

## Содержание:

image not found or type unknown



## ВВЕДЕНИЕ

Институт банкротства достаточно известный институт в правоприменении. Банкротство юридических лиц представляет собой логичный исход деятельности юридического лица, оказавшегося в ситуации, когда оно неспособно заплатить по долгам, образовавшимся в результате его деятельности. В подобной ситуации могут оказаться также физические лица, когда сумма задолженности различным кредиторам не может быть погашена ввиду недостаточности или отсутствия дохода. До 1 октября 2015 года не существовало возможности банкротства физического лица, но существовали различные способы взыскания задолженности, предусмотренные гражданским законодательством и прощение долга, если все возможности его погашения исчерпаны. Банкротство физического лица в рамках, указанных Федеральным законом от 29.06.2015 №154-ФЗ, которым были внесены изменения в Федеральный закон от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» преследует цель обеспечить кредиторам максимальный возврат средств должников, а должникам освободиться от долгового бремени.

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. Соответственно, главным критерием несостоятельности физического лица – не предпринимателя является неоплатность, то есть для признания его банкротом должна быть доказана недостаточность всего имущества для удовлетворения заявленных требований кредиторов.

По мнению Е.С. Пирогова Федеральный закон Российской Федерации от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» носит «комплексный характер, так как включает в себя огромное количество процессуальных норм наряду с материально-правовыми»[\[1\]](#).

Эти законы и постановления определяют не только основные положения банкротства, но и процедуру, условия, последствия проведения процедуры банкротства, а также являются основанием для действий суда, самих граждан, финансовых управляющих и кредиторов.

## **ОБЩИЕ ПРИЗНАКИ БАНКРОТСТВА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦ**

Банкротом может стать не каждый должник. Признание физического лица банкротом возможно только при наличии определенных признаков, указанных в Федеральном законе Российской Федерации от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».[\[2\]](#)

Во-первых, сумма долга для физических лиц должна быть не менее 500 тысяч рублей в общей сложности.

Второй признак банкротства для гражданина - это срок, в течение которого он не погасил задолженность. Частью 2 ст. 213.3 Закона о банкротстве установлено, что заявление о признании гражданина банкротом принимается арбитражным судом при условии, что требования к гражданину не исполнены в течение трех месяцев с даты, когда они должны быть исполнены, если иное не предусмотрено настоящим Федеральным законом. Таким образом, если гражданин не погасил долг в течение трех месяцев с того момента, как должен был его погасить - значит он не способен этого сделать.

Долг должен быть обязательно подтвержден вступившим в силу решением суда. Для банков существует исключение, так как задолженность гражданина перед банком считается подтвержденной априори.

Также гражданин должен быть признан неплатежеспособным по следующим критериям:

- прекращены расчеты с кредиторами, хотя срок этих расчетов уже наступил; - более 10% всех обязательств не исполнено в срок более 1 месяца с момента, когда их нужно было исполнить;
- размер задолженности превышает стоимость имущества гражданина (включая права требования);

- в отношении должника вынесено постановление службой судебных приставов о невозможности взыскания в связи с отсутствием имущества.

Наличие хотя бы одного условия из вышеперечисленных признаков влечет признание гражданина неплатежеспособным. В ситуации же, когда предполагается, что у гражданина в скором времени поступят денежные средства, при помощи которых он сможет полностью погасить свою задолженность, тогда признать его неплатежеспособным не представляется возможным.

## **Порядок обращения с заявлением о признании гражданина банкротом**

Заявление о признании гражданина банкротом подается в арбитражный суд по его месту жительства, а если место жительства гражданина неизвестно, либо находится за пределами РФ - по последнему известному месту жительства в РФ.[\[3\]](#) Таким образом, допускается банкротство «отсутствующего» должника гражданина, однако каких-либо специальных правил в целях обеспечения его интересов не предусмотрено. Важное практическое значение имеет разъяснение Пленума Верховного Суда Российской Федерации в Постановлении от 13 октября 2015 г. № 45 о том, что при банкротстве граждан не применяются правила о необходимости предварительного опубликования заявителем (в том числе кредитной организацией) уведомления о намерении подать заявление о признании гражданина банкротом. Соответственно, об обращении кредитора в суд гражданину станет известно только при получении копии такого заявления (или определения суда). В Постановлении также указывается, что гражданин при подаче заявления обязан приложить доказательства наличия у него имущества, достаточного для погашения расходов по делу о банкротстве. При непредставлении этих доказательств заявление подлежит оставлению без движения, а при неустранении нарушения - подлежит возвращению.

Пленум подчеркивает, что в п. 2 ст. 213.5 Закона о банкротстве установлен исчерпывающий перечень случаев, при которых заявление кредиторов о признании гражданина банкротом может быть подано в арбитражный суд при отсутствии вступившего в законную силу решения суда. Между тем Пленум указывает, что если в процессе рассмотрения требований кредитора суд установит наличие между кредитором и гражданином спора о праве, который подлежит разрешению судом вне дела о банкротстве, то заявление признается необоснованным и

подлежит оставлению без рассмотрения (либо производство по делу прекращается). О наличии спора о праве могут свидетельствовать любые устные и письменные возражения гражданина против требования кредитора, касающиеся существования задолженности, ее размера и срока исполнения обязательства. Между тем, если такие возражения очевидно заявлены в целях искусственного затягивания введения процедуры банкротства, они могут быть отклонены судом. В частности, если должник признает задолженность и период просрочки, но при этом возражает против возбуждения в отношении него дела о банкротстве, суд может расценить это как злоупотребление правом и продолжить рассмотрение заявления на предмет обоснованности.

Обратиться в арбитражный суд с заявлением о банкротстве может сам гражданин, его кредитор, или уполномоченный орган (Федеральная налоговая служба).[\[4\]](#)

## **Банкротство гражданина, инициированное им самим**

Если гражданин должен нескольким кредиторам (например, набрал кредитов в нескольких банках или микрофинансовых организациях), и при этом понимает, что, даже погасив часть требований кредиторов, он не может в совокупности оплатить более 500 тысяч рублей оставшимся кредиторам, он обязан сам на себя подать заявление о банкротстве. Причем сделать это он обязан не позднее, чем через 30 рабочих дней, с момента, как узнал что попал в такую непростую ситуацию (ч. 1 ст. 213.4 ФЗ о несостоятельности).[\[5\]](#)

Есть случай, когда гражданин не обязан, а только вправе подать такое заявление. Это ситуация, когда он предвидел невозможность исполнить денежные обязательства, при этом у него не хватает имущества, и он отвечает признакам неплатежеспособности. Иными словами, на нем висит потребительский кредит, ничем не обеспеченный, заработка на его покрытие не хватает, имущества недостаточно. Но шанс хотя бы частично удовлетворить требования кредитора есть. Значит - он может подавать заявление.

Для того, чтобы гражданин мог самостоятельно признать себя банкротом, необходимо собрать достаточно доказательств и приложить их к заявлению, подаваемому в арбитражный суд. Полный перечень необходимых документов установлен в пункте 3 статьи 213.4 Закона о банкротстве. Если не представить их,

то суд оставит заявление без движения, а если не устранить нарушения - возвратит его. Исключением являются случаи, когда гражданин обязан подать заявление (п. 1 ст. 213.4 Закона о банкротстве). В этих случаях суд принимает заявление, а недостающие документы истребует при подготовке дела к разбирательству.[\[6\]](#)

Приказом Министерства экономического развития Российской Федерации от 05.08.2015 № 530 "Об утверждении форм документов, представляемых гражданином при обращении в суд с заявлением о признании его банкротом", зарегистрированным в Министерстве юстиции 26.08.2015 утверждены формы для описи имущества и списка кредиторов, которые необходимо заполнить в порядке процедуры банкротства. Также описать необходимо ряд документов, подтверждающих право на признание гражданина банкротом, это:

Заявление о банкротстве физического лица.

Документы, подтверждающие наличие задолженности (договор, расписка), основание ее возникновения (претензия, акт сверки), и подтверждающие неспособность должника удовлетворить требования кредиторов (справка о доходах, выписка с банковского счета).

Выписка из ЕГРИП максимум пятидневной свежести, подтверждающая наличие или отсутствие статуса ИП.

Копии документов, подтверждающих право собственности гражданина на его имущество, а также на объекты интеллектуальной собственности (если все это у него есть).

Копии документов о сделках, совершенных в течение предшествующих 3 лет:

с недвижимостью,

с ценными бумагами.

с долями в уставном капитале.

с транспортными средствами.

о сделках на сумму свыше 300 тысяч рублей.

Если должник является акционером или участником в юридическом лице - то нужен список акционеров или участников.

Сведения о полученных доходах и удержанных налогах за предшествующие три года.

Справки из банка о наличии счетов, вкладов, остатков на счетах.

Копия СНИЛС, а также сведения о состоянии индивидуального лицевого счета. - Копия решения о признании гражданина безработным (выдается службой занятости), если, конечно, он безработный.

Копия свидетельства о постановке на учет в ИФНС.

Копия свидетельства о заключении брака (если должник в браке).

Копия свидетельства о расторжении брака (если оно выдано в течении 3 лет до подачи заявления).

Если есть брачный договор, то понадобится и его копия.

Копия соглашения (или судебного акта) о разделе имущества супругов, если оно принято в течение предшествующих дате подачи трех лет.

Копия свидетельства о рождении ребенка, если гражданин является его родителем или опекуном.

Иные документы, подтверждающие обстоятельства, на которых строится заявление должника.

Также в заявлении необходимо указать саморегулируемую организацию, из членом которой гражданину назначат финансового управляющего и внести денежные средства на вознаграждение финансового управляющего в размере 25 000 рублей на депозитный счет арбитражного суда. Деньги на вознаграждение управляющего можно внести и позже подачи искового заявления. На основании ходатайства об отсрочке во внесении на депозит вознаграждения для финансового управляющего суд вправе предоставить такую отсрочку, которая будет длиться до даты судебного заседания об обоснованности признания гражданина банкротом.

Помимо внесения денежных средств в депозит суда должник обязан приложить к заявлению доказательства того, что у него есть имущество, достаточное для погашения расходов по делу о банкротстве (п. 19 постановления № 45).

Если выяснится, что средств для возмещения судебных расходов, в том числе вознаграждения финансовому управляющему, недостаточно, то суд вправе

прекратить производство по делу на любой его стадии (п. 22 постановления № 45, абз. 8 п. 1 ст. 57 Закона о банкротстве).

## **Инициация процедуры банкротства в отношении должника кредитором**

Для того чтобы кредитор подал заявление о банкротстве гражданина, требуется наличие совокупности условий:

а) также наличие задолженности составляет 500 тыс. руб. и более. Ее величина определяется без учета неустоек, штрафов и других финансовых санкций; б) уплата задолженности просрочена минимум на три месяца;

в) задолженность подтверждена вступившим в силу решением суда. Без такого постановления заявление кредитора будет оставлено без движения.

Из-за последнего условия кредиторам может потребоваться больше времени, чтобы обратиться в суд с заявлением о банкротстве гражданина. Возможно, придется ожидать не только решение суда первой инстанции, но и постановление апелляции.

В некоторых случаях получать решение суда не потребуется, например, по банковским кредитам, нотариально удостоверенным сделкам, обязательным платежам, а также по долгам, которые подтверждены документально и признаны, но не уплачены.

Если соблюдены все перечисленные условия, а гражданин является неплатежеспособным, суд признает заявление обоснованным. Среди признаков неплатежеспособности можно выделить следующие: лицо перестало платить по долгам, срок погашения которых наступил; размер задолженности превышает стоимость имущества; нет имущества, которое можно продать для уплаты долгов. Гражданин не признается неплатежеспособным, если ожидается скорое поступление денег, с помощью которых он погасит долг полностью.

Во-первых, для обращения в суд кредитору потребуются следующие документы:

- заявление о признании гражданина банкротом. В нем нужно указать наименование и адрес СРО, из состава участников которой должен быть назначен финансовый управляющий. Пленум ВС РФ подчеркнул, что кредитор

не может выбрать управляющего. Если все-таки такое лицо названо, но при этом нет данных о СРО, заявление останется без движения. Когда указаны и те, и другие сведения, арбитражный суд примет заявление и сам запросит у СРО кандидатуру финансового управляющего;

- копия вступившего в силу судебного решения, которое подтверждает долг гражданина. Без этого документа заявление также остается без движения. Следует иметь в виду, что в некоторых случаях решение суда не нужно;
- выписка из ЕГРИП или другой документ, который подтверждает наличие (отсутствие) у гражданина статуса ИП. Эти документы нужно получить не ранее чем за пять рабочих дней до подачи заявления;
- квитанция об уплате госпошлины. По делам о банкротстве граждан она составляет 6 тыс. руб.

Во-вторых, в депозит арбитражного суда кредитор должен внести 25 тыс. руб. для выплаты вознаграждения финансовому управляющему. Сумму используют, только если для выплаты не хватит денег в конкурсной массе. Пленум ВС РФ разъяснил, когда кредитор вправе компенсировать такие расходы. Это возможно, если после использования внесенных кредитором средств у должника обнаружится имущество, которого достаточно для выплаты вознаграждения финансовому управляющему. В таком случае кредитор получает возмещение из конкурсной массы.

Если все документы в порядке, деньги внесены в депозит суда и доказана неплатежеспособность гражданина, арбитражный суд признает заявление обоснованным и вводит реструктуризацию долгов. Это решение принимается не раньше, чем через 15 дней и не позже чем через три месяца с момента поступления заявления.

Признать заявление необоснованным и прекратить производство по делу суд может, например, если на момент проведения заседания задолженность погашена, либо ее размер или продолжительность просрочки недостаточны для признания лица банкротом.

У физического лица может быть несколько кредиторов, поэтому кредитору лучше, как можно раньше узнать о возможном банкротстве гражданина, чтобы заявить о включении своих требований в реестр требований кредиторов и участвовать в их собрании.



Информацию можно получить из двух источников - Единого федерального реестра сведений о банкротстве и газеты "Коммерсант". В них размещается, в частности, информация о том, что арбитражный суд признал заявление о банкротстве гражданина обоснованным и ввел реструктуризацию долга. По истечении пяти рабочих дней после появления в источнике таких сведений считается, что кредитор извещен. Впрочем, он может получить уведомление и раньше - от финансового управляющего. С этого момента кредитор признается извещенным.

В дальнейшем кредитор сможет из реестра и газеты "Коммерсант" узнавать о движении дела. Например, сведения о собрании кредиторов включаются в реестр минимум за 14 дней до проведения.

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Итак, банкротство физического лица - процедура, появившаяся после введения главы о банкротстве граждан в основной закон о банкротстве в Российской Федерации: Федеральный Закон «О несостоятельности (банкротстве)» №127-ФЗ от 26 октября 2002 года. Эта процедура создана для ликвидации долговых обязательств заемщика, если существуют определенные условия, по которым заемщик не в состоянии отвечать по этим обязательствам. Банкротство физического лица (впрочем, как и юридического) - трудоемкий и длительный процесс, имеющий как положительные, так и отрицательные последствия. Право объявления гражданином о своей несостоятельности (банкротства) закреплено также в Гражданском Кодексе Российской Федерации, следовательно, каждый гражданин страны вправе воспользоваться этой процедурой при необходимости по разным причинам (задолженность по кредиту, алиментам т. д.).

Проведенный анализ позволяет сформулировать основные преимущества процедуры банкротства для граждан:

- банкротство предполагает использование многих способов погашения задолженности, применяя различные процедуры, предоставляя возможность в добровольном порядке удовлетворить требования всех кредиторов;
- банкротство предоставляет должнику отсрочку от удовлетворения требований кредиторов, что отсутствует при взыскании задолженности в рамках исполнительного производства, когда имущество должника подлежит
- реализации в краткие сроки;

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

Таким образом, гражданин, признанный банкротом, освобождается от бремени долгов. Он лишился имущества, которое было продано с целью их погашения, но зато приобрел душевное спокойствие и возможность начать новый этап в своей жизни. Не просто так институт банкротства гражданина рассматривается в развитых правовых системах как один из наиболее эффективных способов защиты граждан, попавших в тяжелое материальное положение волею обстоятельств. Этим целям призван служить институт российского законодательства о банкротстве.

## **СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**

### Нормативно-правовые акты

1. "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 16.12.2019, с изм. от 28.04.2020)
2. Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)" от 26.10.2002 N 127-ФЗ (последняя редакция)
3. Приказ Минэкономразвития России от 05.08.2015 N 530 "Об утверждении форм документов, представляемых гражданином при обращении в суд с заявлением о признании его банкротом" (Зарегистрировано в Минюсте России 26.08.2015 N 38699)
4. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 13 октября 2015 г. N 45 "О некоторых вопросах, связанных с введением в действие процедур, применяемых в делах о несостоятельности (банкротстве) граждан".

### Научная литература

1. Белых В.С. Правовые основы несостоятельности (банкротства): учебно-практическое пособие / В.С. Белых, А.А. Дубинчин, М.Л. Скуратовский. – М.: Инфа-М, Норма. – 2017. – 320 с.
2. Гуреева В.А. Банкротство физических лиц. Часть I. Основные изменения в законодательстве о несостоятельности / В.А. Гуреева // «Редакция «Российской газеты». – 2015. – № 19. – С. 27.

3. Кустов В.А. Если завтра банкрот. Для признания гражданина несостоятельным он должен представить исчерпывающую информацию о своем имуществе / В.А. Кустов В.А. // «Юрист спешит на помощь». – 2015. – № 10. – С. 9-10.
4. Негребецкая О.В. Банкротство по инициативе гражданина / О.В. Негребецкая // «Зарплата». – 2015. – № 8. – С. 8-10.
5. Пирогова Е.С. Правовое регулирование несостоятельности (банкротства): учебник для бакалавриата и магистратуры / Е.С. Пирогова, А.Я. Курбатов. – М.: Юрайт. – 2016. – С. 17.
6. Попондопуло В.Ф. Конкурсное право: Правовое регулирование несостоятельности (банкротства). Учебное М.: Юристъ. – 2018. – С. 15. пособие / В.Ф. Попондопуло.

1. Пирогова Е.С. Правовое регулирование несостоятельности (банкротства): учебник для бакалавриата и магистратуры / Е.С. Пирогова, А.Я. Курбатов. – М.: Юрайт. – 2016. – С. 17.

[↑](#)

2. Белых В.С. Правовые основы несостоятельности (банкротства): учебно-практическое пособие / В.С. Белых, А.А. Дубинчин, М.Л. Скуратовский. – М. : Инфа-М, Норма. – 2017. – 320 с.

[↑](#)

3. Попондопуло В.Ф. Конкурсное право: Правовое регулирование несостоятельности (банкротства). Учебное М.: Юристъ. – 2018. – С. 15. пособие / В.Ф. Попондопуло. –

[↑](#)

4. Гуреева В.А. Банкротство физических лиц. Часть I. Основные изменения в законодательстве о несостоятельности / В.А. Гуреева // «Редакция «Российской газеты». – 2015. – № 19. – С. 27. [↑](#)

5. Негребецкая О.В. Банкротство по инициативе гражданина / О.В. Негребецкая // «Зарплата». – 2015. – № 8. – С. 8-10. [↑](#)

6. Кустов В.А. Если завтра банкрот. Для признания гражданина несостоятельным он должен представить исчерпывающую информацию о своем имуществе / В.А. Кустов В.А. // «Юрист спешит на помощь». - 2015. -№ 10. - С. 9-10.

[↑](#)