

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**
(Н И У « Б е л Г У »)

ЮРИДИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ

КАФЕДРА ТРУДОВОГО И ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОГО ПРАВА

**ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКРОТСТВА
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

Выпускная квалификационная работа
обучающегося по магистерской программе «Правовое сопровождение
бизнеса (бизнес-юрист)», направления подготовки 40.04.01 Юриспруденция,
заочной формы обучения, группы 01001662
Нарыковой Виктории Николаевны

Научный руководитель:
заведующий кафедрой трудового и
предпринимательского права,
доцент, к.ю.н.
Синенко В.С.

Рецензент:
судья Белгородского
областного суда
Скокова Д.И.

БЕЛГОРОД 2018

Оглавление

Введение	3
Глава 1 Общая характеристика правового регулирования банкротства физических лиц.....	12
1.1. Развитие законодательства о несостоятельности (банкротства) физических лиц в Российской Федерации.....	12
1.2. Основания и условия признания физического лица банкротом	20
Глава 2 Порядок проведения процедуры банкротства физических лиц.....	28
2.1. Подготовка документов и направление в суд для проверки обоснованности заявления о признании гражданина РФ несостоятельным (банкротом)	28
2.2. Лица, участвующие в делах о банкротстве.....	45
2.3. Процедура банкротства физических лиц при ипотеке.....	51
2.4. Последствия процедуры банкротства физических лиц	55
ГЛАВА 3. ПРОБЛЕМЫ ПРИМЕНЕНИЯ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА О НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ (БАНКРОТСТВЕ) ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ	59
3.1 Практика применения законодательства о банкротстве физических лиц – типичные ошибки.	59
3.2. Некоторые пути решения проблем применения законодательства о несостоятельности (банкротстве) физических лиц.....	68
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	74
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.....	77

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность исследования обуславливается тем, что с появлением процедуры банкротства физических лиц стало возможным справедливое и соразмерное распределение средств должника между кредиторами, а также освобождение людей, попавших в сложную жизненную ситуацию от непосильного долгового бремени. В связи с принятыми поправки к Федеральному закону «О несостоятельности» (банкротстве), касающимися института банкротства физических лиц, с 01 октября 2015 года стало возможным признавать граждан Российской Федерации несостоятельными (банкротами) и как, следствие снизить долговое бремя перед кредиторами. Проблема несостоятельности должника является одной из наиболее актуальных проблем права и имеет вековую историю.

Ранее проблема денежных обязательств граждан разрешалась без использования механизмов банкротства, но в настоящее время процедура банкротства физических лиц перешла из теории в практику и поэтому нуждается как в теоретическом, так и в практическом совершенствовании.

В настоящее время наблюдаются большой процент населения с высокими показателями долгов по кредитам. Возможность применения закона о банкротстве на практике, стала необходимым инструментом для людей, попавших в сложную финансовую ситуацию.

До введения в действие положений ФЗ «О несостоятельности» (банкротстве) кредиторы гражданина-должника использовали различные юридические инструменты воздействия на должника с целью возврата задолженности. Однако, высокие процентные ставки по кредитам, безработица, сложный экономический в стране, привело к тому, что меры воздействия на должников стали неэффективными.

В данной работе исследованы отношения, возникающие в рамках процедуры несостоятельности (банкротства) физических лиц, а также рассматриваются основные понятия института несостоятельности,

субъектный состав отношений, положения, касающиеся процедур банкротства и проблемы законодательного и правоприменительного регулирования.

Нормы Федерального Закона «О несостоятельности (банкротстве)» в части банкротства физических лиц определяют условия признания гражданина банкротом, этапа процедуры, а также последствия признания банкротом, что позволяет лицам, оказавшимся в сложной финансовой ситуации применить законные методы освобождения от долгов, соблюдая при этом, права и законные интересы всех кредиторов.

Статистические данные Банка России указывают о том, что по итогам 2017 года задолженность физических лиц достигла 12,1 трлн руб., увеличившись за год на 12,6%. Но доля просроченной задолженности составила 7% (846,6 млрд руб.) – последний раз такой низкий уровень наблюдался в начале 2015 года.

Закон «О несостоятельности (банкротстве)» является новым инструментом борьбы с неплатежеспособностью населения, правоприменительная практика только формируется, с каждым годом процент обращений в суд и окончанных дел по делам о несостоятельности граждан растет, поэтому его анализ представляет повышенный научный интерес при исследовании.

Процедура банкротства физических лиц в России пока не является отлаженным механизмом. Слишком мало времени прошло с момента введения новых законодательных норм. Тем не менее, каждому человеку, решившемуся на признание банкротства, нужно четко понимать его суть. Основное значение имеет понимание правовых последствий такого статуса. Признание банкротства физических лиц сопровождается множеством нюансов. Имеет значение размер задолженности, длительность задержки выплат и прочее.

«Закон о банкротстве физических лиц» на деле является поправками к «Закону о несостоятельности», которые направлены в первую очередь на

регулирование отношений между гражданами и банками, официальными кредитными организациями, коллекторами. Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ касается не только предприятий и бизнесменов, которые осуществляют свою деятельность не имея образования юридического лица, но и обычных людей.

Степень разработанности темы магистерской диссертации. В настоящее время выбранная тема встречается в работах многих известных юристов, так как институт банкротства граждан применяется сравнительно недавно и, зачастую, в правоприменительной практике возникает множество спорных ситуаций, вследствие чего, требует продуманного эффективного правового регулирования. Вопросы банкротства физических лиц рассматриваются в трудах Алексеева А.А., Ерофеева А.А., Карсеева З.В., Кузнецова С.А., Некрасова О.С., Попова Е.Ю., Стасюк И.В., Телюкина М.В., Гусева С.Э., Тарасова М.В. и другие. В трудах названных авторов исследовались как общетеоретические, так и практические проблемы законодательства о несостоятельности (банкротстве) физических лиц в Российской Федерации.

Объектом работы являются общественные отношения, возникающие при проведении процедур банкротства физических лиц.

Предметом исследования являются нормативно - правовые акты, регламентирующие процедуры банкротства физических лиц.

Цель работы заключается в комплексном исследовании института банкротства физических лиц в условиях применения гражданского законодательства, регулирующего данную отрасль. Цель исследования данной работы определяет **следующие задачи**:

- рассмотреть статус физического лица как субъекта банкротства;
- сделать анализ развития законодательства о несостоятельности (банкротстве) физических лиц в Российской Федерации;
- определить основания и условия признания физического лица банкротом;

-провести исследование порядка проведения процедур банкротства физических лиц;

- обозначение существующих проблем правового регулирования и правоприменительной практики.

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.

Теоретическая основа исследования. Автором были использованы труды Алексеева А.А., Ерофеева А.А., Карсеева З.В., Кузнецова С.А., Некрасова О.С., Попова Е.Ю., Стасюк И.В., Телюкина М.В., Агишева А.Р., Аксенов И.А., Гревцова О.А. и другие. Научная и практическая значимость исследования заключается в возможности дальнейшего применения отдельных положений, сформулированных в данной работе в научных работах на тему банкротства физических лиц.

Нормативно-правовая основа. При написании данной работы были исследованы нормативно - правовые акты, регламентирующие отношения, складывающиеся при проведении банкротства физических лиц, в частности: Конституция РФ, Гражданский кодекс РФ, ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» и иные федеральные законы и других нормативные акты. Постановления Пленума ВС, а также Обзоры практики при применении норм о несостоятельности являются эмпирической базой исследования при подготовке данной работы.

Научная новизна магистерской диссертации. Научная новизна заключается в том, что в работе дается подробный проблем правового регулирования при применении процедур банкротства физических лиц в Российской Федерации.

Положения, выносимые на защиту:

Под банкротством физического лица понимается комплекс мер и условий, в результате которых человек может избавиться от непосильного долгового бремени в соответствии с действующим законом о несостоятельности. То есть реализовать право на признание банкротства может любой человек. Но для этого нужно соответствовать указанным в законе признакам. Нормы ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» о гражданина направлены, прежде всего, на соблюдение баланса интересов должника и кредиторов при проведении процедуры банкротства физического лица, а также снижению процента неплатежеспособного населения в стране с использованием законных инструментов.

Институт банкротства физических лиц в России является достаточно уязвимым, так как имеет небольшую историю с момента внедрения, однако, с момента вступления в силу было внесено несколько изменений, которые разрешили возникшие вопросы правоприменительной практики. В сложившейся ситуации нельзя умалять работы не только Пленума ВС РФ в части дачи разъяснений по вопросам применения отдельных положений законодательства, но и судей, а также юристов, которые при постоянно увеличивающемся количестве и сложности дел применяют законодательно установленные инструменты для соблюдения баланса интересов сторон при разрешении спора. Процедура банкротства является сложным механизмом, при проведении которой применяются не только нормы специального закона, но и нормы гражданского, семейного, наследственного права.

В целях совершенствования положений законодательства о банкротстве физических лиц предлагается внести в Закон о банкротстве следующие дополнения:

1. Статью 213.3 дополнить пунктом 2.1. в следующей редакции:
«Супруги, имеющие имущество в совместной собственности при наличии общих обязательств вправе подать в арбитражный суд единое заявление о признании их банкротами в случае предвидения банкротства при наличии

обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что они не в состоянии исполнить денежные обязательства и (или) обязанность по уплате обязательных платежей в установленный срок, при этом супруги отвечают признакам неплатежеспособности и (или) признакам недостаточности имущества». Введение данной нормы позволит установить понятие совместного банкротства супругов, упростит порядок реализации совместного имущества супругов.

2.Главу 2 «Предупреждение банкротства» дополнить статьей 30.1. «Меры по предупреждению банкротства граждан» и изложить ее в следующей редакции.

П.1.«Гражданин, кредитор, уполномоченный орган в случаях, предусмотренных федеральным законом, обязаны принимать своевременные меры по предупреждению банкротства граждан».

П.2.«В целях предупреждения банкротства граждан-должников до момента подачи в арбитражный суд заявления о признании гражданина-должника банкротом следует принять меры, предусматривающие применение процедуры реструктуризации задолженности и мирового соглашения, направленные на восстановление платежеспособности должника».

П.3.«В целях предупреждения банкротства граждан-должников возложить на граждан-заёмщиков обязанности страховать риски возможного наступления несостоятельности». Обязанность принятия мер по предупреждению банкротства позволит предотвратить негативные последствия банкротства, как для самого гражданина, так и для его кредиторов. Именно в целях предупреждения банкротства до момента подачи в арбитражный суд заявления о признании должника банкротом принимают меры, направленные на восстановление платежеспособности должника, что впоследствии позволит избежать появления признаков банкротства.

3. Статью 213.3 Закона о банкротстве «Возбуждение производства по делу о банкротстве гражданина» дополнить пунктом 3 и 4 следующего содержания:

П.3.«Заявление о признании гражданина банкротом принимается арбитражным судом при условии, если гражданин-должник в случае возникновения признаков неплатежеспособности, установленных (п.2,3 ст. 72 213.6 Закона о банкротстве) направил сведения о наличии признаков банкротства кредиторам, уполномоченным органам.

П.4.«Заявление о признании гражданина банкротом принимается арбитражным судом при условии если, кредитор, уполномоченный орган до подачи заявления об банкротстве предварительно уведомили гражданина – должника о намерении подать заявление о его банкротстве . Данные положения возлагают на кредитора обязанность по уведомлению гражданина о намерении подать заявление о его банкротстве до обращения в арбитражный суд , а на должника возлагается обязанность по уведомлению кредитора о возникновении признаков неплатежеспособности. Указанные меры также должны способствовать предотвращению банкротства гражданина.

4. Статью 7 Закона о банкротстве «Право на обращение в арбитражный суд» дополнить пунктом 2.2.и пунктом 2.3:

П.2.2.«Право на обращение в арбитражный суд возникает у конкурсного кредитора - кредитной организации, при условии предварительного, не менее чем за 30 календарных дней до обращения в арбитражный суд, уведомления гражданина о намерении обратиться с заявлением о признании его банкротом».

П.2.3.«Право на обращение в арбитражный суд возникает у конкурсного кредитора - кредитной организации, при условии предварительного урегулирования спора путем согласования или переговоров с гражданином». Указанные положения вводят обязанность досудебного урегулирования споров между сторонами, а также

устанавливают порядок обращения в арбитражный суд кредиторов с заявлением о признании гражданина банкротом только после предварительного уведомления об этом гражданина. Обращает на себя внимание тот факт, что кредиторами, а также самим должником на досудебной стадии могут быть заключены различные виды соглашений о порядке и сроках осуществления мероприятий, направленных на предотвращение банкротства гражданина.

5. Несоблюдение мер по предупреждению банкротства признать видом административного правонарушения и установить административную ответственность граждан и конкурсных кредиторов, уполномоченных органов за несоблюдение мер по предупреждению банкротства, что будет способствовать надлежащему исполнению требований Закона о банкротстве.

Таким образом, можно прийти к выводу, что проблемы, которые выявляются в правоприменительной практике, являются импульсом к внесению изменений в законодательное регулирование различных институтов, в том числе и в ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)». Безусловно, в процессе реформирования и дачи разъяснений по поводу применения правовых норм наблюдается положительная динамика в части единообразия судебной практики, но, к сожалению, проблемы существуют и в настоящее время. Отсутствие конкретных запретительных механизмов упреждающих недобросовестное поведение участников процесса не позволяет должным образом соблюсти баланс интересов сторон. Одной из актуальных проблем является проведение процедуры банкротства в разрезе семейных правоотношений, в частности при определении совместно нажитого имущества и его разделу с целью недопустимости злоупотребления правом. Скорее всего, в законодательство о банкротстве физических лиц будут внесены изменения, обусловленные обстоятельствами, возникающими в ходе рассмотрения дел о несостоятельности граждан. Постоянные новшества в различных отраслях права также обуславливают внесение изменений в законодательство о банкротстве граждан.

Апробация результатов магистерского исследования. Результаты магистерского исследования прошли апробацию в рамках двух опубликованных статей. 1) Общая характеристика правового регулирования банкротства физических лиц. «Наука и образование без границ – 2018» Польша. Сроки проведения: 07-15.12.2018. Статья размещена в БД РИНЦ в журнале «Уральский научный вестник» (ISSN 1561-6908) № 12, том 2.

2) Проблемы применения законодательства о несостоятельности (банкротстве) физических лиц «Наука и образование без границ – 2018» Польша. Сроки проведения: 07-15.12.2018. Статья размещена в БД РИНЦ в журнале «Уральский научный вестник» (ISSN 1561-6908) № 12, том 2.

Структура магистерской диссертации обусловлена целью и задачами настоящей работы и включает в себя введение, три главы, заключение и список используемой литературы.

ГЛАВА 1 ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ БАНКРОТСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

1.1. Развитие законодательства о несостоятельности (банкротстве) физических лиц в Российской Федерации

1 октября 2015 года вступил в законную силу Федеральный закон от 29.06.15 № 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», в соответствии с которым в статью 25 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ), в Федеральный закон от 26.10.02 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Закон о банкротстве) и иные нормативные акты внесены изменения, предусматривающие возможность признания банкротом гражданина РФ¹.

Молодые ученые-юристы справедливо подчеркивают, что внедрение в законодательство России возможности признания несостоятельным должника-физического лица является уверенным шагом в социальном и экономическом совершенствовании страны. Большая часть представителей научного сообщества сходятся на том мнении, что банкротство граждан является новинкой для российского правового порядка. Е.В. Шолохова в своей статье указывает, что целью ее работы является изучение особенностей нового для Российской Федерации правового института несостоятельности (банкротства) граждан как механизма урегулирования правовых отношений между гражданами-должниками и кредиторами².

¹Володкина А.И. Особенности возбуждения дел о банкротстве граждан // Информационно-аналитический журнал «Арбитражные споры». 2016. № 3. С. 81.

²Шолохова Е.В. Несостоятельность (банкротство) гражданина как правовой инструмент обеспечения финансовой стабильности в Российской Федерации // Современный юрист. 2016. № 3. С. 27.

Длительное время вопрос о признании банкротом граждан, не являющихся индивидуальными предпринимателями, оставался без рассмотрения¹. Примечательно, что Закон о банкротстве сразу в своей первоначальной редакции содержал главу X, нормы которой регулировали особенности банкротства граждан. Но данная процедура не принималась в силу пункта 2 статьи 231 Закона о банкротстве, который гласил, что «предусмотренные законом положения о банкротстве граждан, не являющихся индивидуальными предпринимателями, вступают в силу со дня вступления в силу федерального закона о внесении соответствующих изменений и дополнений в федеральные законы»². Таким образом, законодатель, с одной стороны, предоставил сам себе отсрочку во введении данного правового института, а с другой — дал некое обещание, анонс его грядущих замыслов.

Одной из причин введения банкротства граждан традиционно определяют экономический кризис 2008 года, в рамках событий которого многие граждане-заемщики, прежде всего по кредитам, предоставленным в иностранной валюте, больше не могли исполнять свои денежные обязательства перед банками, так как их долг из-за резкого скачка валют увеличился в геометрической прогрессии. В России появилась большое количество граждан, оказавшихся в сложной финансовой ситуации и не способных в срок погасить свои задолженности перед кредиторами³. Однако этого не произошло. По мнению А.А. Алексеева это было вызвано тем, что «кризис 2008 года достаточно быстро прошел, серьезной девальвации рубля

¹Агишева А.Р., Аксенов И.А., Гревцова О.А. и др.; под ред. Гуреева В.А. Банкротство физических лиц. Часть I. Основные изменения в законодательстве о несостоятельности (постатейный). М., 2015. Вып. 19. С. 111.

²Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 № 127-ФЗ // КонсультантПлюс: справ.правовая система. Версия Проф. Электрон.дан. М., 2017. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том.гос. ун-та.

³Алексеев А.А. Проблемы и особенности введения института несостоятельности (банкротства) физических лиц в России // Имущественные отношения в Российской Федерации. 2016. № 4. С. 76.

удалось избежать, цены на нефть во второй половине 2009 года вернулись на высокий уровень, и экономическая ситуация в стране стабилизировалась».

С конца 2013 года в России наблюдался экономический кризис, причиной которого являлось ослабление российского рубля по отношению к иностранным валютам¹. В настоящее время с микрокредитными организациями постепенно сталкивается все большее количество граждан, нуждающихся в немедленном удовлетворении своих острых финансовых потребностей. Таким кредитам характерен большой процент по сравнению не только с ключевой ставкой Центрального банка, но и со средними рыночными показателями банковских кредитных ставок².

В своих трудах П.В. Хлюстов обращает внимание на тот факт, что в большинстве цивилизованных стран банкротство, как процедура помощи гражданам-должникам существует довольно длительное время. Суть идеи банкротства физического лица крайне проста — дать возможность должнику начать жить с чистого листа³.

Согласно статье 7 Конституции Российской Федерации Российская Федерация – социальное государство, политика которого направлена на создание условий, обеспечивающих достойную жизнь и свободное развитие человека⁴. Напрашивается вывод о том, что закрепление процедуры банкротства в отношении физических лиц в действующей системе правового регулирования нужно рассматривать не как право законодателя, а как его обязанность. Провозглашение России социальным государством - не есть констатация факта построения такового, а закрепление общественно значимой цели на уровне основного закона страны. Как видится механизм

¹Кораев К.Б. Новеллы законодательства о банкротстве гражданина-потребителя / К.Б. Кораев // Закон. - 2015. - № 3. - С. 11.

²Кузнецов С.А. Основные проблемы правового института несостоятельности (банкротства) / С.А. Кузнецов // Инфотропик Медиа. - 2015. - С. 12.

³Хлюстов П.В. «Потребительское» банкротство // ЭЖ-Юрист. 2016. № 2. С. 14.

⁴Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ) // КонсультантПлюс: справ.правовая система. Версия Проф. Электрон.дан. М., 2016. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том.гос. ун-та.

банкротства физических лиц можно расценивать как проявление социальной политики государства, так как в идеальном варианте данный закон должен служить лишь добросовестным гражданам, попавшим в тяжелое положение в силу объективных причин, чьи усилия на преодоление препятствий самостоятельно не увенчались успехом. Использование закона исключительно в корыстных целях должно расцениваться как серьезное злоупотребление гражданскими правами, отчего законодатель и устанавливает не только частноправовую, но и публичную ответственность недобросовестных банкротов.

Между тем, И.А. Стасюк указывает на то, что «законодательство о банкротстве физических лиц не предполагает и не должно предполагать процедуру банкротства в качестве бюрократического механизма засвидетельствования отсутствия имущества и невозможности расплатиться с долгами»¹. Но, к сожалению, в России уже есть наклонности к тому, что банкротство физических лиц рассматривается как юридическое списание долгов. Верховный Суд Российской Федерации в определении от 23.01.2017 № 304-ЭС16-14541 по делу № А70-14095/2015 указал на то, что суды не имеют права прекращать производство по делу о банкротстве физического лица в случае, если у него отсутствует какое-либо имущество для погашения требований кредиторов.

В период затяжного экономического кризиса, снижения доходов граждан, повышения уровня безработицы, наличие огромного числа потенциальных банкротов (лиц не в состоянии справиться с бременем долгов) появление в Законе о банкротстве положений о банкротстве граждан указывает на то, что «потребительское банкротство — благо для добросовестного гражданина». Процесс разработки механизма потребительского банкротства был весьма длительным, что обусловлено правовой проблемой, ориентированной на расширение возможностей

¹Стасюк И.В. Прокредиторские и продолжниковские аспекты законодательства о банкротстве // Предпринимательское право. Приложение «Право и Бизнес». 2016. № 3. С. 16 – 18.

урегулирования задолженности физических лиц и на определение правовых оснований для предоставления рассрочки на уплату долга гражданину-должнику, в отношении которого возбуждено дело о банкротстве. Высший Арбитражный Суд Российской Федерации в период своего существования возражал против создания подобных институтов для граждан, поскольку опасался увеличения количества дел в арбитражных судах.

Не стоит спорить с тем, что возможность гражданина, не способного справиться с образовавшейся задолженностью, быть признанным банкротом есть благо. Об этом наглядно свидетельствует зарубежный опыт. В нашей стране данный институт, в первую очередь, необходим для снятия экономической напряженности. Скорее всего, это не благое намерение законодателя оптимизировать законодательство о банкротстве, а вынужденная мера.

Политика в сфере банкротства физических лиц должна иметь социальную направленность. Тем не менее, в литературе есть и иные точки зрения относительно природы института банкротства физических лиц¹.

С.А. Карелина и И.В. Фролов в своей работе указали, что те, кто считают процедуру банкротства физических лиц принятой в интересах граждан – заблуждаются. В качестве примеров таких заблуждений авторы указали:

- 1) банкротство граждан предназначено для бедных слоев населения;
- 2) банкротство гражданина невозможно без наличия у него долга в сумме не менее 500 000 рублей;
- 3) механизм банкротства граждан вводится для оказания поддержки самих граждан.

По мнению вышеуказанных авторов, основной целью введенного 1 октября 2015 года на территории нашей страны института банкротства граждан является не оказание поддержки гражданам-должникам, а :

¹Пономарева О. Слишком много оценочных понятий/ О. Пономарева// ЭЖ-Юрист. - 2015. - № 44. - С. 66.

«1) удовлетворение стремления банковского сектора остановить рост задолженности граждан по кредитным обязательствам;

2) выполнение кредитными организациями требований Банка России в отношении ужесточения требований по долгам с просрочкой более 90 дней.

Однако этот вывод вступает в определенное противоречие с изначально заявленным основным предназначением данного института – оказание помощи должникам.

И.В. Фролов выделяет следующие причины, по которым законодатель так долго и неуверенно вводил в действие нормы, регулирующие банкротство граждан:

«во-первых, за столь длительный срок законодатель так и не выработал ясных и непротиворечивых норм банкротства гражданина, состоящих из четко структурированных и сформулированных правовых конструкций;

во-вторых, все попытки введения в реальную юриспруденцию механизмов банкротства гражданина терпели крах из-за неготовности самих должников, общества, государственного аппарата и субъектов профессиональной деятельности к системе реабилитационных мероприятий по отношению к финансово несостоятельным физическим лицам. Необходимо четко понимать, что банкротство гражданина является строго социально-правовым реабилитационным институтом, который принципиально отличается от ликвидационных механизмов банкротства субъектов предпринимательской деятельности в России;

в-третьих, правовая и финансовая системы страны до последнего времени все еще справлялись с объемом просроченной денежной задолженности граждан без механизмов банкротства, так как суммарный объем указанной задолженности не обладал свойством критичности для национальной экономической и финансовой систем страны».

Принятие положений ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» регламентирующих процедуру банкротства физических лиц о банкротстве стало революционным шагом во внедрении данной процедуры в нашей

стране. Еще задолго до принятия данного закона экспертным сообществом обращалось внимание на желательность введения банкротства физических лиц¹. Заслуживает внимания тот факт, что возможность применения процедур банкротства физических лиц затронуло интересы в среднем 500-600 тысяч российских граждан, оказавшихся в сложной жизненной ситуации и испытывающих материальные трудности с исполнением своих долговых обязательств. Объем долгового бремени, по различным оценкам, к январю 2018 года составил 32 миллиарда рублей. На начало 2018 года на 100000 населения России приходится 34 гражданина, признанных банкротами.

Проанализировав данные Судебного департамента при Верховном Суде Российской Федерации, статистического бюллетеня Единого федерального ресурса сведений о банкротстве можно прийти к выводу, что данная процедура приобретает спрос. На протяжении каждого года наблюдается рост числа подаваемых гражданами заявлений о признании их банкротами². За два с половиной года число россиян, которые подали заявления, достигло 88 000 человек. С введением процедуры реализации имущества гражданина из общего числа поданных заявлений арбитражными судами было удовлетворено 50405 заявлений о банкротстве физических лиц и индивидуальных предпринимателей. За период 2015-2017 годов было завершено 14871 процедур реализации имущества гражданина, из которых только в 85-90% случаев должники смогли полностью освободиться от своих обязательств.

Приведенные статистические наблюдения не могут не наводить на мысль о том, что банкротство граждан-физических лиц в большей степени отвечает интересам должника, а не кредитора. Лишь у одного из десяти

¹Попов Е.Ю. Банкротство физического лица: эволюция и перспективы институционального оформления в современной России // Экономический анализ: теория и практика. 2011. № 8 (215). С. 51-59.

²Терещенко Т.А. На опережение: Верховный Суд высказался по отдельным вопросам процедуры несостоятельности (банкротства) граждан// Т.А. Терещенко, О.Е. Ганюшин // Закон. - 2015. - №12. - С. 11.

граждан исход банкротного дела может быть неудачен. Вряд ли 90 % населения можно назвать добросовестными должниками, что крайне противоречит тому, как видит их правоприменитель. Все же вопрос о том, на чьей же стороне стоит закон о банкротстве остается дискуссионным. Однако, в силу статистики, полагать, что должнику, являющемуся физическим лицом, предоставлены некие преимущества в деле о банкротстве, уже имеются достаточные основания, по крайней мере на практике.

Процедура банкротства граждан в России, перспективность её проведения вполне понятна. Например, одним из основополагающих направлений является сохранение единственного жилья, принадлежащего должнику-банкроту. Необходимо учесть, что при применении данной процедуры с должника станет возможным списание всех долгов, составляющих основной долг и финансовые санкции за просрочку исполнения взятых на себя обязательств, появится возможность прекратить обременительный статус заемщика, так как после признания судом гражданина банкротом прекращаются действия по взысканию, неустойки, пени и штрафы больше не начисляются. Институт банкротства физических лиц призван изменить ситуацию, которая складывается на рынке потребительского кредитования и имеет тенденцию к ухудшению¹. В конечном итоге, усовершенствованные нормы о банкротстве физических лиц призваны обеспечивать баланс между интересами должника, арбитражного управляющего, кредиторов, государства, не нарушая данный принцип и не создавая перевес в сторону защиты интересов какого-либо участника правоотношений. Безусловно, создание отдельного механизма специального правового обеспечения банкротства физических лиц является важным шагом на пути к построению правового государства, но в настоящее время его явно недостаточно для регулирования сложной системы общественных отношений, вследствие чего, некоторые положения подлежат доработке и изменению.

¹Попондопуло В.Ф. Банкротство граждан: материальноправовые и процессуальные аспекты / В.Ф. Попондопуло, Е.В. Слепченко // Законы России: опыт, анализ, практика. - 2015. - № 9. - С. 11.

Таким образом, внедрение института банкротства физических лиц несомненно станет важным этапом в формировании финансового рынка России, который позволит гражданам освободиться от бремени долгов и станет катализатором к положительной динамике изменения ситуации в стране. Безусловно, существует возможность злоупотреблений со стороны недобросовестных заемщиков, в таких условиях законодателю необходимо учесть риски кредиторов при разработке механизма для сохранения общественно значимого баланса между ними и интересами должников.

Законодательство, регулирующее банкротство граждан, не находится в конечной фазе своего развития. Отдельные вопросы применения норм о банкротстве граждан остаются дискуссионными или вовсе неразрешенными¹. Дальнейшее развитие законодательства о банкротстве физических лиц и судебной практики не должно диктоваться только социально-экономических показателями. Нормотворчество в данном правовом срезе должно отвечать требованиям эффективности, разумности и справедливости, а также строго следовать принципу соблюдения прав и законных интересов сторон и заинтересованных лиц, в том числе не участвующих в деле о банкротстве.

1.2. Основания и условия признания физического лица банкротом

В Российской Федерации с каждым годом становится все востребованнее банкротство физического лица. Оно является самым рациональным способом для решения вопросов, а также возникающих проблем с образовавшимися у граждан долговыми обязательствами.

¹Скуратовская М.М. Особенности прекращения производства по делу о банкротстве гражданина в связи с заключением мирового соглашения / М.М. Скуратовская // Законы России: опыт, анализ, практика. -2015. - № 9. - С.11.

Благодаря вступившему в законную силу в 2015 году Федеральный закон N 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»¹ более 30 тысяч граждан успели удачно освободиться от образовавшихся у них кредитов. Такая возможность стало открытой большому количеству должников, которые не выполняют кредитные обязательства.

Начиная с 2015 года любой гражданин Российской Федерации имеет возможность пройти процедуру оформления банкротства. После этого физическое лицо получает статус банкрота, то есть лица, которое не имеет возможности выполнять взятые на себя платежные обязательства. Но для этого важно, чтобы гражданин отвечал определенным требованиям, указанным в Федеральном законе N 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

Согласно закону о банкротстве физических лиц, любой должник, чья степень доходов не позволяет своевременно уплачивать платежи по кредитам, имеет право обратиться к этому способу решения своих финансовых трудностей².

Должник обязательно должен подать заявление о банкротстве при совпадении двух условий:

- если после погашения очередного платежа одному кредитору у заемщика нет возможности рассчитаться с остальными.
- если общая сумма долга превышает 500 000 рублей.
- если сумма долга меньше, или должник понимает, что скоро у него не будет возможности уплачивать денежные средства, то необходимо с заявлением обратиться в арбитражный суд о его несостоятельности.

Важно заметить, что закон о банкротстве физических лиц обязывает такого должника обратиться в суд в течение месяца с момента, когда он узнал или должен был узнать об этом обстоятельстве.

¹Федеральный закон от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)». В ред. Федерального закона от 28 декабря 2010 г. № 429-ФЗ. // Собрание Законодательства Российской Федерации. 2002. Ст. 4190.

² Кирилловых А.А. Банкротство гражданина: перспективы развития правового института // Законодательство и экономика. 2011. № 3. С. 32 - 38.

Процедура банкротства физического лица занимает довольно много времени, а успешное прохождение в большинстве случаев гарантировано при своевременном ознакомлении с рядом особенностей. У будущего банкрота могут возникнуть множество трудностей, одна из которых - это подготовка необходимых документов. Для того чтобы в суде было рассмотрено заявление и суд признал гражданина банкротом, ему необходимо предоставить перечень необходимых, для этого документов. Одни из которых можно получить через систему интернет, а часть отправляя запросы кредиторам на получение копий кредитных договоров и справок о задолженности.

Следует учитывать, что со сбором документов медлить не стоит, так как у некоторых документов может истечь срок их действия, пока будут подготавливаться другие документы. Необходимо заметить, что банкротство - это не только непростая, но и довольно дорогая юридическая процедура. Должнику потребуется предоставить квитанцию об оплате государственной пошлины совместно с заявлением, когда он будет обращаться в арбитражный суд¹.

Должник с заявлением обращается в суд после сбора всех необходимых документов и зачисления платежей. Если документы собраны в полном объеме и в соответствии с указанными требованиями, то уже на первом судебном заседании арбитражный суд принимает решение какую процедуру применить к должнику.

Должен быть назначен финансовый управляющий, который на всех последующих стадиях будет следить за ходом судебного разбирательства. Суд, выносит решение, по какому способу будет осуществляться банкротство, учитывая и принимая во внимание финансовое состояние должника. Для всех должников наиболее предпочтительный способ предусматривает списание всех имеющихся долгов и реализацию имущества

¹Бушев А.Ю., Городов О.А., Ковалевская Н.С. [и др.] Постатейный комментарий к Федеральному закону "О несостоятельности (банкротстве)" (под ред. В.Ф. Попондопуло). - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: "Проспект", 2011.

банкрота, но изъятию подлежит не всё имущество. В ходе банкротства не подлежит изъятию единственное жилье, предметы быта и личные вещи должника¹. Суд не в первую очередь признает гражданина банкротом, а пытается изначально восстановить его платежеспособность, применяя процедуру реструктуризации его долгов. Пока от должника ждут плана погашения долгов, имущество должника не изымается. Исходя из правил, этот план не предоставляется из-за недостаточности дохода для его исполнения и гражданина признают банкротом, открывая следующую процедуру². Длительность каждой процедуры реализации имущества в среднем установлена в периоде шесть месяцев. Повторное судебное заседание о банкротстве завершается, тем, что на нем рассматривается отчет финансового управляющего.

Основания для проведения процедуры банкротства физического лица, изложены в статье 213.4 главы X Федерального закона «О банкротстве». В которых указаны признаки неплатежеспособности граждан.

В соответствии с пунктом 3 статьи 213.6 Закона о банкротстве под неплатежеспособностью гражданина понимается его неспособность удовлетворить в полном объеме требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.

Согласно ст. 213.3 ФЗ «О банкротстве» выделяются главные черты применительно к признанию физического лица банкротом:

- подать заявление о банкротстве можно лишь в том случае, если сумма задолженности начинается от 500 000 руб.,

- длительность просрочки составляет минимум 3 месяца с момента внесения последнего платежа. В сумму задолженности включаются также долги перед банками, займы в микрофинансовых организациях, займы у физических лиц, задолженность по налогам и коммунальным платежам.

¹Караванский А. На усмотрение суда/ А.Караванский // ЭЖ-Юрист. – 2015. - № 44. – С. 55.

²Гришина О.П. Прощаем контрагенту часть долга // Налог на прибыль: учет доходов и расходов. 2011. № 1. С. 17-27.

Гражданин может подать в суд заявление о признании его банкротом в случае:

- если гражданин предвидит свое банкротство, понимает, что он не в состоянии исполнить денежные обязательства в установленный срок.

- гражданин отвечает признакам неплатежеспособности и (или) признакам недостаточности имущества.

Заявление подается в арбитражный суд. К заявлению обязательно нужно приложить пакет документов, которые подтверждают долг, основания его возникновения и неспособность погасить всю имеющуюся на момент обращения задолженность.

- подтверждающих долг, основания его возникновения и неспособность погасить всю имеющуюся на момент обращения задолженность;

- о совершенных в течение предшествующих подаче заявления трех лет сделках на сумму более 300 тысяч рублей, а также сделках с недвижимостью, транспортом, ценными бумагами и долями в уставном капитале, если таковые сделки имели место;

- о доходах гражданина за аналогичный 3-летний период и налоговых удержаниях;

- о банковских операциях, вкладах, счетах и т.п. за аналогичный 3-летний период;

- подробный перечень всех кредиторов и должников заявителя, где должны быть расписаны их данные и каждое в отдельности денежное обязательство;

- перечень имущества, в том числе залогового, которое имеется у должника, с указанием места его нахождения, а также правоустанавливающие документы на каждое имущество;

- ряд иных документов, определенных Законом о банкротстве.

В заявлении должно содержаться предложение о назначении финансового управляющего либо согласие о его назначении судом.

Кроме того, учитываются и такие факторы, как:

- наличие возможности производить выплаты по кредитам, при том, что человек оказался в затруднительной ситуации.

- потеря основного места работы и источника получения дохода.

- должник понимает, что его финансовое положение является затруднительным, и в скором времени он не будет иметь возможности выплачивать взятые обязательства.

Основания признания физического лица банкротом.

Для того чтобы начать осуществлять оформление банкротства физического лица гражданину необходимо составить исковое заявление в Арбитражный суд Российской Федерации. Его может самостоятельно составить физическое лицо, имеющее задолженность перед кредитодателями, и кредиторы. Можно воспользоваться готовым бланком заявления, который имеется в сети интернет.

В заявлении должны быть указаны следующие сведения:

- данные о заявителе – это ФИО, адрес места регистрации и проживания, паспортные данные. Если процедуру инициирует не сам должник, указывается, представителем какой организации является заявитель).

- информация о долгах потенциального банкрота. Указываются объёмы и период просрочки.

- полные данные о кредиторах (названия банков, других организаций, ФИО и так далее). Список составляется по форме, утвержденной приказом Минэкономразвития от 05.08.2015 № 530, и прилагается к заявлению.

- информация об имеющемся у потенциального банкрота имуществе, чтобы суду было понятно, каким образом будет проводиться процедура объявления о финансовой несостоятельности. Список также прилагается к заявлению.

- описание причины, по которой банкрот не может удовлетворить требования кредиторов.

- название саморегулируемой организации, которая должна будет назначить финансового управляющего.

- сведения о внесении в депозит 25 тысяч рублей на оплату работы финансового управляющего.

- ходатайство об отсрочке уплаты денег на депозит до даты суда, если есть такая необходимость.

Для того чтобы заявление принял суд и была начата процедура признания должника банкротом следует подтвердить наличие доказательств, способных подтвердить неплатежеспособность физического лица¹.

Арбитражный суд принимает решение о признании должника банкротом в случае, если:

- гражданином не представлен в арбитражный суд план реструктуризации долгов в течение срока;

- в утверждении плана реструктуризации долгов отказано;

- план реструктуризации долгов отменен арбитражным судом

Решение суда о том, что с должника должен быть взыскан долг в пользу кредитора, это первое условие, что должно быть. Для вынесения данного решения необходимо, чтобы кредитор самостоятельно подал в судебный орган исковое заявление о расторжении кредитного договора и взыскании денежных средств². Следует отметить, что банки могут не просуживать долг. Исключением могут быть кредитные организации, которые способны обратиться в суд, для того чтобы признать должника банкротом без решения суда о том, что долг должен быть взыскан.

Подводя итог можно сделать вывод, что для оформления банкротства физического лица необходимо:

1. Подготовить необходимый пакет документов.

2. Оплатить госпошину и необходимые взносы.

¹Пономарева О. Слишком много оценочных понятий/ О. Пономарева// ЭЖ-Юрист. - 2015. - № 44. - С. 66.

²Демехин А.И. Акционирование долга как инструмент реструктуризации задолженности // Юридическая работа в кредитной организации. 2010. № 2. С. 75-82.

3. Обратиться в Арбитражный суд по месту регистрации или жительства.

4. Подождать назначения судом финансового управляющего, который будет сопровождать всю процедуру банкротства.

5. Дождаться решения суда.

Банкротство - это существенный выход, когда нет денежных средств, для оплаты кредита, но имеются средства для финансирования процедуры. Вышесказанное заставляет полагать, для того чтобы стать банкротом и избавиться без возврата от долговых обязательств, достаточно одного основания - невозможности в дальнейшем уплачивать Банкам платежи.

ГЛАВА 2 ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ПРОЦЕДУРЫ БАНКРОТСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

2.1. Подготовка документов и направление в суд для проверки обоснованности заявления о признании гражданина РФ несостоятельным (банкротом)

В ч.1 ст. 25 Гражданского кодекса Российской Федерации¹ дано определение понятию несостоятельности (банкротство) гражданина. Как следует из вышеуказанной нормы, банкротство физического лица – это неспособность гражданина удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, признанная по решению арбитражного суда. Исходя из данного определения, можно сделать вывод о том, что главным критерием несостоятельности физического лица является недостаточность имущества для удовлетворения всех заявленных требований кредиторов.

Рассмотрение вопроса о несостоятельности физического лица обусловлено необходимостью детального анализа признаков неплатежеспособности лица, исходя из положений Федерального закона Российской Федерации от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)». Проанализировав нормы ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» в качестве признаков несостоятельности гражданина выделяют следующие факты:

- размер задолженности гражданина значительно превышает имеющиеся у гражданина имущество;
- отсутствует возможность продать имущество для того, чтобы покрыть имеющийся долг;
- срок погашения денежного обязательства наступил, а лицо перестало платить;

¹Собрание законодательства Российской Федерации. – 05.12.1994. – № 32. – Ст. 3301.

– более чем 10% совокупного размера денежных обязательств или обязанности по уплате обязательных платежей не исполнены в течение более чем одного месяца.

Из перечисленных признаков наличие хотя бы одного из этих условий влечет признание гражданина неплатежеспособным. Если же предполагается, что гражданину в ближайшее время поступят денежные средства, с помощью которых он сможет в полном объеме погасить свою задолженность, тогда признать его неплатежеспособным не будет представляться возможным.

Основания и порядок признания гражданина банкротом, а также их последствия будут регулироваться Федеральным законом от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

Положения данного федерального закона о банкротстве физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, вступили в действие с 1 октября 2015 г. благодаря принятию Федерального закона от 29 июня 2015 г. № 154-ФЗ¹.

Следует отметить, что по мнению Е.А. Славнова, в 2015 году это самый важный закон в Российской Федерации, «однако говорить о его правоприменении еще рано, для этого необходимо подождать некоторое время»².

Таким образом, можно с достаточной определенностью сказать, что после введения в действие положений о банкротстве физических лиц Пленум Верховного Суда Российской Федерации в Постановлении от 13 октября 2015 года № 45³ разъяснил, как их необходимо применять на практике. Со

¹Обурегулировании особенностей несостоятельности (банкротства) на территории Республики Крым и города федерального значения Севастополя и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации: федеральный закон от 29.06.2015 № 154-ФЗ: офиц. текст по состоянию на 29.06.2015 // Российская Газета. – № 144. – 03.07.2015

²Славнов Е.А. Стагнация наше все / Е.А. Славнов // «Банковское обозрение». – 2016. – № 1. – С. 55-58.

³О некоторых вопросах, связанных с введением в действие процедур, применяемых в делах о несостоятельности (банкротстве) граждан: постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 13.10.2015 № 45: офиц. текст по состоянию на 13.10.2015 // Российская Газета. – № 6806. – 19.10.2015.

всей очевидностью следует выявить основные этапы процедуры банкротства гражданина. Можно условно определить три таких этапа.

Первый этап – это составление и подача заявления о банкротстве гражданина в Арбитражный Суд. Необходимыми документами для обращения с заявлением о признании физического лица являются:

- 1) заявление о признании физического лица банкротом;
- 2) вступившее в законную силу решение суда, либо иной судебный акт (судебный приказ) подтверждающие задолженность гражданина. При отсутствии таких документов заявление кредитора может быть оставлено без движения;
- 3) выписка из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей или иной документ, который подтверждает наличие или отсутствие у гражданина статуса индивидуального предпринимателя. Указанные документы следует получить не ранее чем за пять рабочих дней до подачи заявления;
- 4) списки кредиторов и должников гражданина, с указанием суммы кредиторской и дебиторской задолженности;
- 5) опись имущества гражданина с указанием места нахождения или хранения такого имущества;
- 6) сведения о полученных физическим лицом доходах и об удержанных суммах налога за трехлетний период;
- 7) выданная банком справка о наличии счетов, вкладов в банке гражданина-должника;
- 8) квитанция об уплате госпошлины, которая составляет 6 000 рублей.

Обобщая сказанное, можно сделать вывод, что перечень необходимых документов обширный. С заявлением о банкротстве гражданина могут обратиться конкурсные кредиторы и уполномоченные органы (Федеральная налоговая служба). К конкурсным кредиторам относятся кредиторы по большинству денежных обязательств. Конкурсными кредиторами могут выступать как физические, та и юридические лица. Сам гражданин вправе

подать заявление о банкротстве и только в отдельных случаях он обязан это сделать.

По общему правилу заявление о признании физического лица банкротом подается в Арбитражный Суд по месту нахождения должника – физического лица. Место жительства гражданина, а также индивидуального предпринимателя, может удостоверяться документами, подтверждающими его регистрацию в органах регистрационного учета граждан Российской Федерации по месту жительства в пределах Российской Федерации, или выпиской из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей¹.

В Пленуме Верховного Суда Российской Федерации указано, что если место жительства гражданина неизвестно или известно, но находится за пределами Российской Федерации, то, дело о банкротстве такого должника должно рассматриваться арбитражным судом по последнему известному его месту жительства, в том числе индивидуального предпринимателя, в Российской Федерации согласно документам о регистрации по месту жительства в пределах Российской Федерации.

В заявлении о признании физического лица банкротом необходимо указать наименование и адрес саморегулируемой организации арбитражных управляющих, из состава участников которой должен быть назначен финансовый управляющий. В Пленуме Верховного Суда Российской Федерации в Постановлении от 13 октября 2015 г. № 45² указано, что кредитор не имеет права выбрать управляющего. Если же финансовый управляющий выбран, но отсутствуют данные о саморегулируемой организации арбитражных управляющих, в состав которой входит финансовый управляющий, то заявление останется без движения.

¹Попондопуло В.Ф. Конкурсное право: Правовое регулирование несостоятельности (банкротства). Учебное пособие / В.Ф. Попондопуло. – М. :Юристь. – 2001. – С. 15.

²О некоторых вопросах, связанных с введением в действие процедур, применяемых в делах о несостоятельности (банкротстве) граждан: постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 13.10.2015 № 45: офиц. текст по состоянию на 13.10.2015 // Российская Газета. – № 6806. – 19.10.2015.

Арбитражный суд примет заявление к производству, если в нем указаны все сведения, и тогда в самостоятельном порядке совершит запрос у саморегулируемой организации финансовых управляющих кандидатуру финансового управляющего.

Участие финансового управляющего в делах связанных с банкротством обязательно. Данное утверждение подтверждает Федеральный закон от 29 декабря 2014 года № 4762, который вводит обязательное участие такой категории арбитражных управляющих – как финансовый управляющий.

Также согласно п. 2 статьи 213.9 Закона о банкротстве арбитражный суд утверждает финансового управляющего, участие которого в деле о банкротстве гражданина является обязательным в порядке, установленном статьей 45 указанного Федерального закона, с учетом положений статьи 213.4 Федерального закона и настоящей статьи.

Значение разъяснений Верховного Суда Российской Федерации «имеет фундаментальное значение для применения положений законодательства о банкротстве»¹

Второй этап процедуры банкротства гражданина – это признание заявления о банкротстве гражданина обоснованным и открытие процедуры банкротства.

«Согласно статье 213.3 Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»² по общему правилу обязательное условие, которое должно быть соблюдено, при обращении с заявлением о признании гражданина банкротом в арбитражный суд – это задолженность гражданина, которая составляет не менее 500 000 рублей и указанные требования не исполнены в течение трех месяцев с даты, когда они должны быть исполнены». При этом в суд необходимо обратиться не позднее тридцать рабочих дней со дня, когда должник узнал или должен был узнать о соответствующих обстоятельствах (п. 1 ст. 213.4 Закона N 127-ФЗ).

¹Рарог А.И. Роль Верховного Суда Российской Федерации в развитии уголовно-правовой науки / А.И. Рарог // «Государство и право». – 2015. – № 12. – С. 19-20.

²Собрание законодательства Российской Федерации. – 28.10.2002. – № 43. – Ст. 4190.

Следует указать, что сумма указана без учета неустоек, штрафов и других финансовых санкций¹.

Таким образом, необходимо соблюсти три условия для рассмотрения арбитражным судом заявления о признании гражданина банкротом - это необходимая сумма задолженности, срок, а также условие о задолженности гражданина, которое установлено по решению суда.

Чтобы кредитору получить решение суда о признании задолженности гражданина обоснованной, это существенно займет его время для обращения в арбитражный суд с соответствующим заявлением о признании гражданина банкротом. Положительным моментом является во всех случаях решение суда о признании долга, например, по нотариально удостоверенным сделкам, обязательным платежам, банковским кредитам, а также по долгам, которые признаны и подтверждены документально, но не оплачены. Не требуются получение кредитором решения суда о признании задолженности гражданина².

Необходимо упомянуть, что заявителю для выплаты вознаграждения финансовому управляющему и лицам, обеспечивающим исполнение возложенных на него обязанностей, необходимо внести на депозит арбитражного суда денежные средства в размере 10 000 рублей. Зачислить денежные средства имеет право также и другое лицо. «Также должник вправе заявлять ходатайство о предоставлении отсрочки внесения денежных средств до даты рассмотрения судом обоснованности заявления согласно (п. п. 4, 5 ст. 213.4, п. 3 ст. 20.6 Закона N 127-ФЗ; Определение Верховного Суда РФ от 23.01.2017 N 304-ЭС16-14541 по делу N А70-14095/2015)».

При отсутствии средств, достаточных для возмещения судебных расходов на проведение процедур, применяемых в деле о банкротстве дело о может быть прекращено судом на любой стадии процесса, в том числе

¹ Постановления Пленума Верховного Суда РФ N 45 п. 2 ст. 213.4 Закона N 127-ФЗ; п. 11.

² Селиваненко А. Обеспечен баланс интересов/ А. Селиваненко// ЭЖ-Юрист. – 2015. - № 44. – С. 11.

расходов на выплату вознаграждения финансовому управляющему согласно абзацу 8 п. 1 ст. 57 Закона N 127-ФЗ; п. 22 Постановления Пленума Верховного Суда РФ N 45.

Судебные процедуры банкротства включает в себя третий этап. Как отмечает Борзунова О.Л., что следующие процедуры в делах о банкротстве имеют место быть¹: реструктуризация долга гражданина (должника), решение о продаже имущества гражданина, мировое соглашение, заключенное между должником и кредитором.

Здесь уместно обратить внимание на положения Федерального закона от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

По общему правилу если все вышеуказанные требования по собиранию необходимых документов кредитором соблюдены, то Арбитражный суд признает заявление обоснованным и вводит процедуру реструктуризации долга гражданина не ранее чем через пятнадцать дней с момента поступления заявления и не позднее трех месяцев. По результатам рассмотрения заявления суд может вынести определение о признании заявления обоснованным и введении реструктуризации долгов гражданина. «Сведения о признании заявления обоснованным и введении реструктуризации долгов гражданина публикуются в официальном издании (п. 1 ст. 28, п. п. 1, 5 ст. 213.6, п. 1 ст. 213.7 Закона N 127-ФЗ)».

С даты вынесения судом определения, содержащего указание на введение реструктуризации долгов, наступают, последствия предусмотренные (п. п. 1, 2, 5, 5.1 ст. 213.11 Закона N 127-ФЗ):

- вводится мораторий на удовлетворение требований по обязательствам;
- прекращается начисление неустоек (пеней, штрафов), иных финансовых санкций и процентов по вашим обязательствам, кроме текущих платежей;

¹Борзунова О.Л. Воспоминания о будущем / О.Л. Борзунова // «Банковское обозрение». – 2015. – № 2. – С. 3-4.

- снимаются ранее наложенные аресты и иные ограничения распоряжения имуществом;

- сделки по приобретению и отчуждению имущества стоимостью свыше 50 000 рублей, по получению и выдаче займов, получению кредитов, по передаче имущества в залог, а также распоряжение денежными средствами на банковских счетах (вкладах) могут совершаться с предварительного согласия финансового управляющего, указанного в письменной форме. Без согласия финансового управляющего можно распоряжаться денежными средствами на специальном банковском счете в пределах 50 000 рублей ежемесячно.

Для гражданина реструктуризация долга имеет особое значение, поскольку позволяет приступить к выплате имеющихся долгов по плану. Самостоятельно должник или кредитор может предоставить проект плана. Необходимо указать в плане реструктуризации, в какие сроки и в каком порядке следует оплачивать имеющиеся долги¹.

План реструктуризации получает одобрение у собрания кредитов, а впоследствии у арбитражного суда². Если же имеются нарушения гражданином-должником, то кредитор имеет право потребовать в суде отменить этот план, но при этом последствия для гражданина будут не самые благоприятные. Ведь отмена плана будет означать, что должника признают банкротом и его имущество будет продано для погашения долгов. На основании этого необходимо отметить, что в план реструктуризации не включаются требования кредиторов, перед которыми гражданин-должник несет ответственность за причинение вреда жизни и здоровью, требования о взыскании алиментов, о выплате выходных пособий.

Если план реструктуризации долгов выполнен гражданином-должником успешно, то по истечении установленного срока, он будет

¹Кирилловых А.А. Банкротство физических лиц: новации законодательства о несостоятельности // Законодательство и экономика. 2015. N 6. С. 16.

²Макарова О.А. Реструктуризация долгов гражданина: порядок и последствия введения / О.А. Макарова, И.А. Гаврилова // Законы России: опыт, анализ, практика. -2015. -№ 9. -С. 33.

освобожден от имеющихся у него долгов, так и от всех ограничений, наложенных в связи с процедурой банкротства (например, арест на имущество гражданина-должника). Имеется возможность о признании заявления необоснованным и последующее прекращение производства по делу, если например гражданин погасил долг, либо период просрочки гражданина не достаточен для признания его банкротом¹.

Необходимо обратить внимание на процедуру в делах о банкротстве, как мировое соглашение, которое утверждается судом и является основанием для прекращения производства по делу о банкротстве (п. 1 ст. 159 Федерального закона от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»². В мировом соглашении должны содержаться положения о порядке и сроках исполнения обязательств должника в денежной форме. Помимо денежных выплат, должник может прервать обязательства другими способами, например путем предоставления отступного. В случае банкротства физического лица, со стороны гражданина решение о заключении мирового соглашения принимается самим гражданином (а не финансовым управляющим)³. Мировое соглашение состоит в заключении должником и кредиторами на любой стадии рассмотрения арбитражным судом дела о банкротстве добровольного соглашения об улаживании имущественного спора на определенных ими условиях. Оно предусматривает отсрочку или рассрочку исполнения обязательств, уступку прав требования должника, исполнение обязательств должника третьими лицами, скидку с долгов.

Мировое соглашение должно быть заключено в письменной форме. Со стороны должника оно подписывается лицом, принявшим решение о заключении мирового соглашения. От имени кредиторов и уполномоченных органов мировое соглашение подписывается представителем собрания

¹Карсеева З.В. Последствия признания гражданина несостоятельным (банкротом) // Юридический мир. — 2012. — № 6. — С. 61–64.

²Собрание законодательства Российской Федерации. – 28.10.2002. – № 43. – Ст. 4190.

³Гришина О.П. Прощаем контрагенту часть долга // Налог на прибыль: учет доходов и расходов. 2011. № 1. С. 17-27.

кредиторов или лицом, уполномоченным собранием кредиторов на совершение данного действия. Содержание мирового соглашения определяется характером тех договоренностей, которые были достигнуты между должником и кредиторами, а в некоторых случаях – и третьими лицами. Для вступления в силу мировое соглашение¹ должно быть утверждено арбитражным судом, о чем выносится определение. Основным обязательным условием, при соблюдении которого арбитражный суд утверждает мировое соглашение, является погашение задолженности по требованиям кредиторов первой и второй очередей².

В Соответствии со ст. 409 Гражданского кодекса Российской Федерации по соглашению сторон обязательство может быть прекращено предоставлением взамен исполнения отступного (уплатой денег, передачей имущества и так далее.) Сторонами устанавливаются размеры, сроки и порядок предоставления отступного. Можно сказать, что для прекращения обязательства предусмотренному ст. 409 Гражданского кодекса Российской Федерации, необходимо наличие двух фактов: заключение соглашения об отступном и исполнение такого соглашения. Это возможно при условии, что такие способы не нарушают права кредиторов. Задолженность гражданин обязан погашать с даты утверждения судом мирового соглашения. Из всего сказанного следует, что по мнению автора заключение мирового соглашения прекращает производство по делу о банкротстве, а значит процедура заключения мирового соглашения достаточно грамотная альтернатива банкротству. Не гражданином не соблюдаются условия соглашения, то он признается банкротом и в отношении него проводится процедура реализации имущества.

¹Скуратовская М.М. Особенности прекращения производства по делу о банкротстве гражданина в связи с заключением мирового соглашения / М.М. Скуратовская // Законы России: опыт, анализ, практика. -2015. - № 9. - С.11.

²Кирилловых А.А. Банкротство гражданина: перспективы развития правового института Законодательство и экономика 2015. № 3. С. 32 - 38.

Госпошлина за подачу заявления о признании банкротом составляет 300 рублей. Заявление может быть подано в арбитражный суд путем личного обращения (через отдел делопроизводства, канцелярию арбитражного суда), по почте либо в электронной форме с использованием сети интернет (пп. 5 п. 1 ст. 333.21 НК РФ; п. 1 ст. 6, п. 1 ст. 32, п. 1 ст. 33 Закона N 127-ФЗ; п. п. 4 - 5 Постановления Пленума Верховного Суда РФ N 45).

К заявлению необходимо приложить документы, предусмотренные процессуальным законодательством и законодательством о банкротстве граждан. Необходимо копии заявления направить в адрес конкурсного кредитора и (или) в уполномоченные органы согласно (п. 4 ст. 37, п. 3 ст. 213.4 Закона N 127-ФЗ; п. 12 Постановления Пленума Верховного Суда РФ N 45). Обязательно следует приложить пакет необходимых документов: подтверждающих долг, основания его возникновения и неспособность погасить всю имеющуюся на момент обращения задолженность; о совершенных в течение предшествующих подаче заявления трех лет сделках на сумму более 300 000 рублей, а также сделках с недвижимостью, транспортом, ценными бумагами и долями в уставном капитале, если таковые сделки имели место; о доходах гражданина за аналогичный трехлетний период и налоговых удержаниях; о банковских операциях, вкладах, счетах и т.п. за аналогичный трехлетний период; подробный перечень всех кредиторов и должников заявителя, где должны быть расписаны их данные и каждое в отдельности денежное обязательство; перечень имущества, в том числе заложенного, которое имеется у должника, с указанием места его нахождения, а также правоустанавливающие документы на каждое имущество; ряд иных документов, определенных Законом о банкротстве.

В заявлении должно содержаться предложение о назначении финансового управляющего либо согласие о его назначении судом. На депозит суда понадобится внести определенную сумму вознаграждения управляющего либо заявить ходатайство об отсрочке до даты рассмотрения

заявления. Подача заявления о банкротстве не является способом аннулирования всех долгов и избавления от финансового бремени. В первую очередь арбитражный суд будет рассматривать возможность погашения долгов заявителя для всех участников процесса на взаимовыгодных условиях. Изначально будет изучена эффективность реструктуризации задолженности либо заключения должником и кредиторами мирового соглашения. Также прибегают к крайней мере реализации имущества должника, в том случае, когда иные варианты невозможны или себя исчерпали¹.

Имеются такие понятия как фиктивное и преднамеренное банкротство, когда гражданин специально имеет намерения, чтобы его признали банкротом без достаточных к тому правовых оснований. За фиктивное или преднамеренное банкротство, а также неправомерные действия при банкротстве предусмотрена административная ответственность. За фиктивное банкротство, повлекшее крупный ущерб, установлена уголовная ответственность предусмотренная (ст. ст. 14.12, 14.13 КоАП РФ; ст. 197 Уголовного кодекса Российской Федерации). Преднамеренное банкротство предусмотрена ст. 196 Уголовного кодекса Российской Федерации.

Логика рассуждения приводит к тому, что необходимо знать последствия признания гражданина банкротом.

Если не удалось провести реструктуризацию долга гражданина, который в свою очередь нарушает утвержденный план оплаты своих долгов, отсутствуют необходимые основания для заключения мирового соглашения, то в таком случае остается крайняя мера – реализация имущества гражданина.

После признания судом банкротства лица, все его имущество в течение шести месяцев подлежит продаже, а обретенные деньги идут на оплату долгов. Участие финансового управляющего в этом случае очень

¹Беляева О. Банкротство граждан // Юридическая газета. — 2011. — № 18. — С. 13.

важно, так как, по общему правилу, именно он описывает имущество должника. Исходя из изложенного, все имущество должника составляет конкурсную массу, а согласно законодательству, не все имущество гражданина – должника можно признать конкурсной массой (п. 3 ст. 213.25 Федерального закона от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)¹» и ст. 446 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации)², а именно:

- жилое помещение, если оно является единственным жильем;
- земельные участки, где находится единственное жилье;
- предметы обычной домашней обстановки и обихода, за исключением драгоценностей и предметов роскоши.

Согласно п. 7 ст. 213.26 Федерального закона от 26 октября 2002 года. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» если должник владеет имуществом совместно с другими лицами, например, супругой, то изъятию подлежит только его доля.

Конституционный Суд Российской Федерации в Постановлении от 14 мая 2012 года № 11-П³, указал, что в гражданско-процессуальное законодательство Российской Федерации необходимо внести норму о пределах действия имущественного иммунитета на единственное жилье гражданина.

Так может быть обращено взыскание в части размера жилого помещения. Установлена социальная норма в восемнадцать квадратных метров, и всё, что выше данной нормы – подлежит взысканию за долги. Данная точка зрения Конституционного Суда вполне обоснованна, поскольку на практике должникам на праве собственности могут принадлежать большое количество недвижимости, а они могут ссылаться на то, что это

¹Собрание законодательства Российской Федерации. – 28.10.2002. – № 43. – Ст. 4190.

²Собрание законодательства Российской Федерации. – 18.11.2002. – № 46. – Ст. 4532

³По делу о проверке конституционности положения абзаца второй части первой статьи 446 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации в связи с жалобами граждан Ф. Х. Гумеровой и Ю. А. Шикунова: постановление Конституционного Суда Российской Федерации от 14.05.2012 №11-П // Российская Газета. – № 5794. – 30.05.2012.

единственное жилье. Или же может принадлежать целый дом гражданину-должнику, и в таком случае он будет подлежать продаже за долги с обязательным закреплением за таким должником социальной нормы жилья, положенного ему по закону. Если для выплаты всех долгов из вырученных средств от продажи имущества гражданина-должника не достаточно, то он перед кредиторами освобождается от своих обязательств.

Бывает так, что гражданин-банкрот был участником какой-либо компании, то для этого необходимо обратиться к положениям гражданского законодательства, а именно ст. 53 Гражданского кодекса Российской Федерации, которая закрепляет норму о том, что на должнике все равно лежит обязанность компенсировать компании, участником которой он был, все умышленно-причиненные убытки.

Следует обратить внимание на порядок банкротства гражданина в случае его смерти. Согласно ст. 223.1 Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» производство по делу о банкротстве гражданина может быть возбуждено после его смерти по заявлению конкурсного кредитора или уполномоченного органа, а также по заявлению наследников такого лица. В заявлении обязательно нужно указать информацию о том, что гражданин умер. Данные сведения предоставляют конкурсный кредитор или уполномоченный орган, а также по заявлению наследников. Если суд признает заявление о банкротстве обоснованным, то выносится решение о банкротстве гражданина и введении процедуры реализации имущества гражданина. Главную роль в деле о банкротстве играет нотариус, который открывает наследственное дело умершего гражданина-должника, заявляет в арбитражный суд ходатайство о переходе к процедуре реализации имущества умершего гражданина, а также передает информацию о наследственном имуществе финансовому управляющему¹. В

¹Майданюк В. Шанс для финансового оздоровления// В. Майданюк // Юрист спешит на помощь. – 2015. - № 7. – С.11.

состав конкурсной массы включается все имущество, которое составляет наследство должника.

На интернет-сайте Единого федерального реестра сведений о банкротстве подлежат опубликованию сведения о признании обоснованным заявления о признании гражданина банкротом и введении реструктуризации его долгов, а также сведения о признании гражданина банкротом и введении реализации имущества гражданина. Согласно ст. 213.7 Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)». Согласно Распоряжению Правительства Российской Федерации от 21 июля 2008 года № 1049-р¹ официальным изданием, осуществляющим опубликование сведений о процессе банкротства, признана газета «Коммерсантъ».

Кредиторы могут узнать о том, что требования могут быть включены в конкурсную массу в процедуре банкротства гражданина-должника. На должнике лежит обязанность предоставить финансовому управляющему сведения о кредиторах и составе своих обязательств. В п. 9 ст. 213.9 Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» содержится норма об ответственности гражданина-должника за непредоставление таких сведений.

Когда финансовый управляющий узнал о наличии кредитора, он обязан уведомить кредиторов о введении процедуры реструктуризации долгов гражданина или реализации его имущества в течение пяти рабочих дней.

Кредиторы и третьи лица, в том числе кредитные организации, в которых открыты банковские счета гражданина-должника считаются извещенными об опубликовании сведений, составляющих сведения о процессе банкротства, по истечении пяти банковских дней со дня включения

¹Об официальном издании, осуществляющем опубликование сведений, предусмотренных Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)»: распоряжение Правительства Российской Федерации от 21.07.2008 № 1049-р: офиц. текст по состоянию на 21.07.2008 // Российская Газета. – № 158. – 25.07.2008.

таких сведений в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве¹, если не доказано иное, в частности, если ранее не было получено уведомление от финансового управляющего о процессе банкротства гражданина.

В обязанности финансового управляющего входит созывать собрание кредиторов в случае банкротства гражданина. Порядок созыва собрания кредиторов регламентируется ст. 213.8 Федерального закона от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»². Следует указать, что уведомление о проведении собрания кредиторов включается в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве не позднее, чем за четырнадцать дней до даты проведения собрания кредиторов.

В итоге можно прийти к выводу, что на основе положений законодательства о банкротстве и проведенного анализа юридической литературы можно выделить следующие последствия признания банкротства физических лиц:

- 1) запрет гражданину заключать кредитные договоры в течение пяти лет после объявления его судом банкротом;
- 2) запрет осуществлять самостоятельную инициативу по банкротству в течение пяти лет;
- 3) запрет занимать должности в органах управления юридического лица в течение трех лет;
- 4) временное ограничение его права на выезд за границу по решению суда.

Основная задача закона о банкротстве физических лиц является облегчение положений граждан, которые имеют разного рода задолженности: по потребительским кредитам, перед коммунальными службами и прочее. Институт банкротства существует в России двадцать лет, однако до последнего времени его деятельность финансовую несостоятельность граждан не охватывал. Банкротство физического лица –

¹Официальный сайт Единого федерального реестра сведений о банкротстве. URL: <https://bankrot.fedresurs.ru/>

²Собрание законодательства Российской Федерации - 28.10.2002. – № 43. – Ст. 4190.

это неспособность лица, как юридического, так и физического не зависимо от статуса индивидуального предпринимателя исполнить свои кредитные обязательства перед кредиторами¹.

Предполагается, что принятие нового закона о банкротстве граждан имеет свою главную цель – не просто освободить граждан от имеющихся у них долгов, а восстановить баланс между интересами кредиторов и должников, а также гарантировать справедливость.

В результате вступления Федерального закона N 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» физических лиц можно встретить множество разных точек зрения, одно из них, что граждане ждали нового закона как освободительную меру для них от долгов, но с данной точкой зрения, согласиться в полной мере нельзя, поскольку суды в своей практической деятельности сталкиваются с разными ситуациями. Бывают действительно сложные жизненные обстоятельства, когда человек остается без средств к существованию, и для него признания его банкротом является последней спасительной мерой, но также существуют случаи фиктивного и преднамеренного банкротства, когда должник просто хочет посредством процедуры банкротства списать с себя долги перед кредиторами, освободиться от денежных обязательств и к таким недобросовестным должникам будут приниматься судом штрафные санкции.

Подводя итог можно сказать, что банкротство – это важный механизм существования рыночной экономики. Это является не наказанием, а возможностью освободиться от проблем с бизнесом, восстановить отношения с партнерами и кредиторами.

¹Гришина О. П. прощаем контрагенту часть долга // Налог на прибыль: учет доходов и расходов. — 2011. -№ 1. — С. 17 — 27.

2.2. Лица, участвующие в делах о банкротстве.

Арбитражные суды, являются федеральными судами и разрешают экономические споры, возникающие из гражданских, административных и иных правоотношений, отнесённых к их компетенции “Арбитражным процессуальным кодексом Российской Федерации” и Федеральным Законом "О несостоятельности (банкротстве)", которым, в частности, определяется круг и правовое положение лиц, участвующих в деле о банкротстве.

Так, в соответствии со ст. 34. ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)", лицами, участвующими в деле о банкротстве являются:

- должник;
- арбитражный управляющий;
- конкурсные кредиторы;
- уполномоченные органы;
- федеральные органы исполнительной власти, а также органы исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органы местного самоуправления по месту нахождения должника в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом;
- лицо, предоставившее обеспечение для проведения финансового оздоровления.

Согласно статье 213.3 Закона о банкротстве правом на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании гражданина банкротом обладают гражданин, конкурсный кредитор, уполномоченный орган.

Данный круг лиц, участвующих в деле о банкротстве, изменился по отношению к действовавшему ранее Закону 1998 года. В соответствии со ст. 30 Федерального закона от 8 января 1998 г. №6-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" лицами, участвующими в деле о банкротстве являлись: должник; арбитражный управляющий; конкурсные кредиторы; налоговые и иные уполномоченные органы по требованиям по обязательным платежам; прокурор в случае рассмотрения дела о банкротстве по его заявлению;

государственный орган по делам о банкротстве и финансовому оздоровлению в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом; иные лица в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом.

Таким образом, круг участвующих в процессе по делу о банкротстве лиц был расширен, что является положительным развитием законодательства по статьям о лицах, участвующих в деле о банкротстве. Это не относится к прокурору, который был исключен из списка вышеуказанных лиц, поскольку в практике арбитражных судов не встречались случаи, когда инициатором банкротства выступал прокурор.

Рассматривая каждое из лиц, участвующих в деле о банкротстве в отдельности, следует обратиться к ст. 2 «Основные понятия, используемые в настоящем Федеральном законе» (в ред. Федерального закона от 28.04.2009 N 73-ФЗ):

- должник - гражданин, в том числе индивидуальный предприниматель, или юридическое лицо, оказавшиеся неспособными удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение срока, установленного настоящим Федеральным законом;
- конкурсные кредиторы - кредиторы по денежным обязательствам (за исключением уполномоченных органов, граждан, перед которыми должник несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, морального вреда, имеет обязательства по выплате вознаграждения авторам результатов интеллектуальной деятельности, а также учредителей (участников) должника по обязательствам, вытекающим из такого участия);
- уполномоченные органы - федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный Правительством Российской Федерации на представление в деле о банкротстве и в процедурах, применяемых в деле о банкротстве, требований об уплате обязательных платежей и требований Российской Федерации по денежным обязательствам, а также органы

исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органы местного самоуправления, уполномоченные представлять в деле о банкротстве и в процедурах, применяемых в деле о банкротстве, требования по денежным обязательствам соответственно субъектов Российской Федерации, муниципальных образований;

- арбитражный управляющий - гражданин Российской Федерации, являющийся членом саморегулируемой организации арбитражных управляющих;

- Лицо, предоставившее обеспечение для проведения финансового оздоровления - это лицо, предоставившее обеспечение исполнения должником обязательств в соответствии с графиком погашения задолженности, которое несет ответственность за неисполнение должником данных обязательств.

Каждый из указанных лиц имеет определенный объем своих прав, предусмотренных указанным Законом.

Также ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" различает лиц, участвующих в деле о банкротстве и лиц, участвующих в арбитражном процессе по делу о банкротстве. Разница между данными группами лиц заключается в объеме предоставленных им полномочий. Так, лица, участвующие в процессе, имеют только те права, которые им предоставляет закон о банкротстве¹. В отличие от них лица, участвующие в деле, обладают всеми процессуальными правами в соответствии с АПК РФ.

В арбитражном процессе по делу о банкротстве участвуют:

- представитель работников должника
- представитель собственника имущества должника - унитарного предприятия;
- представитель учредителей (участников) должника;

¹Телюкина М.В. Проблема правовой регламентации освобождения от долгов при повторном банкротстве гражданина/ М.В. Телюкина // Предпринимательское право. - 2015. - № 4. - С.44

- представитель собрания кредиторов или представитель комитета кредиторов;
- представитель федерального органа исполнительной власти в области обеспечения безопасности в случае, если исполнение полномочий арбитражного управляющего связано с доступом к сведениям, составляющим государственную тайну;
- уполномоченные на представление в процедурах, применяемых в деле о банкротстве, интересов субъектов Российской Федерации, муниципальных образований соответственно органы исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органы местного самоуправления по месту нахождения должника;
- иные лица в случаях, предусмотренных Арбитражным процессуальным кодексом Российской Федерации и настоящим Федеральным законом.

Также по делу о банкротстве в арбитражном процессе могут участвовать:

- саморегулируемая организация арбитражных управляющих
- орган по контролю (надзору) при рассмотрении вопросов, связанных с утверждением арбитражных управляющих;
- кредиторы по текущим платежам при рассмотрении вопросов, связанных с нарушением прав кредиторов по текущим платежам.

Кроме того, согласно ст. 36 ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" участвующие в деле о банкротстве лица вправе выступать в арбитражном процессе через своих представителей. Юрист Некрасов Олег Сергеевич¹ выделяет ряд проблем, связанных с представительством лиц, участвующих в деле о банкротстве.

¹Некрасов Олег Сергеевич «проблемы судопроизводства в арбитражных судах, обусловленные недостатками закона о банкротстве» №127-ФЗ» Судебно-арбитражная практика Московского региона. Вопросы правоприменения. – 2015. – N 2.

Полномочия арбитражного управляющего, возложенные лично на него, в соответствии с процессуальным законодательством и не могут быть переданы иным лицам согласно п. 7 ст. 24 "О несостоятельности (банкротстве)".

Еще одной проблемой в части определения круга участвующих в деле о банкротстве лиц является неопределенность в правосубъектности собрания кредиторов, выливающаяся в ряд спорных вопросов представительства в арбитражном процессе по делу о банкротстве, а именно:

- какой документ является подтверждением полномочий представителя собрания кредиторов – соответствующий протокол (решение) собрания или доверенность;

- необходимо ли в этом документе специально оговаривать полномочия в соответствии с ч. 2 ст. 62 АПК РФ.

Решение данной проблемы требует разъяснений Верховного Арбитражного Суда РФ, или законодательного определения оформления полномочий представителя собрания кредиторов и иных лиц, участвующих в арбитражном процессе по делу о банкротстве.

Законодательством Российской Федерации также установлена ответственность за совершение правонарушений в процессе банкротства. Неблагоприятные последствия неисполнения лицами, участвующими в деле, своих процессуальных обязанностей наступают в случаях и в порядке, предусмотренных действующими АПК РФ и Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)". Кроме этого лица, участвующие в деле о банкротстве, несут ответственность не только в рамках указанного законодательства, но и ответственность, предусмотренную Конституцией РФ, Гражданским и Уголовным Кодексами.

Установлена уголовная ответственность за неправомерное удовлетворение имущественных требований отдельных кредиторов руководителем или собственником организации заведомо в ущерб другим кредиторам (нарушение порядка очередности расчетов с кредиторами при

недостаточности конкурсной массы для удовлетворения всех заявленных требований).

Ответственность должника подробно раскрывается в ст. 10 ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)". Указанная ответственность наступает в случае нарушения должником положений ФЗ, вследствие чего должник обязан возместить убытки, причиненные своим нарушением, а также ответственность наступает в случаях, если должник не подал заявление в арбитражный суд вовремя и в случаях, предусмотренных законом. Если должник подал заявление в арбитражный суд необоснованно, в случае банкротства должника по вине руководителя, учредителя или собственника имущества должника – унитарного предприятия, которые еще могли бы предпринять меры по предотвращению банкротства¹. Должник может быть привлечен не только к административной, но и к уголовной ответственности в соответствии с действующим законодательством РФ.

Ответственность арбитражного управляющего предусмотрена ст. 20.2, которая введена Федеральным законом от 30.12.2008 N 296-ФЗ, при том, что ответственность арбитражного управляющего должна быть обязательно застрахована согласно ст. 24.1. В ст. 20.5 указаны случаи, при которых арбитражный управляющий освобождается от исполнения возложенных на него обязанностей в деле о банкротстве.

Подводя итог можно сказать, что в настоящий момент в условиях всемирного экономического кризиса, грамотная организация процедуры банкротства способствует восстановлению стабильного положения рыночной экономики. Тем не менее, важную роль играет добросовестное исполнение лицами, участвующими в деле о банкротстве, своих обязанностей, отсутствие злоупотребления своими правами, уважение прав других участников процесса и арбитражного суда.

¹Уксусова Е.Е. Сфера процессуального регулирования и несостоятельность (банкротство) граждан: новый законодательный подход / Е.Е. Уксусова // Законы России: опыт, анализ, практика. - 2015. - № 9. - С. 22.

2.3. Процедура банкротства физических лиц при ипотеке

На сегодняшний день наибольшее количество граждан Российской Федерации столкнулись с трудностями при погашении кредитов, в том числе, ипотечных. Законодательство не содержит запреты на объявление о своей несостоятельности физических лиц при ипотеке. К таким заемщикам применяется стандартная процедура банкротства. Следует принимать во внимание, что банкротом можно объявить себя по всем обязательствам сразу, то есть не только по ипотеке, но и по другим кредитам¹.

Банк вправе обратиться в суд с требованием реализации ипотечного жилья квартиры, дома, земельного участка, в случае если просрочка по ипотечному кредиту превысила три месяца. К тому же закон позволяет реализовать ипотечную квартиру, несмотря даже на несовершеннолетних детей, которые проживают в ней. В отличие закона «об ипотеке» 1 октября 2015 года вступил в законную силу «закон о банкротстве физических лиц».

Существуют особенности банкротства должника при наличии ипотеки. В целях признания банкротом финансовым управляющим начинаются исследования и дальнейшая реализация имущества должника, чтобы выполнить требования кредиторов. Все это проходит после судебных разбирательств. На основании ч.1 ст. 446 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации.

Не все имущество должника может быть изъято в счет долга. Чтобы не оставлять человека без средств к существованию, в список исключений внесены:

- единственное жилье и земельный и земельный участок, на котором это жилье расположено,

¹Ерофеев А.А. Банкротство гражданина-должника как новелла российского законодательства // Современное право. 2015. № 4. С. 79–81.

- вещи индивидуального пользования и бытовые предметы домашнего обихода,
- продукты питания,
- денежные средства в размере прожиточного минимума. При этом учитываются и лица, находящиеся у должника на иждивении,
- топливо, с помощью которого готовят пищу и обогревают дом,
- домашние животные и скот, а также помещения, в которых они содержатся,
- выигрыши, а также награды, памятные и почетные знаки.

Из этого следует, что в деле о банкротстве гражданина не может быть наложено взыскание на вышеуказанное имущество. Единственным исключением из данного правила является предмет ипотеки и на него в соответствии с законодательством об ипотеке может быть обращено взыскание. Имеется два существенных основания, при наличии которых возможно наложить взыскание на квартиру:

- наличие ипотеки,
- если согласно законодательству об ипотеке на такое имущество может быть наложено взыскание. Согласно п.1 ст. 50 ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)»).

Многие должники опрометчиво полагают, что критерий «единственное жилье» распространяется и на квартиру или дом, приобретенные в ипотеку. В соответствии с нормами ч. 1 ст. 50 № 102-ФЗ «Об ипотеке», кредитор имеет право наложить взыскание на ипотечное имущество. Следует заметить, что процедура банкротства распространяется на все обязательства. Так после подачи заявления в суд на банкротство запрещается отдавать преимущество отдельным кредиторам. Если же в итоге все таки, подобное произошло, то финансовый управляющий отзовет (оспорит) платеж¹.

¹Баркатунов В. Ф., Покрамович О. В., Подосинников Е. Ю. Банкротство физических лиц: доступность правосудия, иллюзии и правовые реалии // Научный вестник Крыма. 2017. №2(7). С.19

В теории, возможен и другой вариант: ипотеку в банкротстве может оплачивать поручитель или созаёмщик. При данных обстоятельствах платежи не будут оспорены, но, по всей видимости, окажутся безуспешными. Срок возврата всех кредитов, включая ипотечный, считается наступившим с даты введения процедуры банкротства. Вероятно оплата по первоначальному графику ипотечного кредита поручителем или созаёмщиком, не остановит банк от участия в процедуре банкротства основного заемщика. Если получится так, что ипотечный банк откажется участвовать в процедуре банкротства, то на основании правил о банкротстве он утратит статус залогового кредитора и это лишит его прав на ипотечную квартиру, дом в процедуре банкротства. Банкротство не сможет аннулировать все долги с сохранением ипотечной квартиры, даже если она является единственной, но предоставит возможность избежать выплаты разницы между суммой долга по ипотечному кредиту и денежной суммой, вырученной от продажи ипотечного жилья. В таком случае без банкротства банк обратится в суд и потребует выплаты всей суммы задолженности и реализации с торгов ипотечной квартиры, дома. Квартиры с торгов продаются по заниженной рыночной стоимости. Недостающую сумму долга банк будет взыскивать через службу судебных приставов-исполнителей.

Процедуру банкротства физического лица можно использовать для установления долга, с целью его дальнейшей реструктуризации. Если гражданин испытывает финансовые сложности, которые не позволяют погашать своевременно и в полном объёме кредитные обязательства, и он не желает нарушить график ипотеки, то будет рационально воспользоваться процедурой реструктуризации долгов через процедуру банкротства¹.

Установлен максимальный срок процедуры реструктуризации долгов через банкротство, который составляет три года при - одобрении его

¹Галиева О. С. Правовые проблемы формирования института потребительского банкротства в Российской Федерации // Молодой ученый. - 2016. - №7. - С. 49.

кредиторами, два года - без согласия кредиторов, но с разрешения суда. Полного погашения кредитов план реструктуризации может и не подразумевать, а лишь возврат в график платежей по всем кредитным договорам. В таком случае если банк подал исковое заявление в суд по ипотеке, и должник не в состоянии до судебного заседания возвратиться в график платежей, то вероятнее всего реализации ипотечной квартиры, не избежать. Единственное, что возможно сделать, так это обратиться с просьбой об отсрочке или рассрочке исполнения решения суда. Срок рассрочки обычно составляет не более двенадцати месяцев. Для реструктуризации не имеет значения, имеются у гражданина денежные средства или нет. Реструктуризация долгов эта процедура, которая вводится судом по умолчанию согласно закона «о банкротстве» (ст. 213.6). Ее можно избежать по ходатайству, заявленному гражданином в соответствии с п. 8 ст. 213.6 закона «о банкротстве». В случае если отсутствует ходатайство, то у суда нет оснований вводить иную процедуру (реализацию имущества).

Если реструктуризация оказалось неэффективной, была прекращена судом, либо суд вынес решение о распродаже имущества должника, а равно о признании его банкротом, то залоговое имущество будет реализовано с торгов, при этом:

- жилье, состоящее в залоге по ипотеке, не подпадает под перечень имущества, на которое не распространяется взыскание, в том числе не действует в данном случае и так называемое правило единственного жилья.

- должник вынужден будет заплатить за проведение оценки выставленного на продажу имущества. Он может быть освобожден от этого, только если не обладает финансовой возможностью сделать это.

- ипотечное жилье будет возвращено заемщику-должнику, если недвижимость не удастся реализовать и банк откажется принять ее в счет погашения своих требований.

- банк сможет претендовать только на 80% от вырученной при реализации жилья суммы, остальная часть будет направлена на погашение

других обязательств должника, в том числе погашение тех долгов, которые образовались при осуществлении процедуры банкротства.

Если объем вырученных от реализации жилья средств оказался больше, чем все совокупные долги и требования, погашенные за счет продажи, должник сможет претендовать на оставшуюся сумму¹. Решение об этом будет принято по итогам реализации имущества и рассмотрения судом отчета управляющего.

В случае успешного завершения банкротства физическое лицо полностью освобождается от выплаты всех долговых обязательств, даже которые не связаны с ипотекой. Но имеется ряд исключений это долги по алиментным обязательствам, компенсации морального вреда и вреда причиненного жизни, здоровью, а также сюда включаются иные долги личного характера. Предлагаются специальные условия по банкротству физических лиц с ипотекой². Так предлагается один из вариантов банкротства с отсрочкой реализации ипотеки с установлением срока от восемнадцати месяцев. В этом случае до реализации квартиры необходимо уплатить за абонентскую плату в размере от пяти тысяч рублей.

2.4. Последствия процедуры банкротства физических лиц

Признание арбитражным судом гражданина несостоятельным влечет одновременно открытие производства по делу и наступление определенных правовых последствий. Банкротство нельзя считать проявлением благотворительности со стороны государства и сострадания со стороны кредиторов. Нужно не забывать о том, что процедура банкротства служит общим, а не частным интересам, что означает наличие определенного баланса. Исходя из этого, все последствия признания должника банкротом, в

¹Вязовик А. Устранены пробелы, но не все/ А. Вязовик // ЭЖ-Юрист. - 2015. - № 44 - С. 66.

²Воробьев А. Спасательный круг для должника/ А. Воробьев // ЭЖ-Юрист. - 2015. - № 44. - С. 55.

зависимости от непосредственного влияния на его правовое и экономическое положение, можно условно поделить на позитивные и негативные¹.

Позитивными последствиями можно назвать только те, которые не влекут никаких обременений и ограничений для должника, а лишь напротив — только восстанавливают (реабилитируют) социально-экономическое положение гражданина, позволяя последнему вновь стать полноценным участником оборота. Главным таким последствием, являющимся одновременно целью обращения должника в суд с заявлением о признании его несостоятельным, является освобождение последнего от обязательств в соответствии с правилами ст. 213.28 Закона о банкротстве. Однако к ряду требований, предусмотренных п. 5 ст. 213.28 Закона о банкротстве, такие правила не подлежат применению в силу особого правового положения кредиторов по таким требованиям. Так, например, требования о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, о выплате заработной платы и выходного пособия или о возмещении морального вреда не подлежат погашению в любом случае².

Негативными последствиями можно охарактеризовать только такие результаты банкротного производства, которые влекут ухудшение правового положения гражданина в силу прямого указания на то требований закона. Все негативные последствия можно разделить на обязательные и факультативные.

Обязательные негативные последствия наступают в силу самого факта признания должника банкротом и дальнейшего производства по банкротному делу.

Как правило, такие последствия заключаются в определенных ограничениях прав должника или в возложении на него определенных обязанностей. Например, должнику запрещается обращаться в течение пяти

¹Железняк А. Расставим акценты / А. Железняк // ЭЖ-Юрист. - 2015. - № 44. - С. 55.

²Кустов В. Заплати и стань банкротом. Верховный Суд разъяснил, что делать гражданам, которые не могут вернуть более полумиллиона рублей долга/ В. Кустов // Юрист спешит на помощь. - 2015. - № 12. - С. 11.

лет после завершения процедуры банкротства с заявлением о признании его несостоятельным¹.

На должника также возлагается обязанность указывать в течение пяти лет на факт своего банкротства при вступлении в заемные обязательства в качестве заемщика.

Факультативные негативные последствия наступают не в каждом случае, а лишь при противоправном и (или) недобросовестном поведении должника. В определенных случаях суд отказывает должнику в освобождении последнего от исполнения всех его обязательств, что соответствует одному фундаментальному правилу гражданского законодательства, закреплённому п. 2 ст. 10 ГК РФ, суть которого заключается в том, что лицу, злоупотребляющему своими гражданскими правами следует отказывать в защите его прав. Такие случаи отражены в норме, содержащейся в п. 4 ст. 213.28 Закона о банкротстве, к числу которых законодатель отнёс привлечение должника к административной или уголовной ответственности за правонарушения, посягающие на порядок судопроизводства по банкротным делам, установление судом факта предоставления должником заведомо ложных сведений, либо в иных случаях злостного препятствования достижению целей процедуры банкротства².

Наступление таких последствий вызвано необходимостью фиксации банкротства гражданина в целях соблюдения интересов остальных участников гражданского оборота, не желающих иметь дело с неблагонадежными контрагентами. Именно право на информацию о том, кто был признан банкротом в течение пяти лет является гарантией стабильного и надежного участия кредиторов в рыночных отношениях. При этом, мнение о том, что лица, прошедшие процедуру банкротства, становятся некими

¹Карелина С.А., Фролов И.В. О введении института банкротства физических лиц: реальность и иллюзии // Законодательство. 2015. N 8. С. 63.

²Жукова Т. Финансовые санкции при банкротстве гражданина/ Т. Жукова // ЭЖЮрист. - 2015. - № 10. - С.11.

«изгоями», имеющими некую «экономическую судимость», очевидно ошибочны. Это явное заблуждение, вызванное низкой распространенностью и относительной новизной института банкротства физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями.

Возбуждение банкротного дела служит необходимым инструментом, прибором, предназначенным для выявления нечестных должников. Каждая банкротная процедура выполняет главным образом функцию экономического стабилизатора, возвращающего кредиторов и должников в их первоначальное положение насколько это возможно, а не функцию фильтра, отсеивающего экономически слабых участников оборота.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что большинство последствий признания должника банкротом носят характер правоизменяющих юридических фактов, цель установление которых — поддержание нормального функционирования дальнейших отношений должника в гражданском обороте.

ГЛАВА 3. ПРОБЛЕМЫ ПРИМЕНЕНИЯ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА О НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ (БАНКРОТСТВЕ) ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

3.1 Практика применения законодательства о банкротстве физических лиц – типичные ошибки

Тяжелая экономическая ситуация, рост числа безработных в стране и снижение реальных доходов населения привели к увеличению просроченной задолженности по кредитным обязательствам физических лиц¹.

29 декабря 2014 г. Государственной Думой был подписан Федеральный закон о внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)», вступивший в законную силу с 01 октября 2015 г. С этого момента в Федеральном законе от 26.10.2002 № 127-ФЗ (ред. от 13.07.2015) «О несостоятельности (банкротстве)» появился институт признания гражданина банкротом.

Процедура банкротства гражданина может быть как обязательной, так и проводиться по желанию должника. Инициатором указанной процедуры может быть как сам должник, так и конкурсный кредитор или уполномоченный орган (например, Федеральная налоговая служба РФ).

Следует выделить положительные аспекты законодательства о банкротстве физических лиц. Прежде всего, процедура банкротства предоставляет гражданам право на цивилизованное разрешение ситуации при возникшей задолженности перед кредиторами, в соответствии с действующим законодательством. Следует также отметить, что при вступлении указанных изменений в законную силу появился еще один положительный аспект при взыскании задолженности в виде обращения

¹Маслов Ю. Н. Банкротство физического лица: актуальные изменения законодательства российской федерации / институты и механизмы инновационного развития: мировой опыт и российская практика [Текст]: сборник научных статей 5-й Международной научно-практической конференции (22-23 октября 2015 года), редкол: Горохов А.А. (отв. ред.); Юго-Зап. гос. ун-т., ЗАО "Университетская книга" Курск, 2015. 479 с.

коллекторских агентств в Арбитражные суды с заявлениями о признании граждан банкротами. Так, 27.12.2017 года через систему «Мой Арбитр» ООО коллекторское агентство «Актив Групп» обратилось в Арбитражный суд Пермского края с заявлением о признании Оборина Сергея Владимировича несостоятельным (банкротом), обосновывая требования наличием задолженности в размере 99 580 180 руб. и неуплаченной свыше трех месяцев¹

Положительными аспектами банкротства физических лиц является также наступление следующих последствий в отношении гражданина:

вводится мораторий (отсрочка) на удовлетворение требований кредиторов по денежным обязательствам и об уплате обязательных платежей;

прекращается начисление всех видов неустоек, в том числе штрафов, пеней, процентов и иных финансовых санкций. Исключения составляют текущие платежи;

подлежат приостановлению исполнение исполнительных документов по всем имущественным взысканиям гражданина. К исключениям относятся: исполнительные документы по требованиям о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью, по делам об истребовании имущества из чужого незаконного владения, об устранении препятствий к владению указанным имуществом, о признании права собственности на указанное имущество, о взыскании алиментов, а также, в некоторых случаях, по требованиям об обращении взыскания на заложенное жилое помещение;

вся имеющаяся задолженность перед банками признается безнадежной задолженностью, то есть задолженность, взыскание которой оказалось невозможным в силу причин экономического, социального или юридического характера. Таким образом, после введения судом процедуры реструктуризации долгов, задолженность гражданина приостанавливается.

¹Решение Арбитражного суда Пермского края от 22 ноября 2018 года по делу № А50-46423/2017

Кроме этого с введением в Российской Федерации института банкротства физических лиц реструктуризация долгов стала обязательной процедурой банкротства физических лиц, тогда как ранее причиной обращения должников в суд с заявлением о признании себя банкротом был отказ кредитора реструктуризировать долг. В настоящее время, такая возможность имеется, и если у должника есть доход, он предвидит увеличение денежной массы и не желает реализации своего имущества для погашения задолженности перед кредиторами, то процедура реструктуризации его долга приведет к возможности погашения долга перед кредиторами за установленный судом промежуток времени, но не более трех лет. Так, арбитражный суд Белгородской области определил: признать заявление Владыкиной Татьяны Сергеевны обоснованным. Ввести в отношении Владыкиной Татьяны Сергеевны (дата рождения, место рождения, ИНН, СНИЛС, место жительства) процедуру реструктуризации долгов¹.

При анализе судебной практике нами было установлено, что срок реструктуризации долгов граждан устанавливается судом в каждом отдельном случае по-разному.

Институт банкротства был введен с целью избавления должников от денежных обязательств, в том числе и в случае отсутствия у гражданина имущества и иных материальных ценностей, стоимость которых равнялась бы размеру возникшей задолженности по денежным обязательствам. Таким образом, в соответствии ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" у граждан-должников появилась возможность избавления от возникшей задолженности по имеющимся денежным обязательствам перед кредитором даже в случае отсутствия у них имущества и какого-либо дохода. Так, Арбитражный суд Белгородской области в своем решении указал, что должник прекратил расчеты с кредиторами, у него имеется просроченная кредиторская

¹ Определение Арбитражного суда Белгородской области от 22.11.2018 по делу № А08-9666/2018

задолженность. При этом должник не имеет дохода, достаточного для погашения кредиторской задолженности. Задолженность превышает стоимость имущества гражданина. Сведения о планируемых поступлениях денежных средств или имущества, отсутствуют. Указанные обстоятельства подтверждаются представленными в материалы дела документами. В связи с чем, суд приходит к выводу о наличии оснований для признания гражданина Толмачевой В.В. несостоятельным (банкротом) и введения в отношении нее процедуры реализации имущества гражданина на основании пункта 8 статьи 213.6 Закона о банкротстве. Данным решением заявитель Толмачева В.В. была признана несостоятельным (банкротом) и была введена процедура реализации ее имущества на шесть месяцев. Анализируя данное решение можно сделать вывод, что суд может признать гражданина банкротом не только при отсутствии у него какого-либо имущества, но и при отсутствии у него заработка и иных источников дохода, что несомненно является одной из положительных сторон банкротства физических лиц¹.

Не смотря на наличие положительных обстоятельств, при банкротстве физических лиц имеются также неблагоприятные последствия. Так, значительным препятствием для признания гражданина банкротом является сложность самой процедуры. Для того чтобы подать заявление о признании банкротом, гражданину необходимо собрать внушительное количество соответствующих документов и справок, учитывая ограниченный срок действия многих из необходимых документов. Данный факт ставит под сомнение возможность сбора всех необходимых документов для подачи заявления в суд, так как пока подается очередной запрос по одной справке, у первой уже истечет срок действия, а непредставление полного пакета документа и справок влечет оставление заявления без движения. Такая бюрократическая система является одной из причин затягивания времени при подаче заявления, что влечет к увеличению задолженности перед

¹Семенова Е.А. Правовое регулирование сделок при банкротстве гражданина // Законы России: опыт, анализ, практика. 2015. N 9. С. 30.

кредиторами, образующейся в результате постоянного начисления процентов и штрафов за неуплату и несвоевременное погашение ранее выданных кредитов.

Кроме того, процедура банкротства влечет несение определенных денежных расходов, связанные с рассмотрением дела в арбитражном суде, таких как государственная пошлина при подаче заявления о признании гражданина банкротом и расходов на услуги профессиональных юристов.

Также при процедуре признания гражданина банкротом обязательными являются расходы на оплату услуг финансового управляющего, поскольку его участие в деле о банкротстве является обязательным. На финансового управляющего возлагаются обязанности по выявлению и обеспечению сохранности имущества должника, проведению анализа финансового состояния гражданина, выявлению признаков фиктивного банкротства и иные обязанности.

Стоимость услуг финансового управляющего указана в Законе о несостоятельности (банкротстве) и, в соответствии с правилами ст. 20.6 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», составляет двадцать пять тысяч рублей. Вознаграждение в деле о банкротстве выплачивается арбитражному управляющему из средств должника. Вознаграждение состоит из фиксированной суммы и суммы начисленных процентов. Так арбитражный суд Белгородской области решил: признать гражданина Толмачеву Светлану Валериевну несостоятельным (банкротом) и ввести процедуру реализации имущества гражданина на шесть месяцев. Утвердить финансовым управляющим Зубченко Тараса Владимировича. Установить финансовому управляющему единовременное вознаграждение в размере 25 000 руб. Выплата фиксированной суммы вознаграждения финансовому управляющему осуществляется по завершении процедуры банкротства¹.

¹ Решение Арбитражного суда Белгородской области от 22 ноября 2018 года по делу № А08-9313/2018

Кроме того финансовому управляющему также выплачиваются денежные средства, связанные с понесенными им фактическим расходам, такими как расходы на опубликование сведений о банкротстве, денежные средства, подлежащие выплате экспертам, специалистам, переводчикам и иным лицам.

Отрицательной стороной банкротства является не только наличие расходов должника при ведении процедуры признания банкротом, но и возникающие финансовые и юридические последствия.

Как указывалось ранее, в случае наличия у гражданина какого-либо имущества, данное имущество подлежит реализации на соответствующей стадии процедуры. В конкурсную массу включается не только все нажитое должником до принятия решения о признании его банкротом имущество, но и приобретенное им после имущество. Исключения составляют: единственное жилье, предметы домашней обстановки и обихода, вещи индивидуального пользования и личной гигиены, продукты питания.

Одной из важных процессуальных проблем применения законодательства о банкротстве является проблема подсудности дел о банкротстве физических лиц, поскольку они рассматриваются арбитражными судами субъектов РФ. Такая подсудность дел о признании физических лиц банкротами создает существенную нагрузку на арбитражные суды, а также влечет существенные неудобства для граждан, которые проживают в отдаленных местностях. Следуя из существа спора, дела о банкротстве физических лиц являются гражданскими делами, подлежащими рассмотрению по правилам процессуального законодательства в порядке искового производства, с особенностями, предусмотренными Законом о банкротстве в судах общей юрисдикции. Несомненно, при определении такого вида подсудности имелась бы необходимость в издании Верховным судом Российской Федерации разъяснений относительно практики применения судами общей юрисдикции законодательства о банкротстве физических лиц, что позволило бы судам общей юрисдикции придерживаться

одной методики рассмотрения дел о банкротстве физических лиц для формирования единой практики.

Также одной из немаловажных проблем применения законодательства о банкротстве, является проблема оценки стоимости имущества гражданина-банкрота. В конкурсную массу включается все имущество, на которое может быть обращено взыскание, в том числе и валютные ценности. Также может быть включено имущество, которое принадлежит гражданину на праве долевой собственности, что также касается и общей долевой собственности супругов. В таком случае в конкурсную массу включается часть средств от реализации общего имущества супругов, принадлежащая должнику. Оставшаяся часть вырученных денежных средств непосредственно возвращается супругу должника.

Таким образом, имеется проблема в части реализации имущества должника, а именно - обращения взыскания на имущество, на которое в соответствии со ст. 446 ГПК РФ обращение взыскания не допускается.

В соответствии с ч. 1 ст. 446 ГПК РФ не может быть обращено взыскание на жилое помещение (его части), если для гражданина-должника и членов его семьи, совместно проживающих в принадлежащем помещении, оно является единственным пригодным для постоянного проживания помещением¹. Однако рыночная стоимость такого помещения может оказаться достаточно высокой, следствием чего является то, что при законодательно закрепленной возможности реализации такого имущества возникает реальная возможность погашения должником всей возникшей задолженности перед кредиторами, при том на оставшиеся денежные средства должник сможет приобрести более дешевое жилое помещение,

¹Сорокин А. Банкротство физических лиц/ А. Сорокин // Жилищное право. - 2016. -№ 1. - С.11

которое бы отвечало минимальным требованиям, необходимым для проживания в нем самого должника и членов его семьи¹.

Так, Конституционный суд РФ в постановлении от 14 мая 2012 г. N 11-П «По делу о проверке конституционности положения абзаца второго части первой статьи 446 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации указал на возникшую конституционно-правовую дефектность указанной выше нормы в части существования неприкосновенности единственного жилого помещения должника, в независимости от стоимости указанного имущества.

Однако Конституционный суд РФ не признал ч. 1 ст. 446 ГПК РФ несоответствующей Конституции РФ, руководствуясь тем, что признание абзаца второго части первой ст. 446 ГПК Российской Федерации не соответствующим Конституции Российской Федерации повлекло бы риск неоднозначного и, следовательно, произвольного выбора соответствующих критериев правоприменителем.

Актуальной проблемой применения законодательства о банкротстве граждан также является проблема выявления сокрытого должником имущества.

Сделки должника гражданина могут быть оспорены в соответствии со ст. 213.32. ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)". На основании ст. 10 ГК РФ по требованию финансового управляющего, либо кредиторов совершенные до 01 октября 2015 г. сделки могут быть признаны судом недействительными. Заявление о признании сделки гражданина недействительной может быть подано в арбитражный суд финансовым управляющим, собранием кредиторов, уполномоченным органом, либо одним из кредиторов, если размер его кредиторской задолженности составляет не менее десяти процентов от всей суммы кредиторской задолженности гражданина. При оспаривании сделок должника гражданина

¹Осипов А.В. Институт личного банкротства как антикризисный механизм долговых отношений // Проблемы современной экономики. 2015. N 2. С. 106 - 109.

применяется общий срок исковой давности. Срок исковой давности, как и по общему правилу, начинает течь с того момента, когда финансовый управляющий узнал о наличии указанных в ст. 61.2, ст. 61.3 ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" оснований. В случае признания сделки недействительной, арбитражный суд выносит об этом определение.

За сокрытие имущества или совершения должником подобных сделок гражданин также может понести уголовную ответственность, которая предусмотрена ст. 195 УК РФ.

Данная проблема, безусловно, требует своего разрешения на законодательном уровне. Для избавления финансового управляющего от обязанности по выявлению описанных выше сделок и действий гражданина необходимо закрепить положение, предусматривающее удостоверение у нотариуса совершенных гражданами сделок на сумму свыше ста тысяч рублей. При этом подобные сделки должны быть отражены в едином реестре уведомлений. В настоящее время уже создан аналогичный реестр - уведомлений о залоге недвижимого имущества.

Следует отметить, что принятые изменения в ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" имеют многие проблемы в их реализации. Нормы о несостоятельности (банкротстве) физических лиц нуждаются в доработке и совершенствовании. Бюрократизированность процедуры и ее высокая стоимость создают ряд проблем в реализации положений законодательства. Требуется довести задуманное до идеального состояния, учитывая при этом интересы и материальные возможности всего населения нашей страны. Вместе с тем, следует отметить и положительные стороны принятых норм, поскольку значительная часть граждан нуждалась в данных изменениях, которые действительно востребованы на практике.

3.2. Некоторые пути решения проблем применения законодательства о несостоятельности (банкротстве) физических лиц

В 2002 году многими теоретиками права и практикующими юристами обсуждался вопрос о возможности преемственности зарубежного опыта в отношении правового института о банкротстве физических лиц в Российскую систему права¹.

Что касается зарубежного опыта, то при анализе законодательства о несостоятельности (банкротстве) граждан на примере таких стран, как США и Германия, было установлено, что в США регулирование банкротства гражданина осуществляется соответствующим Кодексом от 01.10.1979 г., в Германии — Законом о несостоятельности от 5 октября 1994 года². Так, в соответствии с приведенным законодательством статус гражданина-банкрота в Германии сохраняется в течение шести лет, в США — значительно дольше, в течение десяти лет. Отличительной особенностью законодательства Германии о банкротстве является оставление в собственности должника предметов роскоши с явными следами изношенности, что не предусмотрено ни законодательством США, ни России. Также в Германии судебные расходы по делам о признании гражданина банкротом выплачиваются из средств федерального бюджета, а признать себя банкротом может только сам гражданин.

Очевидно, что между США и Германией имеются значительные отличия в действии закона о банкротстве, при этом немецкая модель в большей степени отстаивает интересы гражданина перед кредиторами и в первую очередь направлена на помощь должнику.

В Российской Федерации институт банкротства граждан был легализован только 1 октября 2015 года. При обсуждении данных изменений

¹Лихолетова Н.В., Виноходова Г.А. Институт банкротства физических лиц в России // Концепт. 2015. Т. 13. С. 2661-2665.

²Литвинов А.В., Юрченко Е.В. Современный мировой опыт антикризисного управления: учебно-методическое пособие. М.: МАРТИТ, 2011. 122 с.

изначально ставился вопрос об отнесении данной категории дел к подведомственности судов общей юрисдикции, а затем — между судами общей юрисдикции и арбитражными судами. Но в итоге подсудность споров по делам о банкротстве физических лиц была отнесена к юрисдикции арбитражных судов, что отодвинуло первоначальный срок введения рассматриваемых правовых положений в силу с июля на октябрь 2015 года, поскольку арбитражные суды были не готовы к принятию такой категории дел к рассмотрению¹.

Для введения процедуры банкротства в отношении физического лица необходимо соблюдение определенных условий, таких как:

- задолженность по обязательствам должна составлять не менее пятисот тысяч рублей;
- обязательства по уплате денежных средств по обязательствам не выполняются в течение трех месяцев со дня поступления последнего платежа по данным обязательствам².

Анализ законодательства о банкротстве физических лиц выявляет определенные проблемы его правоприменения. Явную коллизию вызывают нормы о размере суммы задолженности, необходимой для признания физического лица банкротом. В настоящее время для юридических лиц такая сумма составляет триста тысяч рублей, а для признания банкротом физического лица необходима значительно большая сумма - пятьсот тысяч рублей.

Таким образом, законодательство определено положение среднестатистического российского гражданина, при котором он признается обладателем большего количества возможностей для погашения возникшей задолженности, чем юридическое лицо, в то время как в действительности такими способностями обладают в большей мере только юридические лица.

¹Банкротство граждан поделят между СОЮ и арбитражными судами — проект. URL: <http://pravo.ru/news/view/120033> (дата обращения: 09.11.2015).

²Федеральный закон от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ (ред. от 13. 07. 2015) «О несостоятельности (банкротстве)» (с изм. и доп., вст. в силу с 01.10.2015).

Следующим существенным недостатком рассматриваемых изменений является обязанность всех категорий граждан по оплате услуг финансового управляющего за счет собственных средств, тогда как далеко не все категории граждан имеют возможность оплатить такие услуги. Имеющаяся в настоящее время практика арбитражных судов идет по пути законодателя¹, однако не приходится утверждать о полном соответствии выводов судов данной правовой норме.

Стоит также отметить, что одной из правовых проблем, связанных с принятием правовых норм в нынешней редакции ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», может явиться повышение уровня безработицы вследствие появления у работодателей предвзятого отношения и недоверия к работникам, получившим статус банкрота, а также, соответственно, увольнения таких граждан. Вступление рассматриваемых положений законодательства в силу также никак не повлияло на положение людей, взявших ипотечный кредит и оказавшихся в положении банкротства. В таком случае квартира будет реализована, даже если она является единственным жильем гражданина.

В пункте 8 ст. 15 Федерального закона от 15 августа 1996 года № 114-ФЗ «О порядке выезда из Российской Федерации и въезда в Российскую Федерацию»² предусмотрен временный запрет на выезд из РФ гражданам, в отношении которых ведется дело о признании банкротом, что в случаях, когда человек болен и лечение его может быть осуществлено только за границей, создает серьезные проблемы, из разряда вопрос жизни и смерти.

Кроме того, стоит учитывать, что применение на практике процедуры изъятия имущества гражданина, признанного банкротом, также влечет ряд негативных последствий. Так, в итоге, в собственности гражданина остается только имущество, на которое не может быть обращено взыскание в порядке

¹ Решение Арбитражного суда Республики Бурятия по делу № А10-5960/2015 от 11 ноября 2015 года.

² Федеральный закон от 15.08.1996 г. № 114-ФЗ (ред. от 13.07.2015) «О порядке выезда из Российской Федерации и въезда в Российскую Федерацию» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10. 2015) // СЗ РФ. 1996. № 34. Ст. 4029.

ст. 446 ГПК РФ, что создает ряд значительных проблем в дальнейшей жизнедеятельности гражданина при изъятии практически всего имущества.

Возможными решениями данных правовых проблем, на наш взгляд, являются:

— внесение изменений в ст. 3 ТК в части установления запрета на дискриминацию по признаку банкротства работника, на увольнение работника и непринятие гражданина, признанного банкротом, на работу по мотивам наличия у него такого статуса банкрота. Таким образом, снизится латентная дискриминация со стороны работодателя.

— законодательное снижение суммы задолженности, необходимой для признания физического лица с пятисот до трехсот тысяч рублей. Соответственно часть 2 статьи 213.3 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» необходимо изложить в следующей редакции: «Заявление о признании гражданина банкротом принимается арбитражным судом при условии, что требования к гражданину составляют не менее чем 300 000 рублей и указанные требования не исполнены в течение трех месяцев с даты, когда они должны быть исполнены, если иное не предусмотрено настоящим Федеральным законом».

- п. 8. ст. 15 ФЗ от 15 августа 1996 года № 114-ФЗ «О порядке выезда из Российской Федерации и въезда в Российскую Федерацию» дополнить абзацем: «В случаях, когда выезд за пределы Российской Федерации во время производства по делу о банкротстве необходим гражданину по медицинским показаниям, что подтверждается соответствующим образом, то запрет на выезд за пределы Российской Федерации снимается по соответствующему основанию».

- недвижимое имущество (квартиры), находящееся в залоге у банка по соответствующему договору, при условии того, что это единственное жилье гражданина, признаваемого банкротом, не подвергать реализации в счет уплаты долга при условии его полной либо частичной выплаты в течение срока, на который за гражданином сохраняется статус банкрота.

- возложение обязанности оплаты услуг финансового управляющего при признании несостоятельным лица из малозащищенных категорий граждан на государство. В связи с этим ч. 17 ст. 20.6 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» необходимо изложить в следующей редакции: «При признании несостоятельным (банкротом) лица, в законном порядке отнесенного к одной из таких категорий граждан, как: родители в многодетных семьях, граждане с ограниченными возможностями здоровья, лица пенсионного возраста обязанность уплаты вознаграждения финансовому управляющему возлагается на уполномоченные органы государственной власти и осуществляется из средств федерального бюджета»;

- установить право гражданина, признанного банкротом, на получение потребительского кредита в размере не более ста тысяч рублей для приобретения необходимого в повседневной жизни имущества, на которое не будет обращено взыскание.

Закон о банкротстве физических лиц работает, однако эффективность его применения ставится многими экспертами под сомнение. Согласно статистике, лишь три процента попадающих под требования закона должников подали заявления о признании своего банкротства. Это очень мало, особенно если учесть что подать заявление — это лишь пол дела.

Причины такой низкой заинтересованности должников в этой процедуре следующие:

1. Финансовые:

- высокий порог задолженности, при которой возможна инициация процедуры;
- оплата всех необходимых платежей;
- оплата сопутствующих расходов (консультация юриста, например).

2. Моральные:

- плохая осведомленность о законе;

- отсутствие практики подобных дел у большинства юристов;
- нелестная оценка о законе в СМИ.

3. Проблемы в поиске управляющего. Кроме этого стоит отметить, что управляющие с неохотой берутся за подобные дела. Дело в том, что кроме фиксированной суммы, положенной по закону при ведении банкротства физических лиц, им вряд ли что-либо достанется. При банкротстве организаций, например, им полагается дополнительно процент от реализации на аукционе имущества должника.

Как правило, у физических банкротов кроме единственного жилья имущества нет, поэтому рассчитывать на достойную зарплату не приходится¹. Соответственно из-за этого существуют проблемы с поиском арбитражных управляющих. Отрицательные моменты изменения в ФЗ-127, касающиеся банкротства физических лиц, должны были вступить в законную силу в 2018 году. Однако из-за сложности экономической ситуации и бесчинств коллекторов изменения были приняты на год раньше. Несмотря на это ожидаемого ажиотажа не последовало.

Стоит отметить, наличие в судебной практике отрицательных и даже нестандартных решений суда в делах о банкротстве:

1. Прецеденты не списания долга после реализации имущества.
2. Случаи, когда кредиторы инициируют процедуру банкротства при долгах едва превышающих 20 000 рублей.
3. Прецеденты незаконного признания недобросовестности банкрота.

Исходя из вышеизложенного, можно заключить, что существуют достаточно серьезные недоработки в изменениях, внесенных в ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», как следствие — возникновение перечня правовых проблем, которые требуют скорейшего их разрешения.

¹Телюкина М.В. Проблема правовой регламентации освобождения от долгов при повторном банкротстве гражданина/ М.В. Телюкина // Предпринимательское право. - 2015. - № 4. - С.44.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Проведя подробный анализ представленной темы, раскрыв подробно все разделы и рассмотрев каждый элемент процедуры банкротства физических лиц можно сделать вывод, что это непростая процедура, которая состоит из ряда условий, подпунктов и первостепенных элементов, каждый из которых играет значительную роль.

Кроме всего прочего, банкротство именно физических лиц, имеет важное значение в общественной жизни, так как помогает искать ответы, и разрешать возникшие вопросы, сложившиеся в повседневной жизни, в сфере бизнесе, а также способствует кредиторам и гражданам урегулировать конфликт, возникший при невозможности должника погасить долговые обязательства с помощью судебных процедур, результатом которых остаются довольны обе стороны.

Дела о банкротстве граждан подведомственны арбитражному суду. Дела о банкротство - это единственная категория дел, когда физическое лицо, не являющееся индивидуальным предпринимателем, может быть лицом, участвующим в арбитражном процессе. Дела в данной категории дел обязательным участником является финансовый управляющий, который представляет в суде интересы должника. В банкротстве физических лиц преимущественно применяется процедура реструктуризации задолженности. Одним из результатов об условиях реструктуризации задолженности является мировое соглашение. Проведенное исследование процедуры признания физического лица банкротом позволяет прийти к следующим выводам: банкротство физического лица является достаточно распространенным правовым явлением.

Подводя итог, хотелось бы обратить внимание на вступление в силу норм, регламентирующих банкротство физических лиц, которые являются необходимым механизмом, как для граждан, так и для кредиторов.

Проведенный анализ позволяет сформулировать основные преимущества процедуры банкротства для граждан:

1) банкротство предполагает использование различных вариантов погашения задолженности, при применении необходимых процедур в каждом конкретном случае, предоставляя возможность в добровольном порядке удовлетворить требования всех кредиторов;

2) банкротство предоставляет должнику возможность отсрочки для удовлетворения требований кредиторов, что отсутствует при взыскании задолженности в рамках исполнительного производства, когда имущество должника подлежит реализации в короткие сроки;

3) банкротство предоставляет должнику наиболее эффективные способы распоряжения имуществом, чем продажа имущества должника по экономически невыгодной цене приставами-исполнителями на торгах.

Исследование процедуры банкротства позволяет сформулировать последствия признания физического лица банкротом:

- 1) наступление срока исполнения всех обязательств должника;
- 2) неустойка (штрафы, пени), проценты и другие финансовые санкции не подлежат начислению;
- 3) прекращается взыскание по исполнительным листам с гражданина.

В отношении дел о банкротстве физических лиц можно использовать реструктуризацию задолженности, а также процедуру заключения мирового соглашения с кредитором.

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

- 1) отсутствие норм, регулирующих досудебный порядок удовлетворения требований кредиторов;
- 2) сложность при определении момента окончания срока для предъявления требований кредиторов, которым судом не направлялись

решения суда о признании должника банкротом с указанием срока для предъявления требований;

3) неурегулированность наступления момента, с которого начинает течь срок для предъявления претензий кредитором должнику;

4) сбор всех необходимых документов гражданином-должником для подачи заявления в суд о признании себя банкротом обуславливает большие временные затраты;

5) не достаточно урегулирован вопрос, об имуществе должника, составляющем конкурсную массу. Не редки случаи, когда финансовому управляющему на практике определить такое имущество должника крайне затруднительно;

6) проблематичным является вопрос, как разделить имущество, находящееся в совместной собственности не только супругов, но и других лиц – иждивенцев должника и его детей, чтобы такой раздел не нарушал имущественные права указанных лиц.

Учет на практике вышеуказанных предложений будет способствовать более продуктивному развитию законодательство о банкротстве, эффективной защите интересов граждан-должников и кредиторов. Лицо, признанное банкротом, освобождается от бремени долгов. Несмотря на то, что он лишился имущества, которое было продано с целью их погашения, но зато приобрел успокоение и возможность начать новый этап в своей жизни. Целесообразным стоит заметить, что институт банкротства гражданина рассматривается в развитых правовых системах как один из наиболее эффективных способов защиты граждан, попавших в тяжелое материальное положение в силу ряда трудных жизненных обстоятельств.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Нормативные правовые акты

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ) // КонсультантПлюс: справ.правовая система. Версия Проф. Электрон.дан. М., 2016. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том.гос. ун-та.

2. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 № 127-ФЗ // КонсультантПлюс: справ.правовая система. Версия Проф. Электрон.дан. М., 2017. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том.гос. ун-та.

3. Федеральный закон от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)». В ред. Федерального закона от 28 декабря 2010 г. № 429-ФЗ. // Собрание Законодательства Российской Федерации. 2002. Ст. 4190.

4. Федеральный закон от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ (ред. от 13.07.2015) «О несостоятельности (банкротстве)» (с изм. и доп., вст. в силу с 01.10.2015).

5. Федеральный закон от 15.08.1996 г. № 114-ФЗ (ред. от 13.07.2015) «О порядке выезда из Российской Федерации и въезда в Российскую Федерацию» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2015) // СЗ РФ. 1996. № 34. Ст. 4029.

2. Материалы правоприменительной практики

6. Определение Арбитражного суда Белгородской области от 22.11.2018 по делу № А08-9666/2018.

7. Решение Арбитражного суда Республики Бурятия по делу № А10-5960/2015 от 11 ноября 2015.

8. Решение Арбитражного суда Пермского края от 22 ноября 2018 года по делу № А50-46423/2017.

3. Научная и учебная литература

9. Агишева А.Р., Аксенов И.А., Гревцова О.А. и др.; под ред. Гуреева В.А. Банкротство физических лиц. Часть I. Основные изменения в законодательстве о несостоятельности (постатейный). М., 2015. Вып. 19. С. 111.

10. Алексеев А.А. Проблемы и особенности введения института несостоятельности (банкротства) физических лиц в России // Имущественные отношения в Российской Федерации. 2016. № 4. С. 76.

11. Банкротство граждан поделят между СОЮ и арбитражными судами — проект. URL: <http://pravo.ru/news/view/120033> (дата обращения: 09.11.2015).

12. Баркатунов В. Ф., Покрамович О. В., Подосинников Е. Ю. Банкротство физических лиц: доступность правосудия, иллюзии и правовые реалии // Научный вестник Крыма. 2017. №2(7). С.19

13. Бушев А.Ю., Городов О.А., Ковалевская Н.С. [и др.] Постатейный комментарий к Федеральному закону "О несостоятельности (банкротстве)" (под ред. В.Ф. Попондопуло). - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: "Проспект", 2011.

14. Володкина А.И. Особенности возбуждения дел о банкротстве граждан // Информационно-аналитический журнал «Арбитражные споры». 2016. № 3. С. 81.

15. Воробьев А. Спасательный круг для должника/ А. Воробьев // ЭЖ-Юрист. - 2015. - № 44. - С. 55.

16. Вязовик А. Устранены пробелы, но не все/ А. Вязовик // ЭЖ-Юрист. - 2015. - № 44 - С. 66.
17. Галиева О. С. Правовые проблемы формирования института потребительского банкротства в Российской Федерации // Молодой ученый. - 2016. - №7. - С. 49.
18. Гришина О.П. Прощаем контрагенту часть долга // Налог на прибыль: учет доходов и расходов. 2011. № 1. С. 17-27.
19. Демехин А.И. Акционирование долга как инструмент реструктуризации задолженности // Юридическая работа в кредитной организации. 2010. № 2. С. 75-82.
20. Ерофеев А.А. Банкротство гражданина-должника как новелла российского законодательства // Современное право. 2015. № 4. С. 79–81
21. Железняк А. Расставим акценты / А. Железняк // ЭЖ-Юрист. - 2015. - № 44. - С. 55
22. Жукова Т. Финансовые санкции при банкротстве гражданина/ Т. Жукова // ЭЖЮрист. - 2015. - № 10. - С.11
23. Карелина С.А., Фролов И.В. О введении института банкротства физических лиц: реальность и иллюзии // Законодательство. 2015. N 8. С. 63.
24. Карсеева З.В. Последствия признания гражданина несостоятельным (банкротом) // Юридический мир. — 2012. — № 6. — С. 61–64.
25. Кирилловых А.А. Банкротство гражданина: перспективы развития правового института // Законодательство и экономика. 2015 № 3. С. 32 - 38.
26. Кораев К.Б. Новеллы законодательства о банкротстве гражданина-потребителя / К.Б. Кораев // Закон. - 2015. - № 3. - С. 11.
27. Кузнецов С.А. Основные проблемы правового института несостоятельности (банкротства) / С.А. Кузнецов // Инфотропик Медиа. - 2015. - С. 12.

28. Кустов В. Заплати и стань банкротом. Верховный Суд разъяснил, что делать гражданам, которые не могут вернуть более полумиллиона рублей долга/ В. Кустов // Юрист спешит на помощь. - 2015. - № 12. - С. 11.

29. Караванский А. На усмотрение суда/ А.Караванский //ЭЖ-Юрист. – 2015. - № 44. – С. 55.

30. Литвинов А.В., Юрченко Е.В. Современный мировой опыт антикризисного управления: учебно-методическое пособие. М.: МАРТИТ, 2011. С.122

31. Лихолетова Н.В., Виноходова Г.А. Институт банкротства физических лиц в России // Концепт. 2015. Т. 13. С. 2661-2665.

32. Макарова О.А. Реструктуризация долгов гражданина: порядок и последствия введения / О.А. Макарова, И.А. Гаврилова // Законы России: опыт, анализ, практика. -2015. -№ 9. -С. 33.

33. Маслов Ю. Н. Банкротство физического лица: актуальные изменения законодательства российской федерации / институты и механизмы инновационного развития: мировой опыт и российская практика [Текст]: сборник научных статей 5-й Международной научно-практической конференции (22-23 октября 2015 года), редкол: Горохов А.А. (отв. ред.); Юго-Зап. гос. ун-т., ЗАО "Университетская книга" Курск, 2015. – С. 479.

34. Майданюк В. Шанс для финансового оздоровления// В. Майданюк // Юрист спешит на помощь. – 2015. - № 7. – С.11.

35. Некрасов Олег Сергеевич «проблемы судопроизводства в арбитражных судах, обусловленные недостатками закона о банкротстве №127-ФЗ» Судебно-арбитражная практика Московского региона. Вопросы правоприменения. – 2015. – N 2.

36. Осипов А.В. Институт личного банкротства как антикризисный механизм долговых отношений // Проблемы современной экономики. 2015. N 2. С. 106 -109.

37. Пономарева О. Слишком много оценочных понятий/ О. Пономарева// ЭЖ-Юрист. - 2015. - № 44. - С. 66.

38. Попов Е.Ю. Банкротство физического лица: эволюция и перспективы институционального оформления в современной России // Экономический анализ: теория и практика. 2011. № 8 (215). С. 51-59.
39. Попондопуло В.Ф. Банкротство граждан: материальноправовые и процессуальные аспекты / В.Ф. Попондопуло, Е.В. Слепченко // Законы России: опыт, анализ, практика. - 2015. - № 9. - С. 11.
40. Семенова Е.А. Правовое регулирование сделок при банкротстве гражданина // Законы России: опыт, анализ, практика. 2015. N 9. С. 30.
41. Скуратовская М.М. Особенности прекращения производства по делу о банкротстве гражданина в связи с заключением мирового соглашения / М.М. Скуратовская // Законы России: опыт, анализ, практика. -2015. - № 9. - С.11
42. Сорокин А. Банкротство физических лиц/ А. Сорокин// Жилищное право. - 2016. -№ 1. -С.11
43. Стасюк И.В. Прокредиторские и продолжниковские аспекты законодательства о банкротстве // Предпринимательское право. Приложение «Право и Бизнес». 2016. № 3. С. 16 – 18.
44. Селиваненко А. Обеспечен баланс интересов/ А. Селиваненко// ЭЖ-Юрист. – 2015. - № 44. – С. 11.
45. Телюкина М.В. Проблема правовой регламентации освобождения от долгов при повторном банкротстве гражданина/ М.В. Телюкина// Предпринимательское право. - 2015. - № 4. - С.44
46. Терещенко Т.А. На опережение: Верховный Суд высказался по отдельным вопросам процедуры несостоятельности (банкротства) граждан// Т.А. Терещенко, О.Е. Ганюшин // Закон. - 2015. - №12. - С. 11.
47. Уксузова Е.Е. Сфера процессуального регулирования и несостоятельность (банкротство) граждан: новый законодательный подход / Е.Е. Уксузова // Законы России: опыт, анализ, практика. - 2015. - № 9. - С. 22.
48. Хлюстов П.В. «Потребительское» банкротство // ЭЖ-Юрист. 2016. № 2. С. 14.

49. Шершеневич Г. Учебник русского гражданского права. М.: Проспект. 2005. - С. 532.

50. Шолохова Е.В. Несостоятельность (банкротство) гражданина как правовой инструмент обеспечения финансовой стабильности в Российской Федерации // Современный юрист. 2016. № 3. С. 27.