лиц
(наименование главы)

по российскому законодательству
(содержание главы и ее разделов, параграфов)

- Глава 2. Особенности правового регулирования процедуры банкротства
(наименование главы)

физических лиц по законодательству РФ.

(содержание главы и ее разделов, параграфов)

(содержание главы и ее разделов, параграфов)

- Заключение. Выводы по работе в целом. Оценка степени решения поставленных задач. Практические рекомендации. Исследование подтвердило правильность постановки задач, все цели были достигнуты. Можно рекомендовать для преподавания курсов лекций по гражданскому праву и процессу

Перечень графического материала (или презентационного материала):

1

2.

3.

4.

Консультанты по разделам ВКР (при наличии):

1

(должность, фамилия, имя, отчество, глава № _____)

2

(должность, фамилия, имя, отчество, глава № _____)

3

(должность, фамилия, имя, отчество, глава № _____)

Дата выдачи задания «__» _____ 20__ г.

Задание согласовано и принято к исполнению: «__» _____ 20__ г.

Руководитель ВКР: д.ю.н., профессор Махина Светлана Николаевна _____

(должность, ученая степень, ученое звание, ФИО)

(подпись)

Обучающийся: Ю-4-1 Логвиненко Данила Андреевич _____

(учебная группа, фамилия, имя, отчество) (подпись)

(подпись)

Содержание

Введение.....	5
1. Общие положения банкротства физических лиц по российскому законодательству.....	8
1.1. История развития института банкротства и понятие процедуры банкротства физических лиц в Российской Федерации.....	8
1.2. Признаки и классификация банкротства граждан.....	12
2. Особенности правового регулирования процедуры банкротства физических лиц.....	23
2.1. Общая характеристика признания гражданина банкротом в судебном порядке.....	23
2.2. Характеристика и особенности процедуры банкротства физических лиц во внесудебном порядке.....	34
2.3. Проблемы законодательного регулирования процедуры банкротства физических лиц.....	43
Заключение.....	49
Список использованных источников.....	56
Приложения.....	61

Введение

Институт несостоятельности гражданина существует неразрывно с обществом и государственностью на протяжении многих веков. Это важный инструмент управления, который обеспечивает стабильность экономики страны от вероятных негативных исходов, порожденных поступками его субъектов, которые выражаются в нарушение договоров или обязанностей, взятых под свои обязательства, или в их неплатежеспособности, иначе говоря несостоятельности.

Зарождение механизма банкротства на Руси началось в начале 11 века. Следы его зарождения можно увидеть в «Русской правде» - сборнике нормативных правил Киевской Руси, датированном 1016 годом, в которой существовали правила регулирования ситуаций, возникающих, когда человек не мог исполнить требования его заемщиков.

В настоящее время в нашем государстве механизм наступления несостоятельности у гражданина начал свое активное развитие с введением Федерального закона от 29.12.2014 № 476-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части регулирования восстановительных процедур, применяемых в отношении физического лица должника». Целью этого нормативно-правового акта является улучшение материального положения людей и защита нарушенных права заемщиков денег. Нормативно-правовой акт позволяет лицу, которое не в состоянии осуществить обязательства, взятые на себя перед заемщиком и (или) исполнить обязанность по оплате обязательных платежей, быть признанным банкротом по решению суда, а заемщику взыскать с лица, не выполнившего обязательства, имущество, заложенное по договору об ипотеке, для

возмещения за счет этого имущества своих требований, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением обеспеченного ипотекой обязательства должником.

Актуальность данной темы заключается в том, что в законодательстве Российской Федерации процедура банкротства физических лиц появилась относительно недавно, и по этой теме существует не так много судебной практики, а также, наше гражданское общество не до конца сформировало правильное правосознание и понимание процедуры несостоятельности. Вопрос о банкротстве граждан является одним из часто обсуждаемых среди научных работников и юристов-практиков. Он требует детального изучения доктриной правоотношений, которые регламентируются законодательством о банкротстве физических лиц. Процедура банкротства актуальна и для граждан Российской Федерации. Анализ статистических данных, показывает рост дел о банкротстве граждан. За весь 2018 год, было вынесено тридцать одно завершённых решений о признании должника банкротом. Это решения по признанию индивидуальных предпринимателей банкротами. Однако, в 2019 году решений о несостоятельности физических лиц, вынесенных арбитражными судами, было уже пятьсот два, а за 2020 год более тысячи.

Объектом исследования выступают правоотношения, складывающиеся в процессе признания физического лица банкротом.

Предмет исследования составляют правовые нормы, регулирующие механизм признания физического лица несостоятельным.

Цель работы заключается в раскрытии особенностей правового юридического института несостоятельности физических лиц, как механизма регулирования правоотношений граждан, имеющих задолженность и их кредиторов.

К достижению данной цели можно подобраться путем разрешения скоординированных задач, таких как:

- 1) исследование действующих нормативных актов о несостоятельности граждан;

- 2) ознакомление со специальной юридической литературой;
- 3) изучение накопившейся судебной практики, статистических данных.

Степень научной разработанности темы. Проблема банкротства является актуальной, спорной, требующей подвижного, продуманного эффективного правового регулирования. Многие ведущие юристы и экономисты в своих публикациях касаются темы банкротства такие как: А.В. Кондратьев; И.Н. Кулик, В.В. Витрянский; Ю.Э. Монастырский, М.В. Телюкина, В.Н. Ткачев и др. Это показывает, что тема банкротства имеет большое значение для лиц, которые участвуют в экономической деятельности.

Методологической основой исследования является применение диалектического метода познания, позволяющего соотнести взаимосвязь теории и практики. В работе применяются также общенаучные методы исследования: теоретические – анализ литературы, обобщение и систематизация материала, исторический, логический и сравнительно-правовой, описательный, хронологический, системно-структурный.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, двух глав, состоящих из пяти параграфов, заключения, списка использованных источников.

1. Общие положения банкротства физических лиц по Российскому законодательству

1.1. История развития института банкротства и понятие процедуры банкротства физических лиц в Российской Федерации.

В 1991 году в нашем государстве в очередной раз изменился государственный строй, и наша страна стала демократическим федеративным правовым государством. Появилось понятие частной собственности, а также был совершен переход от плановой к рыночной экономике, что привело к возрождению института банкротства.

Первым нормативным актом в сфере банкротства в Российской Федерации стал Указ Президента № 623 «О мерах по поддержке и оздоровлению несостоятельных государственных предприятий (банкротов) и применения к ним специальных процедур»¹, этот указ регулировал процедуру банкротства, описывал в общих чертах новые его положения. Но в условиях развивающейся экономики этого было недостаточно.

Поэтому уже в 1992 году был принят федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве) предприятий»

Проведя анализ норм этого закона, можно выделить, что банкротами могли быть объявлены индивидуальные предприниматели, предприниматели, не относящиеся к юридическому лицу, а также организации, ведущие предпринимательскую деятельность. Согласно этому закону под несостоятельностью понимается «неспособность должника

¹ Указ Президента «О мерах по поддержке и оздоровлению несостоятельных государственных предприятий (банкротов) и применения к ним специальных процедур» от 14.06.1992 г. № 623// Ведомости СНД и ВС РФ. – 1992. – № 25. – Ст. 1419 (утратил силу с 1.06.2002 г.).

удовлетворить требования кредитора по оплате товаров (работ, услуг), включая неспособность обеспечить обязательные платежи в бюджет и внебюджетные фонды, в связи с превышением обязательств должника над его имуществом или в связи с неудовлетворительной структурой баланса должника».

Этот закон описывал процедуры в самых общих чертах, чего оказалось недостаточно, это привело к разработке еще одного федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» от 1998 года¹.

К этому закону относились как к новому в своем содержании и ожидали от него положительных последствий. Он создавал новый вектор представлений государственного регулирования вопросов, относящихся к процедуре банкротства. Позволял в полной мере учитывать условия несостоятельности должника в каждом отдельном случае и распространял свое действие на юридические организации и предпринимателей – физических лиц. В этом законе вводилось понятие банкротства гражданина, но нормы этого законопроекта не вступили в законную силу.

Следующим этапом в становления института банкротства в Российской Федерации является законодательный акт «О несостоятельности (банкротстве)», принятый в 2002 году. На него возлагали большие надежды и надеялись на то, что он станет новым толчком к реформации института несостоятельности. Со временем закон пополнился дополнительными нормами, которые были важны для развития банкротства, такими как нормы, регулирующие деятельность саморегулирующих организаций (далее - СРО), финансовое оздоровление, обоснованность требований кредиторов в судебном заседании в процессе процедуры наблюдения, возможность перейти из процедуры конкурсного производства в процедуру внешнего управления, банкротство застройщиков, финансовых организации и другие нормы.

¹ О несостоятельности (банкротстве) : Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ (ред. от 30.12.2021) // Собрание законодательства РФ. – 2002. – № 43. – Ст. 4190.

В настоящее время в России институт банкротства активно развивается. Это можно заметить по тому, как законодатель активно работает в этой области права. Так, за период с 2003 по 2022 год, закон о банкротстве изменялся и дополнялся более ста раз. В нем изменяли нормы регулирующие основания и порядок возбуждения дела о банкротстве, деятельность СРО, арбитражных управляющих и требований к ним. Но самым значимым является введение правил, регулирующих механизм признания гражданина несостоятельным (банкротом).

Так, в 2015 году был принят закон № 154-ФЗ «Об урегулировании особенностей несостоятельности (банкротства) на территориях Республики Крым и города федерального значения Севастополя и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». Восстановление этого механизма банкротства показало ряд проблем, что вызвало затруднения в реабилитации этого механизма. Разберем их более подробней, но для этого необходимо разобраться в чем же заключаются общие положения процедуры банкротства физических лиц.

Институт несостоятельности банкротства физических лиц, как отмечено выше, начал своё существование в Российской Федерации с появлением закона № 154-ФЗ «Об урегулировании особенностей несостоятельности (банкротства) на территориях Республики Крым и города федерального значения Севастополя и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 2015 года¹, который вводит в нормы российского законодательства процедуру банкротства физических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Перед тем как дать определение процедуре банкротства важно уточнить. В российском законодательстве термины несостоятельность и банкротство приравниваются к друг другу и являются синонимами.

¹ Об урегулировании особенностей несостоятельности (банкротства) на территориях Республики Крым и города федерального значения Севастополя и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации : Федеральный закон от 29.06.2015 г. № 154-ФЗ (ред. 27.07.2017) // Собрание законодательства РФ. – 2015. – № 27. – Ст. 3945.

Что же из себя представляет процедура банкротства? Законодатель определяет эту процедуру как признание арбитражным судом должника-гражданина, занимающегося предпринимательской деятельностью или же не занимающийся таковой, организаций, имеющих государственную регистрацию, не способными выполнить требования кредиторов в полном объеме по финансовым обязательствам из статьи 2 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»¹

Из этого определения можно понять, что в российском законодательстве нет деления понятий на несостоятельность граждан-должников и юридических лиц-должников. Можно дать следующее определение банкротству физического лица – это решение арбитражного суда о признании бессилия должника удовлетворить финансовые требования кредиторов, или выполнить свои обязанности по уплате обязательных выплат.

В российском правотворчестве выделяется взаимосвязь сущности и критерия несостоятельности, так как идея института банкротства проявляется в двух его критериях: неплатежеспособности и неоплатности. Оба этих критерия составляют основу системы механизма банкротства, делают его более полным и естественным. Эти критерии довольно часто сложно различить, потому что они являются производными одного понятия, но очень важно уметь провести грань между ними. Итак, разберем их более подробно.

Первый - это критерий неоплатности, который по мнению К.Б Кораева «является ситуацией, когда стоимость имущества должника меньше стоимости его обязательств, т. е. установлено, что всех средств должника недостаточно для удовлетворения требований кредиторов»². Этот критерий был введен в российское законодательство в 1992 году нормативным актом

¹ О несостоятельности (банкротстве) : Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ (ред. от 30.12.2021) // Собрание законодательства РФ. – 2002. – № 43. – Ст. 4190.

² Кораев К.Б. Неплатежеспособность. Новый институт правового регулирования финансового оздоровления и несостоятельности (банкротства): монография. – М.: Проспект, 2017. – С.46.

"О несостоятельности (банкротстве) предприятий"¹ и определяет какой именно должник может быть признан банкротом. В настоящее время этот критерий служит для определения признаков банкротства граждан.

Второй критерий – неплатежеспособность, под которой понимается наличие у заемщика нарушенного материального обязательства перед кредиторами, то есть, одно только нарушение обязательств влечет за собой признание заемщика неплатежеспособным, независимо есть ли у него имущество.

Законодатель определяет неплатежеспособность согласно пункту 3 статьи 213.6 Закона о банкротстве «Для целей настоящего параграфа под неплатежеспособностью гражданина понимается его неспособность удовлетворить в полном объеме требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей».

Этот же закон устанавливает условия, при которых должник признается неплатежеспособным, в числе которых: во-первых, гражданин может быть признан неплатежеспособным, если он перестал выполнять свои материальные обязательства перед его кредиторами и нарушил сроки их исполнения. Во-вторых, если гражданин имеет финансовую задолженность по обязательствам или долг по уплате обязательных платежей более чем 1/10 от общей суммы задолженности, срок исполнения которых уже просрочен более чем на 1 календарный месяц. В-третьих, сумма обязательств должника превышает цену имущества, находящегося в его хозяйстве, которое можно реализовать, сюда входят и право требования. В-четвертых, имеются решения о завершении исполнительного производства из-за того, что у должника не имеется средств, которые могут быть взысканы.

Из этого можно заключить, что в настоящее время в банкротстве физических лиц критерием несостоятельности является слияние

¹ О мерах по поддержке и оздоровлению несостоятельных государственных предприятий (банкротов) и применения к ним специальных процедур : Указ Президента от 14.06.1992 г. № 623 // Ведомости Совета народных депутатов и Верховного Совета РФ. – 1992. – № 25. – Ст. 1419. (утратил силу).

неплатежеспособности и неоплатности, то есть спецификой этих критериев является необходимость пользования ими в комплексе.

Неплатежеспособность является не только критерием банкротства, но и признаком для принятия судом решения о признании должника банкротом.

1.2. Признаки и классификация банкротства физических лиц.

Перед тем как разобрать какие существуют признаки у института банкротства, нужно понять, что же из себя представляют эти признаки. Признаки банкротства - это реализация в тексте закона критерия несостоятельности, выбранного правотворцем для определенной группы банкротов.

Признаки можно разделить на две группы: первая - это группа существенных признаков, которые выражают признаки несостоятельности банкротства и раскрывают понятие банкротства, вторая – это группа признаков необходимых для инициирования дела о банкротстве, представляющие из себя процессуальными условия, которыми руководствуются юридические организации и физические лица.

Вернемся к первой группе признаков. Проанализировав российское законодательство о несостоятельности можно определить существенные признаки, как: невозможность в полном удовлетворении материальных притязаний заемщиков и (или) невозможность выполнить обязанности по оплате обязательных платежей.

При наличии данных признаков, гражданин может быть признан несостоятельным по решению арбитражного суда. Из этого можно сделать вывод, что эти признаки относятся к критерию неплатежеспособности и применяются правотворцем к несостоятельности (банкротству) физических лиц.

Во второй группе признаков выделяют условия необходимые для возбуждения дела о несостоятельности, эта группа признаков подходит как к

юридическим лицам, так и к физическим, потому что они предназначены для определения условий, которыми воспользовался арбитражный суд для возбуждения процедуры банкротства в конкретном судебном деле.

В законодательстве Российской Федерации признаки инициирования банкротства гражданина соответствуют признакам банкротства юридической организации. Так сложилось после изменений в законодательстве и это обосновывается пунктом 1 статьи 213.1 Закона о банкротстве, в котором говорится, что признаки несостоятельности физического лица формируются так же, как и для юридической организации.

Исходя из этого, проанализировав статью 3 Закона о несостоятельности, можно выделить следующий признак, применяемый при ведении дела арбитражным судом для возбуждения дела о банкротстве физического лица, смысл которого в том, что должник, просрочивший платёж по финансовым требованиям кредиторов или по оплате обязательных платежей на срок превышающий три месяца, может быть признан неспособным в исполнении чьих-либо обязательств. В этом признаке необходимо различать приемы в установлении даты исполнения обязательств. По финансовым требованиям общие условия к сроку исполнения фиксируется в статье 314 Гражданского кодекса РФ¹ (далее- ГК РФ), а правило о сроке уплаты обязательных платежей может быть установлено другим, предназначенным для этого платежа, законодательством.

Из пункта 2. статьи 213.3 Закона о банкротстве можно выделить следующий признак, которым пользуются арбитражный суд для возбуждения дела о банкротстве физического лица, а именно: требования заемщиков к должнику составляют не менее 500 000 рублей.

Этот минимальный размер задолженности физического лица, требуемый для того, чтобы возбудить дело о несостоятельности, он

¹Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая): Федеральный закон от 30.11.1994 № 51-ФЗ (в ред. от 25.02.2022) // Собрание законодательства РФ. – 1994. – № 32. – Ст. 2566.

значительно отличается от минимального размера требования задолженности для юридических организаций, у которых сумма притязаний кредиторов находится на уровне не менее трехсот тысяч рублей. Скорее всего это было сделано для того, чтобы избежать большого количества банкротства физических лиц.

Вопрос о совокупности возможных требований кредиторов должника - гражданина, должен решаться таким же образом, как и в отношении юридических лиц. Это нашло своё подтверждение в Постановлении Пленума Верховного Суда Российской Федерации № 45 от 13 октября 2015 года¹, пункт 8 которого указывает, что заявление конкурсного кредитора или уполномоченного органа о признании должника банкротом принимается арбитражным судом, если требования к должнику с учетом абзаца четвертого пункта 2 статьи 4 Закона о банкротстве составляют в совокупности не менее чем пятьсот тысяч рублей и указанные требования не исполнены в течение трех месяцев со дня, когда они должны были быть исполнены.

Существует также несколько дополнительных процессуальных правил, без которых суд не может возбудить дело о несостоятельности.

Первое из них - это обязательное соответствие формы и содержания заявления о признании гражданина банкротом к требованиям, предъявляемым законом в статьях 213.4 «Заявление гражданина о признании его банкротом» и 213.5 «Заявление конкурсного кредитора или уполномоченного органа о признании гражданина банкротом» Закона о банкротстве.

Второе правило относится к банкротству должника, который имеет форму физического лица, вошедшего в процедуру несостоятельности по требованию его кредитора или наделенного полномочиями на то органа, находит свое выражение в статье 213.5 Закона о банкротстве и суть его

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

заключается в том, что для возбуждения дела о несостоятельности (банкротстве) необходимо наличие постановления о подтверждении судом притязаний кредиторов к должнику по финансовым договоренностям.

Все приведенные выше признаки и правила, необходимые для возбуждения (инициирования) дела о несостоятельности (банкротстве), за исключением последнего, носят обязательный характер. Отсутствие хотя бы одного из них приведет к невозможности возбуждения дела о банкротстве.

Законотворец в своих нормативных актах не дал общую классификацию несостоятельности физических лиц, а только выделил несколько частных классификаций. Попытаемся выделить из законодательства о банкротстве общую классификацию, которая совпадала бы с положениями о банкротстве граждан и раскрывала бы особенности такого банкротства.

Изучая тему особенности банкротства физических лиц по российскому законодательству, был сделан вывод, что логичнее всего для более полного понимания разделить общую классификацию на две части.

В первой части за классификацию возьмем совокупность норм, которые регламентируют существующие виды и разновидности несостоятельности гражданина, чей главный смысл заключается в особенности разных видов должников.

1. Несостоятельность (банкротство) должников – юридических лиц
 - 1.1. Общие правила банкротства юридических лиц
 - 1.2. Банкротство градообразующих организаций
 - 1.3. Банкротство сельскохозяйственных организаций
 - 1.4. Банкротство финансовых организаций
 - 1.5. Банкротство кредитных организаций
 - 1.6. Банкротство стратегических предприятий и организаций
 - 1.7. Банкротство субъектов естественных монополий
 - 1.8. Банкротство застройщиков
 - 1.9. Банкротство участника клиринга и клиента участника клиринга

2. Несостоятельность (банкротство) граждан

2.1. Общие правила банкротства граждан

2.2. Банкротство индивидуального предпринимателя

2.3. Банкротство крестьянского (фермерского) хозяйства

В этой классификации все виды несостоятельности разделены на две группы, в которых нас интересует вторая, а именно общие правила несостоятельности граждан. Рассмотрим причины выделения её в отдельную группу.

В российском законодательстве законодатель в нормативных актах, относящихся к несостоятельности физического лица, выделил особенные нормы по отношению к общим нормам, это сделано для выделения понятия несостоятельности физического лица, что подтверждается правилами, установленными в пункта 1 статьи 213.1 Закона о банкротстве, в которых говорится, что все правила о несостоятельности в отношении физических лиц и индивидуальных предпринимателей, которые не прописаны в главе 10 названного закона, разрешаются правилами, установленными для банкротства юридических лиц.

Здесь можно выделить еще одну особенность, она заключается в разнообразии применяемых процедур в процессе банкротства юридических организаций и физических лиц, к которым также относят индивидуальных предпринимателей.

В процедуре несостоятельности юридической организации выделяют следующие стадии: Первая стадия - наблюдение, за ней следует вторая стадия - финансовое оздоровление, после которой начинается третья стадия – внешнее управление, процедура банкротства заканчивается стадией конкурсного производства или же мировым соглашением между кредиторской организацией и должником.

В отличие от процедуры несостоятельности юридических организаций у физических лиц применяются другие стадии, ниже перечислю их:

первая стадия – реструктуризации долгов гражданина;

вторая стадия - реализация имущества гражданина

третья стадия – мировое соглашение.

Важно отметить, что стадия мирового соглашения, которая присутствует в обоих процессах, применяется по-разному в отношении этих групп лиц. К гражданам должникам применяют нормы, установленные в статье 213.31 Закона о банкротстве.

Из приведенного выше можно сделать вывод, о необходимости выделения в такие самостоятельные виды, несостоятельность юридических организаций и несостоятельность граждан, из чего можно заключить, что данная классификация оправдывает свое существование.

Так же в этом параграфе хочется уделить внимание таким видам несостоятельности, как банкротство физического лица, занимающегося предпринимательством и банкротство лиц, ведущих фермерское хозяйство.

Эта группа лиц занимается предпринимательской или хозяйственной деятельностью с целью получения прибыли, без создания юридической организации в полном ее проявлении. Она имеет свою отличительную особенность от деятельности юридических организаций, которая заключается в разнице требований для проведения предпринимательской деятельности. Юридическим организациям необходимо образовать юридическое лицо и зарегистрировать его, а гражданину-предпринимателю необходима только государственная регистрация в качестве индивидуального предпринимателя.

Существуют так же и отличия между обычным банкротством физического лица и банкротством индивидуального предпринимателя или крестьянского хозяйства. Так, особенностью вторых является разница характера их деятельности, которая связана с извлечением прибыли, вследствие чего они принимают более полное участие в экономической жизни государства.

Законодатель установил правила банкротства несостоятельных индивидуальных предпринимателей в параграфе 1.1 и параграфе 4 главы 10

Закона о банкротстве, особенностями которых является последствия, происходящие после признания такого лица банкротом. Эти последствия установлены в статье 216 Закона о банкротстве.

Из перечисленного выше можно сделать вывод о том, что банкротство индивидуального предпринимателя — это такой же вид банкротства, как и несостоятельность физического лица, но с небольшими отличиями.

Что же касается крестьянского хозяйства, его так же можно зачислить к группе разновидностей несостоятельности граждан, но с некоторыми оговорками. Так, в банкротстве крестьянского хозяйства применяют процедуры банкротства юридической организации, это правило вытекает из смысла пункта 2 статьи 213.1 Закона о банкротстве. Регламентация процедуры несостоятельности фермерского хозяйства отражена в статьях 219, 220, 221, 222 Закона о банкротстве.

Однако, законодатель включил правила об особенностях проведения процедуры несостоятельности крестьянского хозяйства в главу 10 «Банкротства гражданина» Закона о банкротстве, это было сделано в силу статьи 23 ГК РФ, которая указывает, что осуществление хозяйственной деятельности может происходить без существования юридического лица.

Из перечисленного выше можно сделать вывод о том, что наличие статуса юридического лица является главным критерием, по которому можно выделить какое банкротство подходит той или иной категории должников.

Во второй части применима классификация, сущность которой заключается в предусмотренных законодательством механизмов проведения процедур несостоятельности банкротства:

1. общие процедуры банкротства;
 - 1.1. несостоятельность (банкротство) юридических лиц;
 - 1.2. несостоятельность (банкротство) граждан;
2. упрощенные процедуры банкротства:
 - 2.1. банкротство ликвидируемого должника;
 - 2.2. банкротство отсутствующего должника;

2.3. банкротство специализированного общества и ипотечного агента;

2.4. банкротство гражданина в случае его смерти.

Эта классификация разделяет механизм проведения процедуры несостоятельности на две части: общие и упрощенные процедуры. У упрощенных процедур существует ряд особенностей, во-первых, законодатель установил для них сокращенный срок судебного разбирательства, во-вторых, уменьшил количество стадий несостоятельности.

Важно подчеркнуть, что к банкротству физических лиц можно относить только пункт 2.2 и пункт 2.4 приведенной выше классификации.

Правила, регулирующие банкротство отсутствующего должника, содержатся в статьях 227 – 230 Закона о банкротстве и объединены в параграфе 2 «Банкротство отсутствующего должника» главы XI «Упрощенные процедуры, применяемые в деле о банкротстве» названного закона. Законодатель выделил признаки банкротства отсутствующего должника в статье 227 Закона о банкротстве, суть которых заключается в следующем:

- попасть в данную процедуру могут следующие категории граждан: физические лица - должники и руководители юридических организаций, которые имеют задолженности. То есть эта процедура применяется как для физических, так и для юридических организаций;

- главным условием проведения процедуры заключается в невозможности установить местонахождения должника или же его отсутствие по месту жительства в течении длительного промежутка времени;

- заявление о признании отсутствующего должника банкротом может быть подано конкурсным кредитором, уполномоченным органом независимо от размера кредиторской задолженности;

- если арбитражный управляющий во время проведения процедуры банкротства установит факт отсутствия должника, то согласно пункту 3 данной статьи он обязан подать заявление в суд об изменении процедуры

реструктуризации долгов и переходу этой процедуре к упрощенной версии судебного разбирательства.

Еще одной важной особенностью в процессе банкротства отсутствующего должника является обязанность арбитражного управляющего оповестить суд, если им будет найдено имущество отсутствующего гражданина, которого хватает покрыть его материальные обязательства, и направить в него ходатайство о прекращении упрощенной процедуры банкротства и переходу к реализации имущества.

Таким образом, можно сделать вывод о вышеперечисленном, который однозначно свидетельствуют нам о том, что банкротство отсутствующего должника, является упрощенной процедурой (механизмом) несостоятельности (банкротства), но никак не его отдельным видом или разновидностью.

Правила регулирующие особенности рассмотрения дела о банкротстве гражданина в случае его смерти, содержатся в главе X «Банкротство гражданина» параграф 4 статья 223.1 Закона о банкротстве. Эта процедура была внесена Законом № 154-ФЗ и является новой для Российского законодательства.

Эта процедура может применяться только к банкротству физических лиц, это отражено в нормах статьи 223.1 Закона о банкротстве, поэтому законодатель включил ее в главу 10 «Банкротство гражданина» Закона о банкротстве.

Законодатель установил требования для открытия процедуры банкротства физического лица в случае его смерти, в пунктах 1 и 3 статьи 223.1 Закона о банкротстве суть которых заключается в следующем:

- процедура банкротства гражданина может быть возбуждена после его смерти или объявления его умершим по заявлению заинтересованных лиц в которые входят: лица, принявшие наследство, конкурсные кредиторы и другие уполномоченные на то органы.

- арбитражный суд обязан вынести решение о применении в процедуре банкротства физического лица упрощенной процедуры проведения банкротства если он установит в ходе дела, что должник умер или объявлен умершим.

Этот же закон устанавливает правило для арбитражных судов которое заключается в необходимости вынести решение о признании гражданина банкротом и введения процедуры реструктуризации долгов, если суд установит, что заявление о признании гражданина банкротом в случае его смерти является обоснованным

Такое же правило существует у арбитражных управляющих. Согласно пункту 5 статьи 223.1 Закона о банкротстве, в ходе процедуры банкротства на стадии реструктуризации долгов они обязаны в случае установления смерти или объявления умершим должника подать ходатайство в суд о применении норм, регулирующих банкротства гражданина в случае его смерти и о переходе процедуры в стадию реализации имущества.

Из вышеперечисленного можно сделать вывод о том, что в упрощенном банкротстве физических лиц нет стадии реструктуризации долгов, а также, что банкротство гражданина в случае его смерти является не отдельной разновидностью несостоятельности граждан, а упрощенным механизмом банкротства гражданина потому что законодатель определил условия применения данной процедуры несостоятельности как на стадии возбуждения дела о банкротстве, так и в ходе производства по делу. Так же нужно выделить, что упрощенный механизм банкротства, может применяться ко всем разновидностям несостоятельности граждан.

2. Особенности правового регулирования процедуры банкротства физических лиц

2.1. Общая характеристика признания гражданина банкротом в судебном порядке

Процедура признания финансовой несостоятельности физических лиц, граждан-должников, в т.ч. имеющих статус индивидуальных предпринимателей (далее -ИП), установлена Федеральным Законом за №

127-ФЗ от 26 октября 2002 г. «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – ФЗ № 127). Дела о финансовой несостоятельности граждан рассматриваются в арбитражных судах согласно п. 1 ст. 33 Арбитражный процессуальный кодекс РФ¹ (далее-АПК РФ) и не могут рассматриваться в третейских судах на основании п. 3 ст. 33 ФЗ № 127.

В случаях, когда физическое лицо получило статус индивидуального предпринимателя, к производству принимается только одно дело о его финансовой несостоятельности. Возбуждение двух дел, касающихся банкротства одного физического лица в качестве гражданина и ИП недопустимо².

В отношении крестьянско-фермерских хозяйств Федеральный закон о несостоятельности (банкротстве) в части, относящейся к банкротству граждан, не используется. Вопрос об их несостоятельности решается согласно общим положениям, касающимся банкротства юридических лиц.

Если физическое лицо, в отношении которого в арбитражный суд было направлено исковое заявление о признании финансовой несостоятельности, является индивидуальным предпринимателем и главой крестьянско-фермерского хозяйства одновременно, то иск рассматривается согласно положениям, установленным для юридических лиц (параграф 3 Гл. X ФЗ № 127).

Заявление о финансовой несостоятельности должника, физического лица, в т.ч. ИП, подается в ближайший арбитражный суд, расположенный по месту его проживания (п. 1 ст. 33 ФЗ № 127).

Согласно п. 2 ст. 213.4 ФЗ № 127, гражданин может обратиться с исковым заявлением о собственном банкротстве в арбитражный суд на основании следующих обстоятельств:

¹ Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации : Федеральный закон от 24.07.2002 г. № 95-ФЗ (ред. от 11.06.2022) // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2002. – № 30. – Ст. 3012.

² О некоторых вопросах, связанных с введением в действие процедур, применяемых в делах о несостоятельности (банкротстве) граждан : Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 13.10.2005 №45. [Электронный ресурс]. – Режим доступа : URL: // <http://www.consultant.ru> (дата обращения 3.05.2022).

– истец не способен выполнить взятые на себя долговые обязательства по единовременной выплате либо обязательства по регулярным срочным платежам;

– положение гражданина соответствует признакам, перечисленным в п. 3 ст. 213.6 ФЗ № 127, касающимся несостоятельности в части неплатежеспособности или недостаточности имеющегося у него имущества. Согласно п. 11 законодательного документа, в данной ситуации объем долговых обязательств, взятых заявителем, роли не играет¹.

Подразумевается (п. 3 ст. 213.6 ФЗ № 127), что гражданин неплатежеспособен, если нет доказательств обратного, и если есть одно из следующих обстоятельств:

– им прекращены выплаты, требующие исполнения долговых обязательств в настоящий момент;

– он более 30 дней не выполняет свыше 10% финансовых обязательств, действующих в отношении него в данный момент;

– сумма его имущества, которую он также может требовать от третьих лиц, ниже суммы его задолженностей на данный момент;

– исполнительное производство в отношении гражданина завершено и имеется соответствующее постановление судебного пристава-исполнителя, поскольку у него нет имущества для погашения задолженностей.

Граждане, зарегистрированные в качестве индивидуальных предпринимателей, обязаны за 15 календарных дней до подачи заявления о признании своей финансовой несостоятельности в арбитражный суд, опубликовать об этом соответствующее уведомление. Таким образом, сведения о намерении подать заявление о признании банкротом включаются в Единый федеральный реестр сведений о фактах деятельности юридических лиц (абз.2 п. 4 ст. 37 ФЗ № 127). Правило это действует с 01.02.2016 только

¹ О некоторых вопросах, связанных с введением в действие процедур, применяемых в делах о несостоятельности (банкротстве) граждан : Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 13.10.2005 №45. [Электронный ресурс]. – Режим доступа : URL: // <http://www.consultant.ru> (дата обращения 3.05.2022).

для граждан в статусе ИП, не распространяется на физических лиц, не регистрировавшихся в данном статусе.

Заявление о признании гражданина-должника банкротом в арбитражный суд могут также направлять конкурсные кредиторы, если есть соответствующее постановление суда, вступившее в законную силу, либо уполномоченный на то орган, которым в настоящее время является Федеральная налоговая служба России. Это является их правом, но не обязанностью (п.1 ст. 213.5 ФЗ № 127). При этом иск принимается при наличии следующих условий: а) сумма долговых требований составляет 500.000 руб. и выше; б) долговые обязательства не исполняются три месяца с момента вступления их в силу (п. 2 ст. 33, п. 2 ст. 213.3 ФЗ № 127). В предъявляемую конкурсными кредиторами и уполномоченными органами сумму требований не включаются штрафы, неустойки, проценты, предполагаемые убытки (упущенная выгода) и проч. на основании абз. 4 п. 2 ст. 4 ФЗ № 127.

Конкурсные кредиторы также могут подавать иск на основании объединенной по нескольким обязательствам задолженности на основании п. 4 ст. 39 ФЗ № 127. Таким образом, совокупность долговых требований указывается в одном исковом заявлении, подписанном всеми кредиторами (п. 5 ст. 39 ФЗ № 127).

При отсутствии вступившего в законную силу судебного акта, конкурсные кредиторы и уполномоченные органы вправе подавать исковое заявление о признании банкротом должника при наличии следующих требований (п. 2 ст. 213.5 ФЗ № 127):

- заверенных нотариально;
- об уплате налогов, страховых взносов в бюджеты всех уровней;
- на основании нотариально составленного протеста по вексельному неплатежу, несвоевременному платежу;

– на основании представленных конкурсным кредитором документов, в которых имеются взятые и признанные, но не исполненные должником обязательства;

– на основании сделок, заверенных подписью нотариуса;

– на основании договоров с финансово-кредитными учреждениями;

– на основании задолженности по алиментам на детей, не достигших совершеннолетия, отцовство в отношении которых установлено.

Подаваемое конкурсными кредиторами и уполномоченными органами исковое заявление о признании гражданина банкротом, по оформлению и смысловому наполнению, не отличается от аналогичных заявлений, подаваемых в отношении признания банкротом юридических лиц. Данная форма имеется в п. 1 ст. 39 ФЗ № 127.

Исковые требования конкурсных кредиторов указываются в письменном виде. Если кредитор является юридическим лицом, то заявление подписывает руководитель компании либо ее представитель. В случаях, когда конкурсным кредитором выступает физическое лицо, то оно самостоятельно подписывает иск, либо доверяет подписание своему представителю. При этом полномочия на подпись представителей и юридических, и физических лиц должны быть подтверждены в соответствующей доверенности.

Конкурсные кредиторы имеют право подавать иски в отношении банкротства граждан-ИП (если отсутствует вступившее в силу постановление суда) только после публикации за 15 календарных дней соответствующего уведомления (абз. 9 п.2 ст. 213.5 ФЗ № 127). Последнее свидетельствует о том, что фактическая деятельность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей отражена в едином федеральном реестре. В отношении граждан, не зарегистрированных в статусе ИП, обязанность по предварительной публикации уведомления отсутствует.

Количество и характер документов, прилагаемых конкурсными кредиторами к иску о банкротстве граждан, не отличается от перечня

документов, необходимых к заявлениям в отношении юридических и указан в ст.ст. 40, 41, 213.5 ФЗ № 127.

При подаче в арбитражный суд искового заявление о банкротстве гражданина, конкурсный кредитор либо уполномоченные органы обязаны отправить его копию ответчику-должнику (п. 3 ст. 39, п. 4 ст. 41 ФЗ № 127).

При подаче иска в арбитражный суд конкурсный кредитор либо уполномоченные органы обязаны внести на депозитный счет сумму, необходимую для оплаты деятельности финансового управляющего (п. 4 ст. 213.5 ФЗ № 127). Отсрочка платежа в данных случаях не предусмотрена¹.

В случаях, когда после уплаты вознаграждения у ответчика-должника выявится имущество, суммы которого будет достаточно для компенсации израсходованных на вознаграждение средств, то потраченные кредитором средства компенсируются в первую очередь как текущий платеж (п. 4 ст. 213.5, абз. 2 п. 2 ст. 213.27 ФЗ № 127).

Конкурсные кредиторы или уполномоченные органы могут дать согласие на привлечение лиц, обеспечивающих исполнение финансовым управляющим своих обязанностей (п. 5 ст. 213.5 ФЗ № 127). При этом кредиторы указывают в исковом заявлении наибольший размер расходов на оплату данных услуг, внося их на депозит арбитражного суда. Указанный пункт закона, однако, не подразумевает, что данные расходы истцов будут компенсированы ответчиками.

Гражданин, после получения из арбитражного суда определения о возбуждении судебного производства о его банкротстве на основании иска конкурсного кредитора или уполномоченного органа, обязан в 10-дневный срок направить в суд свой отзыв на иск (ст. 47 ФЗ № 127), а также документы, перечисленные в п. 2 ст. 47, п. 6 ст. 213.5 ФЗ № 127.

¹ О некоторых вопросах, связанных с введением в действие процедур, применяемых в делах о несостоятельности (банкротстве) граждан : Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 13.10.2005 №45. [Электронный ресурс]. – Режим доступа : URL: // <http://www.consultant.ru> (дата обращения 3.05.2022).

Имущество должника описывают согласно форме, утв. Приказом Минэкономразвития России от 05.08.2015 № 530¹. В числе документов, предоставляемых должником, должны быть:

- справка о доходах;
- справка о наличии банковских счетов/депозитов/вкладов;
- справка об остатках средств на банковских счетах/депозитах/вкладах;
- выписки о переводах электронных финансов и наличии остатков по ним.

Информация из банковских учреждений должна предоставлять данные за три года, предшествовавшие дате подачи искового заявления о банкротстве.

В том случае, когда гражданин-должник не предоставил в суд в указанный срок требуемый отзыв и необходимую документацию, либо предоставил неполную/недостоверную информацию, то это обстоятельство является основанием для того, чтобы в дальнейшем не освобождать его от долговых обязательств при завершении процедуры банкротства (абз. 3 п. 4 ст. 213.28 ФЗ № 127).

Исковые заявления физических лиц о признании их банкротами принимаются в арбитражном суде в соответствии со ст.ст. 42–44 ФЗ № 127 и ст.ст. 127–129 АПК РФ. После рассмотрения заявления суд выносит одно из следующих определений (п. 1 ст. 213.6 ФЗ № 127):

- признать заявление обоснованным, ввести реструктуризацию задолженности гражданина;
- признать заявление необоснованным, оставить его без рассмотрения;
- признать заявление необоснованным, прекратить по нему производство.

Согласно п. 8 ст. 213.6 ФЗ № 127, если должник не подпадает под требования, необходимые для реструктуризации задолженности,

¹ Об утверждении форм документов, предоставляемых гражданином при обращении в суд с заявлением о признании его банкротом : Приказ Министерства экономического развития РФ от 05.08.2015 №530 // Российская газета. – 2015. – № 198. – от 04 сентября.

обозначенные в п. 1 ст. 213.13 ФЗ № 127 (наличие дохода; отсутствие неснятой, непогашенной судимости за экономические преступления; отсутствие наказания по АПК за хищение, повреждение, уничтожение чужого имущества в незначительных размерах; преднамеренное, фиктивное банкротство; не признавался несостоятельным последние 5 лет; задолженности не реструктуризировались последние 8 лет), то суд может на основании его ходатайства вынести решение о признании его финансовой несостоятельности с дальнейшей реализацией имущества.

Арбитражные решения в отношении заявлений граждан о признании их несостоятельности подразделяются на следующие группы:

1) определение об обоснованности заявления (инициация признания несостоятельности, реструктуризации имеющихся долгов, признание банкротства, реализация имущества);

2) определение о необоснованности (прекращение арбитражного производства, оставление искового заявления без рассмотрения судом);

3) определение о мировом соглашении, прекращении производства.

Согласно ст.ст. 213.2 и 213.6 ФЗ № 127, банкротство граждан проводится через следующие реабилитационные процедуры:

а) реструктуризация задолженности для погашения долговых обязательств перед кредиторами и восстановления платежеспособности должника;

б) реализация имеющегося у должника имущества для соразмерного удовлетворения кредиторских требований.

При обосновании иска от конкурсных кредиторов либо уполномоченных органов, арбитражный суд устанавливает сумму искомых требований, очередность их удовлетворения (п. 2 ст. 213.6 ФЗ № 127). Истцы - кредиторы, а также финансовый управляющий, имеют право обжаловать арбитражное определение.

Выносимые в ходе определения обоснованности исковых заявлений о банкротстве решения арбитража должны исполняться немедленно на основании п. 6 ст. 213.6 ФЗ № 127.

При признании обоснованности иска гражданина, являющегося неплатежеспособным (при условии подтверждения документами) суд вводит первую предусмотренную законом процедуру банкротства гражданина - реструктуризацию долгов гражданина на основании п. 1 ст. 213.6 ФЗ № 127. При этом на основании п. 1 ст. 213.9 ФЗ № 127 обязательным является назначение финансового управляющего, чьи обязанности указаны в п. 8 ст. 213.9 ФЗ № 127.

После публикации данных о введении процедуры банкротства в отношении гражданина, конкурсные кредиторы (в т.ч. при залоговом обеспечении долгов имуществом должника) и уполномоченные органы не позднее 2-х месяцев могут представить должнику, суду и финансовому управляющему свои требования для того, чтобы их включили в реестр требований кредиторов и допустили к участию в первом собрании кредиторов (ст. 213.7 ФЗ N 127). Срок в 2 месяца может быть восстановлен судом в случае пропуска его по уважительным причинам (п. 2 ст. 213.8 ФЗ № 127). Отказ арбитражного суда восстановить данный законом срок может быть обжалован на основании п. 3 ст. 61 ФЗ № 127.

План реструктуризации долгов направляется всем участникам искового производства и финансовому управляющему не позднее 10 дней, исчисляемых в соответствии с гл. 11 ГК РФ. Проект данного проекта должен направляться всем известным на данный момент кредиторам гражданина-должника (п. 2 ст. 213.12, п. 1 ст. 213.14 ФЗ № 127). При разработке проекта конкурсными кредиторами или уполномоченными органами, к нему должно прилагаться заявление гражданина-должника о том, что он согласен или не согласен с разработанными действиями (абз. 7 п. 1 ст. 213.15 ФЗ № 127).

Первое собрание кредиторов проводит финансовый управляющий, на котором представляет проект плана реструктуризации долгов. В

соответствии с п. 4 ст. 213.8 ФЗ № 127, голосование на нем может проводиться как очно, так и заочно. Принятое на собрание решение направляется в арбитражный суд, который считает его основанием для назначения даты судебного заседания для утверждения плана реструктуризации долгов. При этом судья может утвердить предлагаемый план, даже если он не одобрен кредиторами.

Утверждение плана реструктуризации долгов судом проводится с неопременного одобрения данного плана должником. Это обусловлено тем, что гражданин-должник является непосредственным участником данного плана и является его исполнителем, наиболее достоверно знает о собственном материальном положении и вероятных возможностях. Принять план без одобрения должника могут в крайнем случае, когда злоупотребление должника данным правом будет доказано (ст. 10 ГК РФ). Чтобы не допустить злоупотреблений, судом не принимаются планы реструктуризации долгов гражданина, если: они заведомо не выполнимы с экономической точки зрения; у должника и членов его семьи не остается средств для проживания, установленных МРОТ; нарушаются права несовершеннолетних членов семьи должника (абз. 6 ст. 213.18 ФЗ № 127).

После утверждения плана реструктуризации долгов гражданина суд, на его реализацию, отводит не более трех лет. Если в плане указан меньший срок, но конкурсные кредиторы и уполномоченные органы выразили мнение об его увеличении, то суд продлевает срок до трех лет (п. 2 ст. 213.14, п. 6 ст. 213.20 ФЗ № 127).

По окончании периода, отведенного на реструктуризацию долгов, либо после получения отчета о нем, суд рассматривает результаты исполнения утвержденного плана, включая жалобы кредиторов на должника, финансового управляющего (п. 4 ст. 213.22 ФЗ № 127). Решения об окончании реструктуризации задолженностей выносятся, если они погашены, а жалобы исковой стороны не обоснованы. Если возникают основания п. 1 ст. 213.23 ФЗ № 127, суд выносит решение об отмене

реструктуризации, признании должника банкротом и определяет провести в отношении него процедуру реализации его имущества.

Если реструктуризация неприемлема для должника, то по его ходатайству суд также может признать его банкротом и назначить процедуру реализации принадлежащего ему имущества (п. 8 ст. 213.6 ФЗ № 127). Для этого устанавливается срок в 6 месяцев, который может быть продлен согласно заявлениям лиц, участвующих в процессе банкротства.

Для реализации имущества, принадлежащего должнику, судом назначается финансовый управляющий из числа лиц, участвовавших в процедуре реструктуризации долгов, либо предложенных конкурсными кредиторами на первом собрании кредиторов должника (п. 2 ст. 213.24 ФЗ № 127).

В ходе проведения процедуры реализации имущества должника конкурсные кредиторы предъявляют требования в течение двух месяцев с момента публикации данных о банкротстве гражданина и открытии в отношении него процедуры реализации имущества (п. 4 ст. 213.13, абз. 3 п. 1 ст. 142 ФЗ № 127)¹.

После получения гражданином статуса банкрота ограничивается его право выезда за пределы РФ – временно, до завершения конкурсных мероприятий, (п. 3 ст. 213.24 ФЗ № 127). Имущество, имеющееся у него на дату установления банкротства и приобретенное после этой даты, входит в конкурсную массу (кроме имущества, не подлежащего взысканию). Банкрот может ходатайствовать об исключении из конкурсной массы имущества на сумму не более 10 тыс. руб., если оно не играет существенной роли в удовлетворении кредиторских требований.

Гражданин, получивший статус банкрота, не может распоряжаться своим имуществом, отнесенным к конкурсной массе – оно переходит в

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

распоряжение финансового управляющего. Об особенностях реализации конкурсной массы должника говорится в ст. 213.26 ФЗ № 127.

Финансовый управляющий, окончив расчеты с кредиторами, представляет отчет о проделанной работе в арбитражную судебную инстанцию. К нему должна быть приложена документация (копии), подтверждающая реализацию имущества должника и свидетельствующая об удовлетворении кредиторских требований с их перечнем, где указаны суммы погашенных задолженностей. На основании данного отчета суд устанавливает окончание процесса реализации собственности должника. На данном этапе гражданин освобождается от притязаний кредиторов, в т.ч. от не заявленных своевременно. Однако в п.п. 4,5 ст. 213.28 ФЗ № 127 указаны требования кредиторов, на которые в данный период сохраняются обязательства должника.

Вместе с получением статуса банкрота, гражданин получает и следующие правовые ограничения:

- с момента признания банкротства на протяжении 5 лет он обязан указывать о нем в любых договорах кредитования;
- в первые пять лет после банкротства гражданин не может подавать иск о своем банкротстве;
- в случае признания банкрота таковым во второй раз на протяжении пяти лет, он не освобождается от долговых обязательств;
- неудовлетворенные кредиторские требования с наступившим сроком удовлетворения предъявляются банкроту в обычном порядке, когда при их удовлетворении начинается исполнительное производство;
- первые три года после банкротства гражданин не может занимать должности, требующие принятия управленческих решений, участвовать в управлении компаний.

Мировое соглашение, принимаемое при банкротстве гражданина, несколько отличается от мирового соглашения в гражданских делах. При

признании несостоятельности оно проводится отдельной процедурой, в соответствии со ст. 27 ФЗ № 127.

В ходе проведения банкротства, на любой его стадии, между должником и кредиторами может заключаться мировое соглашение (абз. 19 ст. 2 ФЗ № 127). Порядок данной процедуры описан в гл. 8 ФЗ № 127, а детали прекращения судопроизводства по делу о банкротстве отмечены в ст. 213.31 ФЗ № 127.

В отличие от обычного мирового соглашения, нарушение его условий при банкротстве является основанием для признания должника банкротом и ввода реализации его имущества (п. 7 ст. 213.31 ФЗ № 127).

2.2. Характеристика и особенности процедуры банкротства физических лиц во внесудебном порядке.

Новшеством в Российском законодательстве является введение процедуры внесудебного урегулирования несостоятельности физических лиц, для которой законодатель ввел изменение в ряд законов, а именно:

- Федеральный закон от 31 июля 2020 г. № 289-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части внесудебного банкротства гражданина» (далее – Закон № 289-ФЗ)¹.

Эти нормы выделены в отдельный параграф главы 10 Закона о банкротстве.

Идею механизма внесудебного порядка признания гражданина-должника несостоятельным, была внесена в государственную думу в 2019 году членом партии «Единая Россия».

Введение этой процедуры вызвана причиной большого роста процедур о несостоятельности физических лиц, что создавало для арбитражных судов

¹ О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части внесудебного банкротства гражданина : Федеральный закон от 31.07.2020 №289-ФЗ // Российская газета. – 2020. – № 174. – от 15 октября.

большие проблемы в ведение дел, они начали физически не успевать рассматривать дела. Так же финансовое положение граждан в нашей стране с каждым годом становится всё хуже, это приводит к тому, что у большинства, вошедших в процедуру несостоятельности, граждан нет имущества, которым было бы возможно погасить материальные обязательства перед заемщиками. Из-за чего в конечном итоге страдают кредитные организации.

В итоге законодатель пришел к мнению, что дальнейшее существования в данном виде механизма банкротства является время затратным, не продуктивным и дорогим для государства. И начал искать решение этой проблемы, что в итоге привело к идеи создания нового механизма, который бы упростил процедуру банкротства, уменьшил ее стоимость как для государства, так и для физических лиц, вступающих в эту процедуру.

Законодатель установил две группы факторов, при объединение которых у физического лица появляется право подать заявление на банкротство во внесудебном порядке:

- 1) Общие материальные требования кредиторов и финансовые требования по исполнению долговых обязательств срок которых еще не наступили или требования по исполнению обязательств, по оплате алиментов, а также обязательств, возникших по договору поручительства, которые могут быть просроченными и не просроченными должны варьироваться в денежном эквиваленте от 50 тысяч рублей до 500 тысяч рублей. Особенностью данного фактора заключается в исключении из общих требований должника материальных санкции за ненадлежащие исполнение его обязанностей по основному долгу;

Тема вне судебного банкротства вызвала большой интерес со стороны юристов, адвокатов и ученых, изучающих правотворчество. Одной из наиболее острых тем в их обсуждениях является размер денежных обязательств, применяемых в данной процедуре. Так мнения разных

специалистов и практиков, занимающихся банкротством, разнятся и делятся на несколько основных идей:

- первая идея заключается в увеличение суммы задолженности, при которой граждане могут обратиться в суд для признания их банкротами во вне судебном порядке. Это способствовало бы еще большему количеству граждан избавиться от своих задолженностей, что по моему мнению могло бы подстегнуть рост экономики в сложное для России время;

- другие юристы считают иначе, предполагая правильным, что предел задолженности установлен только до 500 тысяч рублей. Они знают, что для конкурсных кредиторов будет убыточно обращаться в суд с требованием меньшим чем пятьсот тысяч рублей, так как процедура банкротства гражданина довольно дорогостоящая, и имеется большой шанс, что в результате после окончания процедуры, кредитор понесет только убытки;

- существует так же мнение о том, что данная процедура вовсе не нужна, и что достаточно было просто опустить границу обязательств для начала процедуры банкротства до двухсот пятидесяти тысяч рублей. Авторы идеи считают, что люди не способные выполнить финансовые обязательства на сумму, не превышающую двести пятьдесят тысяч рублей, скорее всего безответственно подходят к их исполнению. Так же бывают ситуации, когда напротив кредитор не хочет идти на встречу и уступать в своих требованиях. Например, не давая гражданину, у которого в жизни случились непредвиденные ситуации дополнительного времени на уплату его материальных обязанностей, тем самым создавая ситуацию, при которой обе стороны оказываются в проигрыше.

Но, в общем, большинство экспертов считают правильным и одобряют введение процедуры внесудебного банкротства, что совпадает с моим мнением, потому что вижу цель этой процедуры в поддержке населения с малым доходом, а также, в облегчении работы арбитражных судов и уменьшении расходов на такие процедуры у кредиторов.

2) У должника из-за отсутствия материальных средств, которыми он мог возместить ущерб, нанесенный его кредиторам в связи с невыполненными финансовыми обязательствами, должно быть постановление об окончании исполнительного производства, а также не должно быть подано новых заявлений, в его сторону, об возбуждении против него исполнительных производств.

Что касается требования об окончании принудительного исполнения по причине невозможности его исполнения вследствие отсутствия материальных средств у гражданина-должника, то его специалисты, по праву, признают главным препятствием для инициирования процедуры несудебного банкротства. Здесь можно согласиться с их мнением, иногда очень сложно завершить исполнение производства, когда у тебя много задолженностей, как только у такого человека будет появляться доход, на него будет возбужден новый иск, который не даст этому человеку возможности вступить в процедуру несостоятельности. Так же из-за большой нагрузки на суды и приставов, на все действия для снятия иска будет затрачено много времени, что точно не скажется благоприятно на должнике, ведь за это потраченное время он мог заработать. Исходя из этого можно сделать вывод, что данное требование является механизмом для ограничения количества процедур внесудебного банкротства, что может негативно влиять на наше общество, потому что это нарушает равновесие прав между заемщиком и должником.

Так же существуют пара дополнительных факторов необходимых для разбирательства во внесудебном порядке:

- данная процедура применяется исключительно по волеизъявлению гражданина-должника если он придет к мнению, о невозможности справиться с долгами, и решит воспользоваться своим правом обращения в суд для открытия процедуры несостоятельности во внесудебном порядке. То есть не какие другие лица не имеют возможности востребовать

суд о возбуждении данной процедуры по своему усмотрению, даже если такой гражданин подпадает под основные условия, перечисленные выше;

- во внесудебном порядке могут быть признаны несостоятельными как обычные физические лица, так и физические лица, занимающиеся индивидуальным предпринимательством.

Важно знать, что из первоначальной редакции законопроекта были убраны многие пункты из перечня требований к физическому лицу, которое хочет подать заявление о признании его банкротом во внесудебном порядке. Их можно увидеть в законопроекте № 792949-7¹.

Специфика подачи и рассмотрения заявления процедуры вне судебного банкротства заключается в том, что гражданин подает заявление не в суд, а в много функциональный центр (далее МФЦ). Важно отметить, что в первоначальной версии законодатель думал установить другой порядок подачи и рассмотрения заявлений, но в итоге эту процедуру упростили, передав рассматривать такие дела из ведения Саморегулируемых организаций в ведение МФЦ.

В Российской Федерации специфика формы заявления, порядка его заполнения и подачи утверждены Приказом Минэкономразвития России от 4 августа 2020 года под № 497². Они могут быть разделены на требования: об информации о должнике и его представителях, если таковые имеются, об подтверждении лица подающего заявление, к требованиям факторов, дающих право на возбуждение процедуры внесудебного банкротства, об информации была ли осуществлена регистрация должника в качестве индивидуального предпринимателя, о правилах заполнения и оформления заявления.

¹ О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части внесудебного банкротства гражданина (в части внесудебного банкротства гражданина) : Законопроект № 792949-7 [Электронный ресурс]. – Режим доступа : URL: // <http://www.consultant.ru> (дата обращения 3.05.2022).

² Об утверждении формы, порядка заполнения и подачи заявления о признании гражданина банкротом во внесудебном порядке : Приказ Министерства экономического развития РФ от 4.08.2020 №497 [Электронный ресурс]. – Режим доступа : URL: // <http://www.consultant.ru> (дата обращения 3.05.2022).

Главная специфика рассмотрения заявления заключается в том, что у МФЦ есть механизмы, которые могут очень быстро проверить, подходит ли данный гражданин к факторам, наличие которых необходимо для рассмотрения процедуры. Если такой человек подходит, то МФЦ задействует механизм, при котором возбуждается процедура, а также он информирует Единый федеральный реестр сведений о банкротстве (далее ЕФРСБ). Если человек не подходит к тем или иным параметрам формы заявления, то ему вернут заявление, в котором МФЦ укажет к какому параметру формы заявления данный гражданин не подходит, при отказе МФЦ на такого человека накладываются ограничения, сроком на 1 месяц, которое не дает ему права подавать повторное заявление о банкротстве.

Еще одна важная специфика в рассмотрении заявления во внесудебном порядке - это ограничение на повторную подачу гражданином заявления о признании его несостоятельным, которое длится на протяжении 10 лет после признания должника банкротом во внесудебном порядке.

В юридических кругах существуют разные мнения по поводу этого ограничения, можно выделить основные из них:

- одни полагают, что такой срок является чрезмерным и ненужным считая, что этот его можно снизить до общего срока, который принимается в обычной процедуре банкротства, что поспособствовало бы малоимущим гражданам разобраться в их финансовом положении.

- мнение другой группы специалистов по праву, заключается в ограничении этого срока до 2-3 лет в данной процедуре, с ведением норм, регулирующих последствия для граждан-должников, которые бы оберегали работодателя, от недобросовестных заемщиков.

Информацию, которую передает МФЦ в ЕФРСБ, о признанном в несостоятельности человеке, можно разделить на несколько групп: в первой группе содержится личные данные человека, которого признали банкротом, во второй группе контактная информация его кредиторов и размер их

притязаний к должнику, в третьей группе содержится названия органа, который передает данную информацию.

Последствия решения суда о признании человека несостоятельным (банкротом) заключается в следующем: приостановление прав на возврат от должника материальных средств кредиторов, сведения о которых были включены в ЕФРСБ как информация о признании гражданина банкротом. Наступление срока исполнения, возникших до дня включения в ЕФРСБ, материальных обязанностей. Остановка процесса начисления денежных средств за нарушенные обязательства, включенные в реестр. В том, что при подаче заявления, согласие на обработку данных о гражданине, которые потом государственные органы могут предоставить кредиторам, считаются автоматически полученными. Запрет права человеку, участвующему в производстве, на взятие каких-либо денежных займов, пока не закончится данная процедура.

Прекращение процедуры может случиться если у лица входе процесса появится материальные средства, которыми он бы смог решить свои финансовые затруднения, то есть он бы смог оплатить все свои долги или большую их часть. Если такое случится должник должен уведомить МФЦ, который в свою очередь должен передать эту информацию в ЕФРСБ. Важно знать, что существуют санкции для лица, нарушившего это правило. При нарушении у кредиторов возникает право на обращение в суд с заявлением о признании в несостоятельности такого лица.

Также прекращение процедуры может быть связано с принятия арбитражным судом определения о признании обоснованным заявления о признании гражданина банкротом и введении реструктуризации его долгов. Суд обязан уведомить МФЦ о принятии определения и предоставить им копию определения, информация из которой о окончании процедуры внесудебной несостоятельности включается в ЕФРСБ.

Существует правило, наделяющее правом, обратится в суд группу лиц, с момента начала и до завершения или прекращения процедуры, с

требованием к суду о признании должника банкротом. В такие группы входят лица:

- не указанные в реестре, перед которыми у должника есть материальные обязательства;
- указанные в реестре, но должник указал не в полном объеме их требования.

Завершение процедуры происходит через 182 дня. Для этого МФЦ передает информацию о завершении процедуры в ЕФРСБ, после чего последний орган отражает эту информацию в своих базах данных. С этого момента времени у кредиторов, внесенных в реестр, пропадает право требовать у суда исполнения производства по долгам, включенным в реестр, то есть такие требования будут признаны безнадежными.

Существует ряд условий, зависевших от указанной суммы должником в заявлении. При указании в заявлении денежных средств, являющихся меньше реального долга перед кредиторами, у такого лица появится право не выполнять финансовые обязательства перед ними на ту сумму денежных средств, которая была прописана в заявлении. Если в заявлении будет указана денежная сумма больше требований, содержащихся в реестре, то такое лицо будет освобождено от долгов в размере действительной суммы задолженности.

Так же в законодательстве существуют правила, нарушение которых влечет за собой отмену освобождения от обязательств. Это может произойти если в действиях должника будут обнаружены следы его неправомерного поведения. Например, попытки обмануть суд или кредиторов.

Право кредиторов на неудовлетворенные требования, связанные с их личностью или же личностью должника, могут быть предъявлены после окончания процедуры несостоятельности в непогашенной их части.

Закон установил, что последствия для процедуры внесудебного и судебного банкротства гражданина являются общими и регулируются

статьей 213.30 Закона о банкротстве, но при этом соответствующие сроки исчисляются со дня завершения процедуры внесудебного банкротства.

Подводя итог можно сказать, что в Российской Федерации главной целью последствий личного банкротства заключается в защите интересов кредиторов и экономического оборота от недобросовестных лиц. Для этого у законодателя есть механизм, который выражается в ведении моратория на определенные права должника связанные: с осуществлением предпринимательской деятельности, которые выражается в запрете на те или иные действия, помогающие предпринимателям и без которых осуществление такой деятельности является невозможным или очень затруднительным. С осуществлением управления юридического лица. С управлением кредитной организации.

Главная особенность данной процедуры заключается в том, что государство берет на себя все расходы связанные с ведением дела, то есть данная процедура является бесплатной для должника. Законодатель использует эту процедуру как инструмент социальной помощи для должников, которые не могут заплатить по финансовым обязательствам.

Подводя итог можно выделить, как положительные, так и отрицательные свойства процедуры банкротства во внесудебном порядке.

К положительным можно отнести: реализацию социальной поддержки для граждан. Уникальность проведения процедуры, которая заключается в том, что для должника созданы благоприятные условия, выражающиеся в простоте, удобстве и оперативности проведения данной процедуры. Уменьшение нагрузки на арбитражные суды.

К отрицательным свойствам можно отнести: недостатки в самой процедуре банкротства и в правовом регулировании его института, которые порождают риски для обеих сторон процесса и создают для них возможность, в злоупотреблении своими полномочиями. Пробелы в праве.

Изучив содержание закона о внесудебном банкротстве, можно сделать вывод, что процедура появилась как реакция государства на

регрессирующую экономическую ситуацию постоянно растущую закредитованность населения. В ней содержится много требований, под которые подпадает в разы меньше заемщиков, чем те, которые прибегают к услугам судебного банкротства, но при этом прохождение процедуры банкротства единственный вариант официально полностью списать с себя долги. Исходя из этого делаю вывод о том, что этот инструмент создан больше для списания безнадежных задолженностей чем для реальной процедуры банкротства.

2.3 Проблемы законодательного регулирования процедуры банкротства физических лиц.

В результате проведенного исследования выявлены следующие правовые пробелы, существующие в сфере признания гражданина банкротом:

1) В настоящее время судебная практика показывает, что в рамках процедуры банкротства физических лиц редко выполняются процедуры реструктуризации долгов граждан и мировое соглашение. Чаще всего все заканчивается процедурой реализации имущества гражданина, в завершении которой гражданин освобождается от долгов.

Законодательно предусмотренная социальная функция, направленная на предоставление гражданам возможности через личное банкротство получить освобождение от долгов в случае финансового кризиса, наступившего по объективным причинам, на практике получила свое искажение и стала использоваться как инструмент ухода от исполнения

гражданами своих финансовых обязательств и, прежде всего, кредитных обязательств перед банками и микрофинансовыми организациями.

Факторами популяризации такого злоупотребления правом стала правоприменительная практика, которая долгое время формировала подход удовлетворения требования об освобождении от долгов гражданина при отсутствии возражений лиц, участвующих в деле о банкротстве гражданина. При таком подходе детального изучения судом причин банкротства гражданина, их объективности, поведения гражданина в преддверии банкротства, не происходит. Указанные вопросы подробно изучаются судом лишь при поступлении возражений от лиц, участвующих в деле, заявивших об отсутствии оснований для освобождения гражданина-банкрота от долгов. Однако, при отсутствии таких возражений, суд завершает процедуру реализации имущества гражданина и автоматически применяет правило об освобождении его от долгов.

Вследствие этого институт банкротства граждан быстро набрал популярность. Этому также способствовала массовая рекламная кампания в средствах массовой информации. По федеральным телевизионным каналам с участием известных актеров до широкой публики в масштабах всей страны доносят сведения о юридических компаниях, которые освобождают от долгов на законных основаниях.

Статистические данные подтверждают высказанное, число банкротств граждан активно растет: если в 2015 году в судах было зарегистрировано 9 395 дел, в 2016 году – 32 016 дел, в 2017 году – 39 884 дела, в 2018 году – 58 711 дел, в 2019 году – 91 371 дело, в 2020 году – 153 135 дел, то за 2021 год это число уже составило – 231 569 дел¹.

Уже в 2021 году число банкротств физических лиц (принято к производству 216 818 заявлений) почти в четыре раза превысило число банкротств юридических лиц (принято к производству 47 398 заявлений).

¹ Судебная статистика на сайте Судебного департамента при Верховном Суде РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа : URL: <http://www.cdep.ru> (дата обращения 16.05.2022)

По данным Единого федерального реестра юридически значимых сведений о фактах деятельности юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и иных субъектов экономической деятельности, количество граждан (включая индивидуальных предпринимателей), признанных банкротами в 2021 году, составило 192 846, что на 62% больше, чем в 2020 году. Рост замедлился по сравнению с предыдущим годом, в 2020 году число банкротств граждан выросло на 72,6% к 2019 году¹.

За период существования процедуры потребительского банкротства, с 1 октября 2015 года по 31 декабря 2021 года, несостоятельными стали уже 475 126 граждан.

Граждане, как правило, сами инициируют собственное банкротство: в 94,9% случаев в 2021 году (94,5% в 2020 г.). Доля конкурсных кредиторов в качестве заявителей упала с 4,6% до 3,9%, ФНС России - выросла с 1% до 1,1%.

Больше всего граждан-банкротов в 2021 году было в Москве (10 213 человек, +36,9% к 2020 г.), Московской области (10 045; +51%), Краснодарском крае (9 757; +75%), Санкт-Петербурге (8 185; +50,7%), Самарской области (7 946; +56,8%).

Также в декабре 2021 года произошел резкий всплеск числа внесудебных процедур банкротства граждан - в 1,9 раза к ноябрю 2021 года, до 656, доля возбуждений к количеству поданных заявлений достигла рекордно высокого уровня в 61%².

Такой рост в геометрической прогрессии числа банкротств физических лиц вызывает обеспокоенность кредитных организаций, ставших инициаторами обсуждения сформировавшейся проблемы и выработки поиска решений для ее разрешения.

¹ Единый федеральный реестр юридически значимых сведений о фактах деятельности юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и иных субъектов экономической деятельности [Электронный ресурс]. – Режим доступа : URL: <https://download.fedresurs.ru/news/> (дата обращения 16.05.2022)

² Информационное агентство ТАСС [Электронный ресурс]. – Режим доступа : URL: <https://tass.ru/ekonomika/13424235> (дата обращения 27.05.2022).

Одним из таких решений является пересмотр подхода судов при рассмотрении вопроса об освобождении граждан от долгов. На практике это проявляется в назначении судом отдельного судебного заседания для рассмотрения вопроса об освобождении гражданина от долгов для детального рассмотрения права гражданина освободиться от долгов, оснований для применения данного правового механизма. Суд выясняет причины неисполнения должником денежных обязательств и делает вывод об объективности банкротства гражданина, также исследуется вопрос был ли гражданин трудоустроен во время процедуры банкротства, имел ли намерение погасить свою задолженность частично. Примером такого подхода является определение Арбитражного суда Воронежской области от 13.12.2021 года по делу № А14-7594/2018¹, в котором суд предложил:

финансовому управляющему – указать причину банкротства должника и подробно обосновать ее с указанием на подтверждающие обстоятельства и документы, документально обосновать вывод об отсутствии у должника признаков преднамеренного банкротства;

должнику – указать причину невозможности исполнения обязательств перед кредиторами, пояснить каким образом планировалось погасить принятые на себя кредитные обязательства, указать на какие цели были потрачены полученные кредитные средства, пояснения документально обосновать, указать источник денежных средств на покрытие расходов на прожиточный минимум и получение денежных средств документально подтвердить.

Указанную тенденцию по пересмотру подхода судов к освобождению граждан от долгов в результате процедуры банкротства мы наблюдаем и на основе статистических данных Судебного департамента при Верховном суде РФ (Приложение № 1).

¹ Информационная система Электронное правосудие. Картотека арбитражных дел [Электронный ресурс]. – Режим доступа : URL : <https://kad.arbitr.ru/Card/3bb67aa6-12fd-45f0-8606-731e4695c0e1> (дата обращения 27.05.2022).

Считаю, что государственным органам нужно вести более активную политику по просвещению населения о процедуре банкротства. Запретить рекламу о так называемом «быстром избавлении от долгов», или ограничить ее, например, обязать рекламодателей указывать в качестве одного из последствий недобросовестного поведения гражданина при применении в отношении него процедуры банкротства отказ суда в освобождении от долгов. Банкротство - важный социальный механизм и информацию о нем должен иметь каждый гражданин.

Также немаловажным фактором является повышение финансовой грамотности населения.

Почти три четверти (74%) россиян в течение последних двух лет брали потребительский кредит (так называемый кредит наличными)¹. Самым тревожным и значимым результатом опроса считают ответ на вопрос, зачем россияне прибегают к заимствованиям.

Около половины (45%) респондентов заявили, что берут новый кредит, чтобы внести платеж по старым обязательствам. То есть люди с высокой долговой нагрузкой уже не могут самостоятельно, без заемных средств обслуживать имеющиеся долги. Что свидетельствует не только о высоком уровне за кредитованности граждан, но и фактически об их преддефолтном состоянии. Отказ в новом кредите может привести к ситуации, когда люди не смогут выплачивать долги.

2) Согласно пункту 1 статьи 213.25 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» все имущество гражданина, имеющееся на дату принятия решения арбитражного суда о признании гражданина банкротом и введении реализации имущества гражданина и выявленное или приобретенное после даты принятия указанного решения, составляет конкурсную массу, за исключением имущества, на которое не может быть обращено взыскание в соответствии с гражданским процессуальным законодательством.

¹Интернет-ресурс Ассоциации российских банков. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: https://arb.ru/b2b/news/okolo_poloviny_zaemshchikov_berut_kredity_dlya_obslyuzhivaniy (дата обращения 12.05.2022).

На практике, особенно в условиях противодействия со стороны должника, финансовому управляющему не всегда удаётся быстро и точно определить всё имущество должника, установить его местонахождение.

Это происходит из-за того, что финансовому управляющему необходимо проверить большой объем информации, а также разослать письменные запросы и получить ответы государственных регистрирующих органов, что занимает время и затрачивает финансовые ресурсы должника. Информация находится в разных базах и не всегда государственные органы предоставляют необходимую информацию как из-за законодательных ограничений, так и из-за правовой неграмотности сотрудников таких органов.

Например, с учетом положений пункта 7 статьи 213.26 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», регулирующих включение в конкурсную массу должника имущества гражданина, принадлежащее ему на праве общей собственности с супругом (бывшим супругом), которое может быть зарегистрировано на имя супруга/супруги, финансовый управляющий получает сведения из регистрирующих органов об имуществе, принадлежащем супругу/супруге должника. Однако, в силу некомпетентности исполнителей на практике финансовый управляющий сталкивается с отказом в предоставлении сведений относительно имущества, принадлежащего супругу/супруге должника.

Также здесь необходимо отметить, что ФЗ «Об актах гражданского состояния» не относит арбитражного управляющего к числу лиц, которым может быть предоставлена информация об актах гражданского состояния в отношении гражданина-должника.

В связи с этим, и в первом, и во втором случае финансовый управляющий вынужден обращаться в суд с ходатайством об истребовании необходимых сведений из того или иного государственного органа.

Это не только увеличивает срок проведения процедуры банкротства, но и возлагает дополнительную нагрузку на суд.

Для решения этой проблемы предлагается создать общую электронную базу данных государственных органов и предоставить доступ к ней арбитражным управляющим по тем гражданам, в процедуре банкротства, которых они утверждены. Это увеличит эффективность работы арбитражных управляющих и уменьшит процессуальные затраты.

Заключение.

В ходе исследования были решены поставленные задачи, цель достигнута. В процессе исследования, подтвердилась выдвинутая в начале исследования гипотеза о том, что исследуемый вид правоотношений требует четкой организации и совершенствования направлений развития.

Проведенный в данной работе анализ современного правового регулирования разрешения споров, связанных с процедурой банкротства граждан, материалов, собранных при прохождении преддипломной практики позволил сделать следующие выводы.

В современной России, после падения Советского союза, возродились рыночные отношения, что потребовало в формировании такого государственного инструмента как банкротство. Для удовлетворения этой

потребности был принят федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 № 127-ФЗ. В котором было сформулировано в силу каких причин должник может быть признан несостоятельным.

В последствие из-за потребностей общества, область применения этого нормативного-акта расширили так в с начала октября 2015 года был введен в действие Федеральный закон «Об урегулировании особенностей несостоятельности (банкротства) на территориях Республики Крым и города федерального значения Севастополя и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 29.06.2015 № 154-ФЗ, этим нормативно-правовым актом правотворец ввел понятие о банкротстве физического лица, раскрыл правила применения механизма в процедуре банкротства физических лиц, а так же изменил порядок банкротства индивидуальных предпринимателей.

Изучая историю становления института банкротства в Российской Федерации, в работе определен момент зарождения механизма банкротства.

Главным условием для существования полноценного и эффективного инструмента для банкротства граждан в государстве является необходимость существования в нем системы рыночной экономики, основанной на принципах свободы предпринимательства, многообразия форм собственности.

Решение о признании человека несостоятельным, является его неспособностью исполнить взятые на себя обязательства перед его работодателем, или выполнить обязанности, возникающие в связи с нарушением срока оплаты обязательных платежей.

Банкротство гражданина есть признанная решением арбитражного суда неспособность гражданина должника полностью выполнить взятые на себя денежные обязательства перед кредитором или удовлетворить обязанность по уплате платежей.

Содержание института банкротства, выражается в двух его признаках: неоплатности и неплатежеспособности. В законодательстве установлено, что

законодатель применяет признак неплатежеспособности как к банкротству лиц, имеющих регистрацию в качестве юридических организаций, так и гражданам, занимающимся предпринимательской деятельностью или не занимающейся таковой. По отношению к последней группе лиц, сущность неплатежеспособности отличается от общепринятых правил, потому что в ней проявляются черты характерные для признака неоплатности.

В рамках данной процедуры выделяют существенные признаки банкротства: отсутствие у гражданина возможности в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и(или) отсутствие у гражданина возможности погасить задолженность по налогам в бюджет и по другим обязательным платежам. Указанное отсутствие возможности по удовлетворению требований превращается в несостоятельность (банкротство) должника по решению арбитражного суда.

Существуют условия, выполнение которых обязательно для открытия производства по делу о банкротстве:

- 1) Не надлежащие исполнение материальных обязанностей лицом, имеющим долги, срок осуществления которых просрочен на квартал;
- 2) Не надлежащие исполнение материальных обязанностей лицом, имеющим задолженность по оплате платежей, срок осуществления которых просрочен на квартал;
- 3) Сумма задолженности должна превышать пятьсот тысяч рублей;
- 4) О соответствии формы и содержания заявления, подаваемым в арбитражный суд, требованиям закона.

Характеризуя институт несостоятельности гражданина, можно использовать следующие классификации:

Первая классификация основана подходом, который устанавливает в каком юридическом состоянии существует должник. Данный подход, позволяет выделить следующие виды несостоятельности (банкротства): банкротство юридического лица и несостоятельность граждан. Он

способствует пониманию какие существуют разновидности данных видов и может проявить их общие черты и различия.

Вторая классификация основана на различиях механизма осуществления процедур банкротства. Она выявляется общий и упрощенный порядок проведения процедур, его соотношение с видами несостоятельности, а также раскрывается основное содержание видов и разновидностей несостоятельности (банкротства).

Изучая законодательство о признании физических лиц несостоятельными, нужно разделять физических лиц на граждан, зарегистрированных в качестве индивидуальных предпринимателей, и на граждан, не имеющих данного статуса по причине что данные категории граждан регулируются разными правовыми правилами закона о банкротстве. Эти особенности выявляются на стадии возбуждения производства по делу о банкротстве физических лиц и заключаются в различии как прав, так и обязанностей лиц при подаче заявления о несостоятельности гражданина, а также различий требований к содержанию заявления, общих правил опубликования уведомления о намеренности обратиться в суд с заявлением о банкротстве.

Суд рассматривает, является ли такое заявление обоснованным, после чего может вынести один из вариантов определений, установленных в пункте 1 статьи 213.6 Закона о банкротстве, на своё усмотрение.

Эти определения условно можно разделить на три группы: в первую входят определения суда о признании необоснованным заявления который суд может оставить без рассмотрения, прекратить производство по делу о банкротстве. Во вторую входят определения суда о признании обоснованным заявления и начала процедуры реструктуризации долгов для должника. Так же суд может вынести решение о признании лица банкротом, после чего начать процедуру реализации имущества.

Существует еще одна разновидность разрешения данной процедуры, если лица, участвующие в деле, смогут достичь договоренностей

разрешающих проблемную ситуацию, то суд выносит определение об подписании между сторонами мирового соглашения, что и прекращает производство по делу. К данному соглашению можно прибегнуть на любой стадии процесса несостоятельности;

- выяснена причина зарождения банкротства физических лиц во вне судебном порядке, которая заключается в большом росте процедур банкротства физических лиц, что создало для арбитражных судов большую проблему в ведении их дел, для решения которой правотворец создал новый механизм вне судебного банкротства;

- установлены факторы наличие которых необходимо для возбуждения данной процедуры, а также специфику подачи и рассмотрения заявления, заключающуюся в том, что заявление подается и рассматривается в МФЦ;

- систематизирована информация, предоставляемая в ЕФРСБ, о лице признанным банкротом и о последствиях такого признания;

- выявлены особенности прекращения такой процедуры, заключающиеся в существовании 2 видов окончания такой процедуры таких как:

1) прекращение процедуры по причине нахождения материальных средств должником, которые покроют его финансовые обязательства полностью;

2) прекращение процедуры в связи с принятием арбитражным судом определения о признании обоснованным заявления о признании гражданина банкротом и введения процедуры реструктуризации долгов.

Определены условия от свойств которых зависит сможет ли должник освободиться от обязательств полностью или частично ими являются: условие при котором должник указал в заявлении денежные средства меньше реального долга перед его кредиторами, условие при котором должник указал в заявлении денежную сумму являющейся большей чем требования кредиторов.

Выделен смысл процедуры заложенный в нее правотворцем при ее создании, который заключается в бесплатности проведения данной процедуры для всех граждан.

По результатам исследования можно сделать выводы о том, что:

- у государства появился правовой инструмент, который реализует возможность гражданина избавиться от долгов путем признания его статуса в суде в качестве несостоятельного, отвечает современным тенденциям в области государственного регулирования общественных отношений, связанных с нарушением исполнения материальных обязанностей, а также положительным образом сказывается на рыночной конъюнктуре, позволяя лицу в случае образования у него задолженности в размере, превосходящем стоимость принадлежащего ему имущества и невозможности погашения этим имуществом его долгов, помогает избавить должника от непосильного бремени посредством проведения в отношении него процедуры объявления его несостоятельным (банкротом);

- исследуя особенности механизма вне судебного банкротства физических лиц можно сделать заключение о том, что законодатель создавал этот законопроект, как еще один полноценный инструмент для урегулирования дел о банкротстве который бы имел свойства, характеризующие его как недорогостоящий и быстрый в применение. А так же был способен решить проблему у арбитражных судов созданную, из-за большого объема дел о банкротстве физических лиц, поступающих в их ведения. Но в результате вышло, что этот инструмент получился больше приспособленным для списания безнадежных задолженностей нежели, чем для реальной процедуры банкротства из-за требований, установленных в нем которые больше предназначены для ограничения лиц, могущих вступить в данную процедуру нежели для разрешения первоначальной проблемы.

В результате проведенного исследования выявлены следующие проблемы и правовые пробелы, существующие в сфере признания гражданина банкротом и приведены пути их решения:

1) Проблема умышленного ухода от погашения долгов.

Анализ статистики показывает, что из года в год увеличивается количество процедур связанных с банкротством физических лиц. Это происходит не только из-за экономических факторов, но и связано с неправильным использованием института банкротства как инструмента в нашем обществе, он используется не как социальный инструмент который освобождает от долгов, а как бизнес, то есть как инструмент зарабатывания денег, что подтверждается многочисленной рекламой по федеральным каналам и в общественных местах. Это приводит к злоупотреблению этим правом у граждан, они набирают долговые обязательства перед банками, которые не собираются удовлетворять и уходят в процедуру банкротства с целью освободиться от долговых обязательств перед этими банками. Но в последнее время судебная практика по таким делам стало применять другой подход и детально рассматривать имеет ли гражданин право освободиться от долгов, детально рассматривать основания освобождения от долгов. Суд узнает почему должник не исполнил денежные обязательства, был ли гражданин трудоустроен во время процедуры, имел ли намерение погасить свою задолженность. Для изменения ситуации необходимо чтобы государственные органы вели более активную политику по просвещению населения о процедуре банкротства. Запретить рекламу о так называемом «быстром снятии долгов», или ограничить ее. На пример обязать указывать какие последствия могут настичь гражданина при вхождении в процедуру банкротства на таких рекламах. Банкротство - важным социальный механизм и информацию о нем должен иметь каждый гражданин.

2) Проблема сбора информации об имуществе гражданина-должника.

Не достаточно урегулирован вопрос, об имуществе должника, составляющем конкурсную массу. На практике финансовому управляющему не всегда удаётся определить всё имущество должника, это происходит из-за того, что управляющему необходимо проверить большой объем информации, а также разослать запросы в государственные органы, что занимает большое

время и затрачивает финансовые ресурсы должника. Информация находится в разных базах и не всегда государственные органы идут на встречу и выдают информацию, из-за правовой неграмотности сотрудников таких органов. Чтобы исправить эту проблему предлагается создать общую базу данных государственных органов в сети интернет для арбитражных управляющих, это увеличит эффективность их работы и уменьшит процессуальные затраты.

Применение на практике предложений по решению данных проблем будет способствовать развитию правовой грамотности общества, служить защите интересов граждан, вошедших в процедуру банкротства и их кредиторов, улучшит эффективность и упростит работу арбитражным управляющим. Лицо, признанное несостоятельным (банкротом), освобождается от долговых обязательств, и получает возможность начать новую и спокойную жизнь без долгов. Институт банкротства граждан является одним из наиболее важных и эффективных способов защиты граждан, попавших в трудное материальное положение.

Список использованных источников

Нормативные правовые акты

1. Конституция Российской Федерации (принята на всенародном голосовании 12 декабря 1993 г.) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ, от 14.03.2020 № 1-ФКЗ) // Собрание законодательства РФ. – 2009. – № 4. – Ст. 445.

2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая : Федеральный от 30.11.1994 № 51-ФЗ (в ред. от 25.02.2022) // Собрание законодательства РФ. – 1994. – № 32. – Ст. 3301.

3. Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации : Федеральный закон от 24.07.2002 г. № 95-ФЗ (ред. от 11.06.2022) // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2002. – № 30. – Ст. 3012.

4. О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части внесудебного банкротства гражданина : Федеральный закон от 31.07.2020 №289-ФЗ // Российская газета. – 2020. – № 174. – от 15 октября.

5. О несостоятельности (банкротстве) : Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ (ред. от 30.12.2021) // Собрание законодательства РФ. – 2002. – № 43. – Ст. 4190.

6. О внесении изменений в Федеральный О несостоятельности (банкротстве) и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части регулирования восстановительных процедур, применяемых в отношении физического лица должника : Федеральный закон от 29.12.2014 г. №476-ФЗ (ред. от 29.06.2015) // Собрание законодательства РФ. – 2015. – № 1 (часть I). – Ст. 29

7. Об урегулировании особенностей несостоятельности (банкротства) на территориях Республики Крым и города федерального значения Севастополя и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации : Федеральный закон от 29.06.2015 г. № 154-ФЗ (ред. 27.07.2017) // Собрание законодательства РФ. – 2015. – № 27. – Ст. 3945.

8. О мерах по поддержке и оздоровлению несостоятельных государственных предприятий (банкротов) и применения к ним специальных процедур : Указ Президента от 14.06.1992 г. № 623 // Ведомости Совета народных депутатов и Верховного Совета РФ. – 1992. – № 25. – Ст. 1419. (утратил силу).

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

10. Об утверждении форм документов, представляемых гражданином при обращении в суд с заявлением о признании его банкротом : Приказ Министерства экономического развития РФ от 05.08.2015 №530 // Российская газета. – 2015. – № 198. – от 04 сентября.

11. Об утверждении форм документов, представляемых гражданином при обращении в суд с заявлением о признании его банкротом : Приказ Минэкономразвития России № 530 от 05.08.2015 // Российская газета. – 2015. – № 198. – от 04 сентября.

12. Об утверждении формы, порядка заполнения и подачи заявления о признании гражданина банкротом во внесудебном порядке : Приказ Министерства экономического развития РФ от 4.08.2020 №497 [Электронный ресурс]. – Режим доступа : URL: // <http://www.consultant.ru> (дата обращения 3.05.2022).

13. О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части внесудебного банкротства гражданина (в части внесудебного банкротства гражданина) : Законопроект № 792949-7 [Электронный ресурс]. – Режим доступа : URL: // <http://www.consultant.ru> (дата обращения 3.05.2022).

Материалы судебной практики

14. О некоторых вопросах, связанных с введением в действие процедур, применяемых в делах о несостоятельности (банкротстве) граждан : Постановлении Пленума Верховного Суда Российской Федерации : Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 13.10.2015 №45 // Российская газета. – 2015. – № 235. – от 19 октября.

15. Постановление Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ № 25 от 22.06.2006 (ред. от 06.06.2014) «О некоторых вопросах, связанных с 92 квалификацией и установлением требований по обязательным платежам, а также санкциям за публичные правонарушения в деле о банкротстве» [Электронный ресурс]. – Режим доступа : URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 3.05.2022).

16. Постановление Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ № 63 от 23.07.2009 (ред. от 06.06.2014) «О текущих платежах по денежным обязательствам в деле о банкротстве» [Электронный ресурс]. – Режим доступа : URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 3.05.2022).

17. Постановление Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ № 91 от 17.12.2009 (ред. от 06.06.2014) «О порядке погашения расходов по делу о банкротстве» [Электронный ресурс]. – Режим доступа : URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 3.05.2022).

18. Постановление Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ № 35 от 22.06.2012 «О некоторых процессуальных вопросах, связанных с рассмотрением дел о банкротстве» [Электронный ресурс]. – Режим доступа : URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 3.05.2022).

19. Постановление Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ № 11 от 25.01.2013 «Об уплате налога на добавленную стоимость при реализации имущества должника, признанного банкротом» [Электронный ресурс]. – Режим доступа : URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 3.05.2022).

20. Постановление Восемнадцатого арбитражного апелляционного суда от 01.02.2016 № 18АП-15557/2015 по делу № А76-24640. [Электронный ресурс]. – Режим доступа : URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 3.05.2022).

21. Постановление Первого арбитражного апелляционного суда от 11.02.2016 по делу № А79-9780/2015. [Электронный ресурс]. – Режим доступа : URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 3.05.2022).

22. Обзор практики рассмотрения арбитражными судами споров, связанных с заключением, утверждением и расторжением мировых соглашений в делах о несостоятельности (банкротстве) : Информационное письмо Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ № 97 от 20.12.2005. [Электронный ресурс]. – Режим доступа : URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 3.05.2022).

23. Обзор практики применения арбитражными судами статьи 10 Гражданского кодекса Российской Федерации» : Информационное письмо Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ № 127 от 25.11.2008. [Электронный ресурс]. – Режим доступа : URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 3.05.2022).

Научная и специальная литература

24. Алфёрова Л.М. Несостоятельность (банкротство) физических лиц: тенденции развития механизма банкротства граждан: Монография / Л.М. Алфрова. – М.: Статут, 2018. – 268 с.

25. Единый федеральный реестр юридически значимых сведений о фактах деятельности юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и иных субъектов экономической деятельности [Электронный ресурс]. – Режим доступа : URL: <https://download.fedresurs.ru/news/> (дата обращения 27.05.2022).

26. Информационная система Электронное правосудие. Картотека арбитражных дел [Электронный ресурс]. – Режим доступа : URL: <https://kad.arbitr.ru> (дата обращения 27.05.2022).

27. Информационное агентство ТАСС [Электронный ресурс]. – Режим доступа : URL: <https://tass.ru/ekonomika/13424235> (дата обращения 27.05.2022).

28. Интернет-ресурс Ассоциации российских банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа : URL: <https://arb.ru/b2b/news> (дата обращения 27.05.2022).

29. Кораев К.Б. Неплатежеспособность. Новый институт правового регулирования финансового оздоровления и несостоятельности (банкротства): монография / К.Б. Кораев. – М.: Проспект, 2017. – 198 с.

30. Официальный интернет-портал правовой информации [Электронный ресурс]. – Режим доступа : URL: <https://www.pravo.gov.ru> (дата обращения 27.05.2022).

31. Судебная статистика на сайте Судебного департамента при Верховном Суде РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа : URL: <http://www.cdep.ru> (дата обращения 27.05.2022).

Приложение № 1

**Основания неприменения правил об освобождении гражданина
(не имеющие статус индивидуального предпринимателя) от исполнения
обязательств:**

Основания	год		
	2019	2020	2021
Гражданин привлечен к уголовной или административной ответственности за неправомерные действия при банкротстве, преднамеренное или фиктивное банкротство	62	98	113
Гражданин не предоставил необходимые сведения или предоставил недостоверные сведения финансовому управляющему или суду	366	398	665
При возникновении или исполнении обязательства, на котором основывались требования в деле о банкротстве, гражданин действовал незаконно	326	423	610