

**ДЕПАРТАМЕНТ ОБРАЗОВАНИЯ ГОРОДА
МОСКВЫ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ГОРОДА МОСКВЫ
«ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ ИМ. Н.Н. ГОДОВИКОВА»**

КУРСОВАЯ РАБОТА

Тема: Банкротство граждан

Наименование дисциплины: Гражданское право

Специальность: Право и организация социального обеспечения

Выполнила: Студентка 4 курса Сергиевская Валентина Вячеславовна
группы 319П21

Руководитель работы: Полякова Ирина Владимировна

Содержание

Введение.....	3
1. Понятие и признаки банкротства граждан.....	7
1.2 Процедура банкротства граждан.....	10
1.3 Процесс исполнения решения арбитражного суда.....	13
2. Банкротство граждан.....	17
2.1 Банкротство граждан не являющимися индивидуальными предпринимателями	17
2.2 Процедуры банкротства. Порядок расчёта с кредиторами.....	21
2.3 Банкротство индивидуального предпринимателя и крестьянского (фермерского) хозяйства.....	26
Заключение.....	30
Список использованных источников.....	32

Введение

Переход к рыночным отношениям стал причиной возникновения института банкротства. Институт банкротства имеет очень важное значение, фактически он законодательно регулирует деятельность хозяйственных субъектов, а также их возникновение и ликвидацию - что является условием эффективного и безопасного функционирования рыночной системы в стране.

Рыночная экономика не может эффективно функционировать при отсутствии законодательства, охраняющего экономический оборот от негативных последствий действий некоторых его участников, проявляющихся в неисполнении ими принятых на себя обязательств, в их неплатежеспособности. Поэтому введение института банкротства граждан крайне необходимо для стабильного экономического развития. Институт банкротства может и должен стать важным инструментом снятия социальной напряженности для гражданина, обремененного чрезмерными долгами, путем предоставления ему частичного освобождения от обязательств в предусмотренной законом форме. Немаловажно также и то обстоятельство, что институт банкротства направлен на защиту интересов широкого круга лиц, в первую очередь, кредиторов и работников должника.

В условиях конкуренции он не только позволяет вывести из экономического оборота неплатежеспособных хозяйствующих субъектов посредством их ликвидации под контролем государства, но и дает возможность оздоровления экономической ситуации путем реорганизации предприятий, которые при разумной поддержке могут вновь достичь финансовой стабильности.

Федеральный закон от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее - Закона о банкротстве) предусматривает несколько случаев банкротства граждан:

1) банкротство гражданина, не являющегося индивидуальным предпринимателем;

2) банкротство индивидуального предпринимателя

3) банкротство крестьянского (фермерского) хозяйства.

Банкротство гражданина, не являющегося индивидуальным предпринимателем, ранее нашим законодательством не предусматривалось.

Неспособность гражданина удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам является признаком его банкротства.

Дела о несостоятельности (банкротстве) рассматриваются исключительно арбитражным судом. Но нужно учесть, что дело о банкротстве будет возбуждено арбитражным судом при условии, что требования к должнику - юридическому лицу в совокупности составляют не менее чем триста тысяч рублей, а в отношении должника - физического лица - не менее размера, установленного [п. 2 ст. 213.3] настоящего Федерального закона.

Заявление должника подается в арбитражный суд в письменной форме. Указанное заявление подписывается руководителем должника - юридического лица или лицом, уполномоченным в соответствии с учредительными документами должника на подачу заявления о признании должника банкротом, либо должником - гражданином. [п. 1 ст. 37]

Также согласно ст. 224 «Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации» от 24.07.2002 № 95-ФЗ с заявлением о признании должника банкротом в арбитражный суд по месту нахождения должника вправе обратиться должник, кредиторы и иные заинтересованные лица в соответствии с Законом о банкротстве.

Арбитражный суд совместно с принятием заявления о признании гражданина банкротом имеет право наложить арест на имущество данного гражданина. Однако, в соответствии с гражданским процессуальным

законодательством РФ не может быть обращено взыскание на многие виды имущества граждан.

По решению арбитражного суда о признании гражданина банкротом может быть осуществлена продажа его имущества, включенного в конкурсную массу. Все денежные средства, имевшиеся в наличии, а также, вырученные от продажи имущества гражданина, вносятся в депозит [АПК РФ Ст. 108] арбитражного суда и могут в дальнейшем использоваться для покрытия расходов, относящихся к делу о банкротстве и к открытию конкурсного производства. Все требования кредиторов будут удовлетворены в порядке очередности, предусмотренной п. 2 ст. 134 Закона о банкротстве.

Большая практическая значимость создания эффективно функционирующего института банкротства гражданина в Российской Федерации, неразработанность научной теории и ряда практических рекомендаций, а также потребности рыночной экономики определили актуальность написания курсовой работы по заявленной теме.

Объект работы – общественные отношения, которые складываются при банкротстве предпринимателей, осуществляющих свою деятельность без образования юридического лица, и граждан-непредпринимателей.

Предмет работы - особенности правового регулирования банкротства граждан.

Цель курсовой работы: на основе изученных теоретических работ, законодательства и практики, рассмотреть институт банкротства граждан, выявить имеющиеся проблемы.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

1. Раскрыть понятие и признаки банкротства граждан.
2. Охарактеризовать порядок, процедуры банкротства.
3. Выявить проблемы правового регулирования банкротства граждан.

Нормативная база работы сформировалась за счет положений законодательства о несостоятельности (банкротстве).

Эмпирическая база работы состоит из материалов практики Высшего Арбитражного Суда РФ.

Теоретической базой работы послужили учебные пособия по гражданскому праву, комментарии к действующему законодательству, публикации в периодической печати.

Курсовая работа состоит из введения, двух глав, шесть подразделов, заключения и списка литературы.

Глава 1. Понятие и признаки банкротства граждан

В соответствии с п. 1 ст. 25 Гражданского кодекса РФ (далее - ГК РФ) индивидуальный предприниматель, который не в состоянии удовлетворить требования кредиторов, связанные с осуществлением им предпринимательской деятельности, может быть признан несостоятельным (банкротом) по решению арбитражного суда. В настоящее время основания и порядок признания индивидуального предпринимателя банкротом или же объявления им о своем банкротстве устанавливаются Федеральным законом от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее Закон о банкротстве).

Согласно ст. 2 Закона о банкротстве под несостоятельностью (банкротством) понимается признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.

Для признания гражданина банкротом необходимо наличие двух критериев – внешнего и внутреннего. Основанием для признания индивидуального предпринимателя банкротом является его неспособность удовлетворить требования кредиторов и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если соответствующие обязательства не исполнены им в течение трех месяцев с даты, когда они должны были быть исполнены, и если сумма его обязательств превышает стоимость принадлежащего ему имущества. Кроме того, в соответствии с п. 2 ст. 6 Закона о банкротстве дело о банкротстве может быть возбуждено арбитражным судом при условии, если требования к должнику-гражданину составляют не менее 300 тыс. руб.

Заявление о признании индивидуального предпринимателя банкротом может быть подано должником - индивидуальным предпринимателем, кредитором, а также уполномоченными органами.

Право же должника на обращение в суд возникает в ситуации предвидения банкротства при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что он не в состоянии будет исполнить денежные обязательства и (или) обязанность по уплате обязательных платежей в установленный срок.

По мнению ряда правоведов, речь о «праве» идет в ситуациях, когда срок исполнения обязательств, удовлетворение которых приведет должника к несостоятельности, еще не наступил, но имеются обстоятельства, с очевидностью свидетельствующие о том, что через некоторое время должник окажется неспособным рассчитываться по денежным обязательствам с кредиторами, а также вносить обязательные платежи в бюджет и внебюджетные фонды.

К примеру, в качестве таких очевидных обстоятельств можно признать предъявление кредитором иска в суд о взыскании с должника задолженности по конкретному договору и причитающихся в связи с нарушением обязательства неустоек, когда требования кредитора носят бесспорный характер; предоставление судом отсрочки исполнения решения по такому взысканию либо просто принятие судом решения, которое вступит в силу в срок, предусмотренный процессуальным законодательством, и т.п. Соответственно, обязанность по обращению в суд связана с наступлением срока исполнения обязательств.

Данное толкование также не решает вопроса о том, в каких конкретно случаях у должника - индивидуального предпринимателя возникает обязанность по обращению в суд с заявлением о признании банкротом, т.к. даже в случае наступления срока исполнения соответствующих обязательств должник оказывается в ситуации предвидения банкротства. Он осознает, что исполнение им обязанности перед кредитором сейчас приведет к невозможности исполнения обязательств перед другими кредиторами.

Такие обстоятельства свидетельствуют о том, что предприниматель не в состоянии будет исполнить денежные обязательства и (или) обязанность по уплате обязательных платежей в установленный срок, т.е. рассматриваемая ситуация подпадает под признаки ст. 9 Закона о банкротстве, которая посвящена праву должника на подачу заявления в суд.

Несколько расплывчатой представляется и формулировка Закона о банкротстве об обязанности должника подать заявление о банкротстве в арбитражный суд, если «обращение взыскания на имущество должника существенно осложнит или сделает невозможной его хозяйственную деятельность». Непонятно, распространяется ли данное правило на индивидуальных предпринимателей.

Очевидно, практики обращения предпринимателей в суд с заявлением должника по данному основанию не будет, поскольку если обращение взыскания на имущество может осложнить хозяйственную деятельность, то продажа имущества должника в рамках конкурсного производства однозначно сделает предпринимательскую деятельность невозможной. Поэтому индивидуальные предприниматели, в отношении которых не предусмотрено осуществление таких процедур банкротства, как наблюдение, внешнее управление, финансовое оздоровление, будут уклоняться от данной обязанности.

К сожалению, поставленные вопросы не были разрешены в Постановлении Пленума Высшего Арбитражного Суда от 8 апреля 2003 г. «О некоторых вопросах, связанных с введением в действие Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

Таким образом, двойственный характер законодательных формулировок породит проблемы в правоприменительной практике, создаст почву для увеличения числа преднамеренных банкротств.

1.2 Процедура банкротства граждан

Круг лиц, принимающих участие в деле о банкротстве, достаточно широк. К ним можно отнести:

- должник-гражданин или юридическое лицо, неспособные удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей;

- конкурсный кредитор;

- арбитражный управляющий (в зависимости от процедур несостоятельности (банкротства) - временный, административный, внешний или конкурсный управляющий);

- уполномоченные органы по требованиям, вытекающим из обязательных платежей;

- иные лица, в частности органы местного самоуправления, федеральные органы исполнительной власти и органы исполнительной власти соответствующего субъекта Российской Федерации при рассмотрении дела о несостоятельности (банкротстве) градообразующей организации, лицо, предоставившее обеспечение для проведения финансового оздоровления, и т.д.

На сегодняшний день Законом о банкротстве предоставлена возможность участия в процессе по банкротству представителям учредителей (участников)

должника, которые получают все права, предусмотренные арбитражным процессуальным законодательством для лиц, участвующих в процессе и правом на обжалование решений арбитражного суда, отдельных решений и действий арбитражного управляющего и кредиторов, правом на получение информации о ходе процедур и т.д.

Так же Закон о банкротстве предусматривает возможность участия в нем представителя собственника имущества должника - унитарного предприятия и наделяет его правом обжаловать действия арбитражного управляющего, решения собрания и комитета кредиторов, судебные акты о введении внешнего управления и конкурсного производства.

Правовой статус лиц, участвующих в конкурсном процессе, зависит от многих факторов: от характера правомочий, которыми наделяет законодатель данное лицо; от процедуры несостоятельности (банкротства), в рамках которой действует данное лицо, и от целей, которые являются приоритетными на данном этапе банкротства; от особенностей несостоятельности (банкротства) отдельных категорий должников и т.д.

Процедуры, применяемые в отношении должника, представляют собой предусмотренную законодательством совокупность юридических и фактических действий, направленных на восстановление платежеспособности должника или его ликвидацию.

Процедуры банкротства можно классифицировать по различным основаниям.

Во-первых, они могут быть судебные и внесудебные. Примером последних является только досудебная санация. Это меры по восстановлению платежеспособности должника, принимаемые собственником имущества должника - унитарного предприятия, учредителями (участниками) должника, его кредиторами и иными лицами в целях предупреждения банкротства. К числу судебных процедур относятся наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее

управление, конкурсное производство, мировое соглашение, а также упрощенные процедуры банкротства, применяемые в отношении ликвидируемого и отсутствующего должников.

Во-вторых, названные процедуры можно подразделить в зависимости от того, кто является должником - юридическое лицо или гражданин. Если в качестве должника выступает гражданин, то в отношении него не вводятся процедуры финансового оздоровления и внешнего управления. Вместе с тем с целью урегулирования расчетов с кредиторами применяется план погашения долгов. Однако в случае банкротства крестьянского (фермерского) хозяйства применяются обе упомянутые реорганизационные процедуры.

В-третьих, критерием классификации может служить цель проведения, назначение той или иной процедуры. Если процедура вводится и осуществляется ради восстановления платежеспособности должника, значит, она реорганизационная (финансовое оздоровление, внешнее управление).

Если же нацелена на соразмерное удовлетворение требований кредиторов - ликвидационная (конкурсное производство, упрощенные процедуры). Кроме того, на любом этапе производства по делу может быть заключено мировое соглашение.

1.3 Процесс исполнения решения арбитражного суда

В связи с содержанием нормы ст. 35 Закона о банкротстве, допускающей участие в арбитражном процессе судебного пристава-исполнителя в деле о банкротстве, в обязанности которого входит продажа имущества должника, прослеживается схожесть в полномочиях с арбитражным управляющим. Исполнительное и конкурсное производство преследуют схожие цели. Однако правовые режимы указанных правовых институтов имеют принципиальные отличия.

Правовое положение судебного пристава-исполнителя определено законами "О судебных приставах" и "Об исполнительном производстве". Закон о банкротстве не содержит каких-либо норм, регулирующих правовое положение судебного пристава-исполнителя при исполнении решения арбитражного суда при банкротстве гражданина. Таким образом, исполняя решение арбитражного суда о признании должника-гражданина банкротом, судебный пристав-исполнитель остается в правовом статусе, определенном законодательством об исполнительном производстве.

Направление решения о признании должника банкротом и исполнительного листа об обращении взыскания на имущество гражданина вовсе не означает, что

на судебного пристава-исполнителя возлагаются полномочия конкурсного управляющего.

Конкурсное право, как писал Г.Ф. Шершеневич, представляет собой "совокупность положений, определяющих порядок равномерного распределения ценности, какую представляет имущество несостоятельного должника....". При этом он выделял материальное конкурсное право, или конкурсное право в тесном значении этого слова, и формальное конкурсное право, или конкурсное производство. К формальному конкурсному праву, или конкурсному производству, Г.Ф. Шершеневич относил "положения, определяющие порядок управления имуществом должника, назначения попечителей и выбора кураторов, порядок проверки предъявляемых требований, обжалования постановлений конкурсного управления, порядок выдачи причитающихся на долю каждого кредитора денежных сумм, порядок совершения мировой сделки и т.п."

Следовательно, совокупность норм конкурсного производства включает не только нормы по проверке требований кредиторов и их удовлетворению (полномочия арбитражного суда). Поэтому, нельзя категорично заявить, что конкурсное производство ведет арбитражный суд, а так же нельзя сказать, что его осуществляет судебный пристав-исполнитель. Полномочия по конкурсному производству распределены между указанными лицами. Тем не менее это не следует относить к достоинствам правового регулирования несостоятельности (банкротства) граждан. Любое распределение полномочий между субъектами, решающим общую задачу, требует не только четкого распределения объема полномочий каждого из них, но и высокого уровня их взаимодействия. Несоблюдение этих принципов в деле о банкротстве негативно скажется на правовом положении его участников, в том числе кредиторов.

Арбитражный суд вправе по мотивированному ходатайству лиц, участвующих в деле о банкротстве, изменить план погашения долгов, в том числе увеличить или уменьшить срок его осуществления, размеры сумм, ежемесячно оставляемых должнику и членам его семьи для обеспечения их

жизнедеятельности. Если в результате выполнения должником плана погашения долгов требования кредиторов погашены в полном объеме, производство по делу о банкротстве подлежит прекращению.

Статья 218 Закона о банкротстве посвящена особенностям порядка признания индивидуального предпринимателя - главы крестьянского (фермерского) хозяйства банкротом. В соответствии с данной статьей заявление главы крестьянского (фермерского) хозяйства о признании его банкротом может быть подано в арбитражный суд при наличии согласия в письменной форме всех членов крестьянского (фермерского) хозяйства. Заявление подписывается индивидуальным предпринимателем - главой крестьянского (фермерского) хозяйства.

К заявлению кроме документов, предусмотренных ст. 38 Закона о банкротстве, должны быть приложены документы о:

- 1) составе и стоимости имущества крестьянского (фермерского) хозяйства;
- 2) составе и стоимости имущества, принадлежащего членам крестьянского (фермерского) хозяйства на праве собственности, а также об источниках, за счет которых приобретено указанное имущество;
- 3) размере доходов, которые могут быть получены крестьянским (фермерским) хозяйством по окончании соответствующего периода сельскохозяйственных работ.

Требования к заявлению кредитора и уполномоченного органа о признании должника банкротом содержатся в [ст. 39 – 41] Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

Следует отметить, что новый Закон о банкротстве вводит дополнительный критерий возбуждения процедуры банкротства: должна быть установлена обоснованность требований к должнику. Для возбуждения дела о банкротстве по заявлению конкурсного кредитора, а также по заявлению уполномоченного органа по денежным обязательствам принимаются во внимание требования,

подтвержденные вступившим в законную силу решением суда, арбитражного суда, третейского суда.

К заявлению уполномоченного органа по обязательным платежам должно быть приложено решение налогового органа или таможенного органа о взыскании задолженности за счет имущества должника, а также сведения о задолженности по обязательным платежам. [ст. 41 Закона о банкротстве]

Кроме того, к заявлению должны быть приложены вступившие в законную силу решения суда, арбитражного суда, третейского суда, рассматривавших требование конкурсного кредитора к должнику, а также доказательства направления (предъявления к исполнению) исполнительного документа в службу судебных приставов и его копии должнику. [ст. 40 Закона о банкротстве]

Если с инициативой о признании индивидуального предпринимателя несостоятельным выступает налоговый орган, то для определения наличия признаков банкротства должника принимается во внимание размер обязательных платежей без учета установленных законодательством штрафов (пени) и иных финансовых (экономических) санкций. Данное положение закреплено в [п. 2 ст. 4 Закона о банкротстве.]

Таким образом: основанием для признания индивидуального предпринимателя банкротом является его неспособность удовлетворить требования кредиторов и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если соответствующие обязательства не исполнены им в течение трех месяцев с даты, когда они должны были быть исполнены, и если сумма его обязательств превышает стоимость принадлежащего ему имущества. Кроме того, в соответствии с [п. 2 ст. 6 Закона о банкротстве] дело о банкротстве может быть возбуждено арбитражным судом при условии, если требования к должнику-гражданину составляют не менее 300 тыс. руб.

Заявление о признании индивидуального предпринимателя банкротом может быть подано должником - индивидуальным предпринимателем, кредитором, а также уполномоченными органами.

2. Банкротство граждан

2.1 Банкротство гражданина не являющегося индивидуальным предпринимателем

Беря во внимание то, что уровень потребления граждан возрос, следовательно, они нередко имеют большой объем обязательств и, вместе с тем, многочисленных кредиторов. Поэтому в настоящее время для урегулирования таких долгов законодательство предусматривает применение по отношению к потребителям процедур несостоятельности.

Использование таких процедур необходимо для экономического развития общественных отношений. А для поддержания высокого уровня потребления необходимо, во-первых, обеспечить поддержку потребителю-кредитору, в том числе, включением в круг субъектов процедур несостоятельности граждан-потребителей, во-вторых, предусмотреть вариант возвращения потребителя к активной экономике жизни, например, используя механизм освобождения несостоятельного должника от ранее приобретенных обязательств.

Нелишне будет отметить, что в российском дореволюционном конкурсном праве основными субъектами несостоятельности первоначально являлись именно

физические лица, занимавшиеся торговлей, и лишь впоследствии законодательство распространило свое действие и на юридические лица.

Положения о несостоятельности (банкротстве) гражданина в современной российской правовой системе известны с момента появления Закона РФ от 19 ноября 1992 года "О несостоятельности (банкротстве) предприятий", вступившего в силу с 1 марта 1993 года Закон РФ "О несостоятельности (банкротстве)" от 1 марта 1998 года, предусматривал уже как возможность банкротства гражданина, так и механизм ее реализации.

Глава 9 вышеуказанного Закона допускала как предпринимательское, так и непредпринимательское (потребительское) банкротство, что, несомненно, следует расценивать как одно из достижений Закона. Одной из причин, обусловивших необходимость введения института банкротства граждан, было отсутствие значительных различий, связанных с субъектом, которому принадлежит имущество.

На сегодняшний день в России существует Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)" 2002 года, предусматривающий банкротство граждан-непредпринимателей, [§ 1.1 гл. X - § 2 гл. X - § 3 гл. X (Закона банкротства гражданина)] однако каких-либо судебных прецедентов в этой области на протяжении всего действия закона не наблюдалось; на основании п. 2 статьи 231 Закона о банкротстве § 1 ГК РФ граждан, не являющихся индивидуальными предпринимателями, вступают в силу со дня вступления в силу федерального закона о внесении соответствующих изменений и дополнений в федеральные законы.

Правовое регулирование банкротства граждан имеет свои особенности, что обусловлено, прежде всего, положением указанной категории лиц в гражданском обороте (как правило, должник рассматривается как слабая сторона в правоотношении). Поэтому при банкротстве граждан используются иные критерии для установления признаков банкротства, определен особый порядок

предъявления, рассмотрения и удовлетворения требований кредиторов, предусмотрены иные условия по выбору и проведению процедур банкротства. Для возбуждения дела о банкротстве требуются следующие признаки:

а) должник не исполняет гражданско-правовые обязательства и не уплачивает обязательные платежи;

б) срок неисполнения составляет более трех месяцев;

в) сумма задолженности превышает десять тысяч рублей;

г) имеются доказательства того, что сумма обязательств превышает стоимость имущества должника.

Чтобы должник был признан банкротом, требуются следующие признаки:

а) неисполнение должником требований;

б) срок неисполнения - более трех месяцев;

в) сумма обязательств превышает стоимость имущества должника.

Обращает на себя внимание тот факт, что сумма задолженности имеет значение только при подаче заявления. Если же в течение конкурсного процесса сумма требований уменьшилась (например, в результате частичного удовлетворения их должником), суд не должен прекращать дело, поскольку имеет все основания вынести решение о признании должника банкротом.

Если заявление на процедуру банкротства исходит от кредиторов или уполномоченных органов, то они могут предоставить требования, которые подтверждаются решением суда, вступившим в законную силу, согласно которому долги должны быть уплачены за счет имущества должника. Также будет учитываться наличие уведомления должника о назначении крайнего срока выплаты, а именно через 30 дней с момента отправления такого уведомления.

При нежелании подвергнуться данной процедуре гражданин имеет право подать в суд заявление с планом погашения задолженности, а также с

объяснениями обстоятельств, при которых данные задолженности возникли. План погашения задолженности согласовывается судом с кредиторами и при отсутствии возражений с их сторону утверждается. Делопроизводство о признании несостоятельности гражданина откладывается сроком самое большее на 3 месяца, после чего оно может быть возобновлено при невыполнении обязательств должником либо закрыто в случае полного расчета с кредиторами.

Для того чтобы план погашения задолженности был принят судом к рассмотрению, в нем обязательно должны быть указаны:

1. сроки, в которые должник планирует произвести расчет с кредиторами;
2. суммы, которые должник планирует оставить на содержание себя и своей семьи (иждивенцев);
3. суммы, которые будут ежемесячно перечисляться кредиторам.

Рассмотрев данный план и согласовав его с кредиторами, судом могут быть внесены изменения в суммы обязательных ежемесячных отчислений кредиторам в большую или меньшую сторону.

С момента принятия арбитражным судом решение о признании гражданина банкротом и об открытии конкурсного производства наступают следующие последствия:

- сроки исполнения обязательств гражданина считаются наступившими;
- прекращается начисление неустоек (штрафов, пеней), процентов и иных финансовых санкций по всем обязательствам гражданина;
- прекращается взыскание с гражданина по всем исполнительным документам, за исключением исполнительных документов по требованиям о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью, а также по требованиям о взыскании алиментов. [ФЗ от 26 октября 2002 г. №127-ФЗ «О банкротстве (несостоятельности)»]

2.2 Процедуры банкротства. Порядок расчета с кредиторами

В соответствии со ст. 27 Закона о банкротстве при рассмотрении дел о банкротстве гражданина (в том числе индивидуального предпринимателя) применяются следующие процедуры банкротства:

- конкурсное производство;
- мировое соглашение;
- иные процедуры, предусмотренные Законом о банкротстве.

В соответствии со ст. 216 Закона о банкротстве с момента принятия арбитражным судом решения о признании индивидуального предпринимателя банкротом и об открытии конкурсного производства утрачивает силу государственная регистрация гражданина в качестве индивидуального предпринимателя, а также аннулируются выданные ему лицензии на осуществление отдельных видов предпринимательской деятельности. Индивидуальный предприниматель, признанный банкротом, не может быть зарегистрирован в качестве индивидуального предпринимателя в течение года с момента признания его банкротом.

Арбитражный суд направляет копию решения о признании индивидуального предпринимателя банкротом и об открытии конкурсного

производства в орган, зарегистрировавший гражданина в качестве индивидуального предпринимателя.

Конкурсное производство - это процедура банкротства, применяемая с целью соразмерного удовлетворения требований кредиторов. Все имущество должника, имеющееся на момент открытия конкурсного производства и выявленное в ходе конкурсного производства, составляет конкурсную массу.

В конкурсную массу не включается имущество гражданина, на которое в соответствии с гражданским процессуальным законодательством не может быть обращено взыскание. Арбитражный суд вправе по мотивированному ходатайству гражданина и иных лиц, участвующих в деле о банкротстве, исключить из конкурсной массы имущество гражданина, на которое в соответствии с гражданским процессуальным законодательством может быть обращено взыскание, которое является неликвидным или доход от реализации которого существенно не повлияет на удовлетворение требований кредиторов. Общая стоимость имущества гражданина, исключаемого из конкурсной массы, не может превышать 100 МРОТ, установленных федеральным законом. Перечень имущества гражданина, исключаемого из конкурсной массы, утверждается арбитражным судом, о чем выносится определение, которое может быть обжаловано.

Сделки индивидуального предпринимателя, связанные с отчуждением или передачей иным способом его имущества заинтересованным лицам за год до возбуждения арбитражным судом производства по делу о банкротстве, являются ничтожными. По требованию кредитора арбитражный суд применяет последствия недействительности ничтожной сделки в виде возврата имущества гражданина, которое является предметом сделки, в состав имущества гражданина или в виде обращения взыскания на соответствующее имущество, находящееся у заинтересованных лиц.

При наличии сведений об открытии наследства в пользу гражданина арбитражный суд вправе приостановить производство по делу о банкротстве до решения вопроса о судьбе наследства в установленном федеральным законом порядке.

На основании заявления гражданина арбитражный суд может отложить рассмотрение дела о банкротстве не более чем на месяц для осуществления гражданином расчетов с кредиторами или достижения мирового соглашения. Отметим, что мировое соглашение - процедура банкротства, применяемая на любой стадии рассмотрения дела о банкротстве в целях прекращения производства по делу о банкротстве путем достижения соглашения между должником и кредиторами.

С момента принятия арбитражным судом решения о признании гражданина банкротом и об открытии конкурсного производства наступают следующие последствия:

- 1) сроки исполнения обязательств гражданина считаются наступившими;
- 2) прекращается начисление неустоек (штрафов, пеней), процентов и иных финансовых санкций по всем обязательствам гражданина;
- 3) прекращается взыскание с гражданина по всем исполнительным документам, за исключением исполнительных документов по требованиям о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью, а также по требованиям о взыскании алиментов.

Важным является вопрос очередности удовлетворения требований кредиторов. В соответствии со ст. 134 Закона о банкротстве до удовлетворения требований кредиторов за счет денежных средств, внесенных в депозит арбитражного суда, покрываются расходы, связанные с рассмотрением дела о банкротстве и исполнением решения арбитражного суда о признании гражданина банкротом и об открытии конкурсного производства.

Требования кредиторов удовлетворяются в следующей очередности:

в первую очередь удовлетворяются требования по текущим платежам, связанным с судебными расходами по делу о банкротстве, выплатой вознаграждения арбитражному управляющему, взысканием задолженности по выплате вознаграждения лицам, исполнявшим обязанности арбитражного управляющего в деле о банкротстве, а так же требования по текущим платежам, связанным с оплатой деятельности лиц, привлечение которых арбитражным управляющим для исполнения возложенных на него обязанностей в деле о

банкротстве в соответствии с настоящим Федеральным законом является обязательным, в том числе с взысканием задолженности по оплате деятельности указанных лиц;

во вторую очередь производятся расчеты по выплате выходных пособий и оплате труда лиц, работающих по трудовому договору, и по выплате вознаграждений по авторским договорам;

в третью очередь удовлетворяются требования об оплате деятельности лиц, привлеченных арбитражным управляющим для обеспечения исполнения возложенных на него обязанностей в деле о банкротстве, в том числе о взыскании задолженности по оплате деятельности этих лиц.

в четвертую очередь удовлетворяются требования по эксплуатационным платежам (коммунальным платежам, платежам по договорам энергоснабжения и иным аналогичным платежам);

в пятую очередь удовлетворяются требования по иным текущим платежам.

Требования кредиторов каждой очереди удовлетворяются после полного удовлетворения требований кредиторов предыдущей очереди, за исключением случаев, установленных законом для удовлетворения требований кредиторов, обеспеченных залогом имущества должника. Требования кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества должника, удовлетворяются за счет стоимости предмета залога преимущественно перед иными кредиторами, за исключением обязательств перед кредиторами первой и второй очереди, права требования по которым возникли до заключения соответствующего договора залога.

В юридической литературе высказана точка зрения о том, что с вступлением в силу нового Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» кредиторы первой и второй очереди теперь будут делиться на «белых» и «черных», обязательства которых возникли соответственно до и после

заключения договора залога. По нашему мнению, позиция законодателя о преимущественном удовлетворении залоговых требований является правильной.

После завершения расчетов с кредиторами гражданин, признанный банкротом, освобождается от дальнейшего исполнения требований кредиторов. Требования кредиторов о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью, о взыскании алиментов, а также иные требования, неразрывно связанные с личностью кредитора и не погашенные в порядке исполнения решения арбитражного суда о признании гражданина банкротом, либо погашенные частично, либо не заявленные в ходе процедур банкротства, сохраняют силу и могут быть предъявлены после окончания производства по делу о банкротстве гражданина в полном объеме или в непогашенной их части.

В случае выявления фактов сокрытия гражданином имущества или незаконной передачи гражданином имущества третьим лицам кредитор, требования которого не были удовлетворены в ходе процедур банкротства, вправе предъявить требование об обращении взыскания на это имущество.

[Статья 213.30] Закона о банкротстве содержит важное правило о том, что в течение пяти лет после признания гражданина банкротом по его заявлению повторно не может быть возбуждено дело о банкротстве. В случае повторного признания гражданина банкротом по заявлению кредитора, заявлению уполномоченного органа по требованиям об уплате обязательных платежей в течение пяти лет после завершения расчетов с кредиторами такой гражданин не освобождается от дальнейшего исполнения требований кредиторов.

В завершении отметим, что на наш взгляд, сегодня в России институт банкротства стал проблемой сам по себе. Причина в том, что, к сожалению, банкротство из средства защиты прав кредиторов, из средства спасения терпящего крах бизнеса превратилось в нечто вроде оружия массового поражения в жесткой конкурентной борьбе. В зарубежных странах в настоящее время существуют различные модели правового регулирования процедуры банкротства, некоторые из них больше отвечают интересам кредиторов, а некоторые - интересам должников.

Характеризуя сегодняшнее положение в РФ, следует отметить большое количество нарушений гражданами законодательства о банкротстве, увеличение

числа гражданами-предпринимателями преднамеренных и фиктивных банкротств, что в целом негативно влияет на экономику страны, тормозит предпринимательскую активность.

2.3 Банкротство индивидуального предпринимателя и крестьянского (фермерского) хозяйства

Правила о банкротстве граждан применяются к отношениям, связанным с банкротством индивидуального предпринимателя и банкротством крестьянского (фермерского) хозяйства, с учетом особенностей, предусмотренных 2 и 3 гл. X Закона о банкротстве.

Поскольку нормы 2 гл. X рассматриваемого закона не предусматривают иного, при банкротстве индивидуальных предпринимателей действует тот же порядок конкурсного процесса, что и при банкротстве граждан. Это и выбор процедур банкротства, и специальные условия недействительности сделок должника, и особенности правового положения арбитражного управляющего, и исполнение решения арбитражного суда о признании должника банкротом судебным приставом-исполнителем и прочее.

Льготный режим налогообложения граждан-предпринимателей создал предпосылки для активизации и расширения масштабов их участия во всех сферах деятельности - от оказания услуг до промышленного производства. Являясь субъектами предпринимательской деятельности, граждане-предприниматели выступают в общественных отношениях в разном качестве: и как участники гражданского оборота, и в роли налогоплательщика, и работодателя и т.д. Уровень развития хозяйственных связей у индивидуальных предпринимателей достаточно высок. Поэтому признание индивидуального предпринимателя банкротом имеет значительные экономические и социальные последствия.

В основу банкротства гражданина-предпринимателя положен критерий неплатежеспособности, то есть критерий, применяемый в отношении юридических лиц. Следовательно, вполне логично говорить о восстановлении платежеспособности индивидуального предпринимателя.

Достаточно урегулированным является банкротство крестьянского (фермерского) хозяйства. Правое регулирование включает специальные нормы, необходимые для проведения процедур банкротства. Закон предусматривает особенности финансового оздоровления крестьянского (фермерского) хозяйства и внешнего управления крестьянским (фермерским) хозяйством, исходя из специфики сельскохозяйственного производства.

Также представляется правильным в деле о банкротстве индивидуального предпринимателя использовать институт по отказу от исполнения сделок должника и о недействительности сделок по правилам ст. 102 и 103 – утратила силу, используя при этом и специальные положения, предусмотренные [ст. 206 – утратила силу] Закона о банкротстве.

Такой подход к банкротству индивидуального предпринимателя основан и на том, что к предпринимательской деятельности граждан применяются правила

ГК РФ о регулировании деятельности юридических лиц, являющихся коммерческими организациями. [ст. 23 ГК РФ]

Одной из особенностей банкротства индивидуального предпринимателя является утрата им предпринимательского статуса с момента объявления его несостоятельным. [п. 1 ст. 216 Закона о банкротстве]

Что касается юридических лиц, то они утрачивают свою правоспособность после исключения их из реестра юридических лиц на основании определения арбитражного суда о завершении конкурсного производства. Утрата статуса предпринимателя влечет определенные правовые последствия: аннулируется действие лицензий на осуществление определенных видов деятельности, утрачивает силу определенный режим налогообложения, прекращаются иные права, которые мог иметь гражданин как субъект предпринимательской деятельности.

При наличии указанных правовых последствий правомерен вопрос о возможности заключения и исполнения в делах о банкротстве индивидуального предпринимателя мирового соглашения после открытия конкурсного производства, поскольку удовлетворение требований кредиторов на условиях мирового соглашения требует продолжения гражданином предпринимательской деятельности. После утраты силы государственной регистрации продолжение предпринимательской деятельности в качестве индивидуального предпринимателя невозможно.

Так как гражданин вправе заниматься предпринимательской деятельностью без образования юридического лица лишь с момента государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя. [п. 1 ст. 23 ГК РФ]

При отсутствии государственной регистрации и без специального разрешения (лицензии) осуществление предпринимательской деятельности будет являться уголовно наказуемым деянием. [ст. 171 УК РФ]

На этом основании можно утверждать, что исполнение мирового соглашения, утвержденного арбитражным судом после признания индивидуального предпринимателя банкротом и открытия конкурсного производства, невозможно. Имеется теоретическая возможность заключения мирового соглашения в период после возбуждения дела о банкротстве индивидуального предпринимателя и до объявления его несостоятельным (банкротом).

Итак, для того, чтобы в полной мере работали все правовые институты регулирования отношений по банкротству индивидуального предпринимателя, утрата его государственной регистрации должна иметь место после завершения конкурсного производства, т.е. в порядке, применяемом к юридическим лицам.

На основе изложенного можно сделать следующие выводы. На примере правового регулирования банкротства граждан мы имеем ситуацию, при которой специальные нормы права исключают применение общих норм, а сами при этом полностью не регулируют правоотношения. Распределение обязанностей по проведению конкурсного производства между судом и конкурсным управляющим или судебным приставом-исполнителем требует определенного уровня их взаимодействия, что усложняет конкурсный процесс, не способствует его эффективности. Одновременно также снижается уровень ответственности указанных лиц перед кредиторами.

Таким образом, особые условия правового регулирования банкротства граждан порождают трудности, которые не способствуют эффективности конкурсного процесса, не в полной мере отвечают целям защиты прав и интересов кредиторов.

Заключение

Подведем итог изучению особенностей банкротства граждан.

Для признания гражданина банкротом необходимо наличие двух критериев – внешнего и внутреннего. Основанием для признания индивидуального предпринимателя банкротом является его неспособность удовлетворить требования кредиторов и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если соответствующие обязательства не исполнены им в течение трех месяцев с даты, когда они должны были быть исполнены, и если сумма его обязательств превышает стоимость принадлежащего ему имущества.

Кроме того, в соответствии с п. 2 ст. 6 Закона о банкротстве дело о банкротстве может быть возбуждено арбитражным судом при условии, если требования к должнику-гражданину составляют не менее 300 тыс. руб.

Заявление о признании индивидуального предпринимателя банкротом может быть подано должником - индивидуальным предпринимателем, кредитором, а также уполномоченными органами.

В соответствии со ст. 27 Закона о банкротстве при рассмотрении дел о банкротстве гражданина (в том числе индивидуального предпринимателя) применяются следующие процедуры банкротства: конкурсное производство; мировое соглашение; иные процедуры, предусмотренные Законом о банкротстве.

С момента принятия арбитражным судом решения о признании гражданина банкротом и об открытии конкурсного производства наступают следующие последствия:

- 1) сроки исполнения обязательств гражданина считаются наступившими;
- 2) прекращается начисление неустоек (штрафов, пеней), процентов и иных финансовых санкций по всем обязательствам гражданина;
- 3) прекращается взыскание с гражданина по всем исполнительным документам, за исключением исполнительных документов по требованиям о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью, а также по требованиям о взыскании алиментов.

В течение пяти лет после признания гражданина банкротом по его заявлению повторно не может быть возбуждено дело о банкротстве. В случае повторного признания гражданина банкротом по заявлению кредитора, заявлению уполномоченного органа по требованиям об уплате обязательных платежей в течение пяти лет после завершения расчетов с кредиторами такой гражданин не освобождается от дальнейшего исполнения требований кредиторов.

Список использованных источников

1. Федеральный закон от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»
2. Витрянский В.В. Пути совершенствования законодательства о банкротстве//Вестник ВАС РФ. 2001. N 3.
3. Шершеневич Г.Ф. Конкурсный процесс.
4. Сулова Т.М. Несостоятельность и банкротство: экономические и юридические аспекты. // Журнал российского права, № 2, февраль 2004 г.
5. Васильев В.А. Гражданское и трудовое право капиталистических государств. М.. 1993. С. 441.
6. Химичев В.А. Защита прав кредиторов при банкротстве. М.: Волтерс Клувер, 2005г.
7. Химичев В.А. Осуществление и защита гражданских прав при несостоятельности (банкротстве). М.: Волтерс Клувер 2006г.

8. Постатейный комментарий к Федеральному закону "О несостоятельности (банкротстве)". 3-е изд., стереотипное/Под общ. ред. В.В. Витрянского. М., 2000.
9. Витрянский В.В. Пути совершенствования законодательства о банкротстве//Вестник ВАС РФ. 2001. N 3.
10. Баренбойм П.Д. Правовые основы банкротства. М., 1995.
11. Белых В.С., Дубинчин А.А., Скуратовский М.Л. Правовые основы несостоятельности (банкротства). М., 2001.
12. Дубинчин А.А. Правовое регулирование несостоятельности (банкротства) юридического лица: юрид. наук. Екатеринбург, 1999.
13. Степанов В.В. Несостоятельность (банкротство) в России, Франции, Англии, Германии. М., 1999.
14. Семеусов В.А., Пахаруков А.А. Институт несостоятельности (банкротства) юридических лиц в российском праве. Учеб. пособие. Иркутск, 2000.
15. Хоуман М. Повышение стандартов деятельности арбитражных управляющих//Вестник ВАС РФ (спец. прил. к N 3). 2001.
16. Голубев В.В. Арбитражный управляющий: Квалификационные требования, этика, ответственность//Вестник ВАС РФ (спец. прил. к N 3). 2001.
17. ГК РФ от 30 ноября 1994 года № 51-ФЗ.