

УДК – 347
ББК – 67.404

УСТИМОВА Светлана Александровна,
доцент кафедры гражданского и трудового права,
гражданского процесса Московского университета
МВД России имени В.Я. Кикотя, кандидат юридических наук
e-mail: 7791sveta@mail.ru; 8-916-225-13-18

12.00.03 – гражданское право; предпринимательское право; семейное право;
международное частное право

НЕКОТОРЫЕ ВОПРОСЫ БАНКРОТСТВА ГРАЖДАН В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Аннотация. Одним из наиболее актуальных вопросов в гражданском праве, привлекающих внимание ученых-цивилистов, является вопрос несостоятельности (банкротства) должника-гражданина, который не исполняет свои обязательства. Несомненно, институт банкротства оказывает свое, особое влияние на экономику страны и на современном этапе в Российской Федерации получает свое практическое применение. Поэтому, как и любой другой новый гражданско-правовой институт, требует не только теоретического осмысления, но и практического совершенствования.

Ключевые слова: несостоятельность (банкротство) гражданина, должник, кредитор, финансовый управляющий, процедуры банкротства гражданина.

USTIMOVA Svetlana Alexandrovna,
associate Professor of civil and labour
law civil process
Moscow University of the MIA of Russia named after V.J. Kikot,
candidate of jurisprudence
7791sveta@mail.ru
8-916-225-13-18

SOME ISSUES OF BANKRUPTCY OF CITIZENS IN THE RUSSIAN FEDERATION

Abstract. One of the most topical issues in civil law, attracting the attention of scientists-jurists, is a question of insolvency (bankruptcy) of the debtor-the citizen who does not fulfill their obligations. Undoubtedly, the institution of bankruptcy has a different effect on the economy of the country and at the present stage in the Russian Federation receives its practical application. Therefore, like any other new civil institution, requires not only theoretical understanding but also practical improvement.

Keywords: insolvency (bankruptcy) of a citizen, debtor, creditor, financial Manager, bankruptcy national.

Институт несостоятельности (банкротства) граждан стал необходим в связи с определенной экономической ситуацией в стране. Колебания курса рубля повлекли за собой массу негативных последствий, в частности, не все граждане оказались способны выполнять финансовые обязательства, а это требует законодательного регулирования.

В настоящее время в Российской Федерации гражданин вправе обратиться в ар-

битражный суд с заявлением о признании себя банкротом. В некоторых случаях, предусмотренных законом, подача такого заявления является для должника-гражданина обязательной. С заявлением о признании должника-гражданина банкротом в суд могут обратиться также конкурсные кредиторы и уполномоченный орган.

К числу лиц, участвующих в деле о банкротстве гражданина, относятся: должник-гражданин, финансовый управляю-

щий, конкурсные кредиторы, уполномоченные органы государственной власти. В случае необходимости к делу о банкротстве будут привлечены законные представители, органы опеки и попечительства, если требуется защита социальных прав граждан.

Остановимся на основных субъектах дела о банкротстве. Должник – это физическое лицо, оказавшееся неспособным удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение срока, установленно-го Федеральным законом РФ от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Закон о банкротстве), и если сумма его обязательств превышает стоимость принадлежащего ему имущества. Таким образом, в основе признаков банкротства гражданина лежит принцип неплатежеспособности, превышение задолженности перед кредиторами и задолженности по обязательным платежам над стоимостью его имущества.

Денежное обязательство перед кредитором может возникнуть из гражданско-правовых сделок вследствие причинения вреда, неосновательного обогащения. Обязательными платежами являются налоги, сборы и иные обязательные взносы.

Гражданин обязан обратиться в суд с заявлением о признании его банкротом в случае, если удовлетворение требований одного кредитора или нескольких кредиторов приводит к невозможности исполнения гражданином денежных обязательств и (или) обязанности по уплате обязательных платежей в полном объеме перед другими кредиторами и размер таких обязательств и обязанности в совокупности составляет не менее пятисот тысяч рублей.

При наличии указанных признаков несостоятельности дело о банкротстве гражданина может быть возбуждено арбитражным судом при условии, что указанные требования не исполнены в течение трех месяцев с даты, когда они должны быть исполнены, если иное не предусмотрено Законом о банкротстве (п. 2 ст. 213.3).

Гражданин обязан обратиться в арбитражный суд с заявлением о признании его

банкротом не позднее тридцати рабочих дней со дня, когда он узнал о своей неплатежеспособности.

Хотелось бы отметить, что обязанности по возмещению задолженностей переходят по наследству. Обязанными субъектами в деле о банкротстве гражданина названы и его наследники, которые после вступления в наследство уравниваются в правах с должником – наследодателем.

Следующий участник, финансовый управляющий, – гражданин Российской Федерации, утверждаемый арбитражным судом для проведения процедур банкротства и осуществления иных установленных Законом о банкротстве полномочий, являющийся членом одной из саморегулируемых организаций. Его участие в деле о банкротстве гражданина является обязательным и оплачивается за счет его средств или средств конкурсного кредитора. Гражданин не может самостоятельно выбрать кандидатуру финансового управляющего, он указывает саморегулируемую организацию арбитражных управляющих.

Гражданин обязан по требованию финансового управляющего предоставить любые сведения о составе своего имущества, месте его нахождения, составе своих обязательств, кредиторах, иные сведения в течение пятнадцати дней с даты получения соответствующего требования. Вознаграждение, выплачиваемое арбитражному управляющему в деле о банкротстве, состоит из фиксированной суммы и суммы процентов.

Законодательством установлен размер вознаграждения финансового управляющего – десять тысяч рублей одновременно за проведение процедуры, применяемой в деле о банкротстве (п. 3 ст. 20.6 Закона о банкротстве) и два процента от размера требований кредиторов, признанных судом и реализованных в действительности.

Сумма процентов по вознаграждению финансового управляющего начисляется в случае введения процедуры реализации имущества гражданина в результате применения последствий недействительности сделок. Денежные средства на выплату вознаграждения финансовому управляющему в размере, равном фиксированной

сумме вознаграждения финансового управляющего за одну процедуру, применяемую в деле о банкротстве гражданина, вносятся в депозит арбитражного суда.

Финансовый управляющий вправе привлекать других лиц в целях обеспечения осуществления своих полномочий на основании определения арбитражного суда, рассматривающего дело о банкротстве гражданина (п. 6 ст. 213.9 Закона о банкротстве). В определении судом указывается размер оплаты услуг этих лиц, при надлежщем обосновании необходимости их привлечения к участию в деле также необходимо согласие гражданина, конкурсного кредитора или уполномоченного органа на оплату услуг привлекаемых лиц.

Кредиторы как участники в деле о банкротстве гражданина – это лица, имеющие по отношению к должнику права требования по различным обязательствам и об уплате обязательных платежей.

Выделяются конкурсные кредиторы, т.е. кредиторы по денежным обязательствам, за исключением уполномоченных органов, граждан, перед которыми должник несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, морального вреда и пр.

Уполномоченные органы государственной власти, как участвующий в деле субъект, – федеральные органы исполнительной власти, уполномоченные Правительством РФ представлять в деле о банкротстве и в процедурах банкротства требования об уплате обязательных платежей и требования 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 банкротства требования по денежным обязательствам субъектов Российской Федерации и муниципальных образований. Уполномоченным федеральным органом, представляющим интересы Российской Федерации, является Федеральная налоговая служба. Полномочия представителя собственника имущества должника – федерального государственного унитарного предприятия, при проведении процедур

банкротства возложены Правительством РФ на Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом. Регулирующим органом, осуществляющим контроль над деятельностью саморегулируемых организаций арбитражных управляющих, является Министерство юстиции РФ.

Требования уполномоченных органов об уплате обязательных платежей должны быть подтверждены решениями налогового органа, таможенного органа о взыскании задолженности за счет денежных средств или иного имущества должника либо вступившим в законную силу решением суда или арбитражного суда.

При соблюдении всех предусмотренных законодательством требований заявление о признании должника банкротом принимает судья арбитражного суда, о чем выносится соответствующее определение. Данное определение направляется в саморегулируемую организацию для выдвижения кандидатур финансового управляющего.

Хотелось бы отметить, что дела о банкротстве гражданина рассматриваются арбитражными судами по месту жительства должника. Это относится как к гражданам – индивидуальным предпринимателям, так и к гражданам, которые не занимаются предпринимательской деятельностью.

Итак, не менее чем через 15 дней и не более чем через 30 дней с даты вынесения определения о принятии заявления о признании должника банкротом проводится судебное заседание по проверке обоснованности требований заявителя к должнику. Если требования заявителя признаются обоснованными, вводится первая судебная процедура.

При рассмотрении дела о банкротстве гражданина применяются следующие судебные процедуры: реструктуризация долгов, реализация имущества гражданина, мировое соглашение.

Реструктуризация долгов гражданина – это реабилитационная процедура, применяемая в деле о банкротстве к гражданину в целях восстановления его платежеспособности и погашения задолженности перед кредиторами в соответствии с планом реструктуризации долгов (ст.

213.11–213.23 Закона о банкротстве). Срок такой процедуры – до трех лет. Она состоит в утверждении плана реструктуризации долгов, содержащего положения о порядке и сроках пропорционального погашения в денежной форме требований и процентов на сумму требований всех конкурсных кредиторов и уполномоченного органа (реестр порядка погашения требований кредиторов). В плане реструктуризации долгов гражданина предусматривается порядок уведомления конкурсных кредиторов и уполномоченного органа об изменении имущественного положения гражданина и т.д. План реструктуризации долгов утверждается на общем собрании кредиторов, а после – арбитражным судом.

С даты вынесения судом определения о признании обоснованным заявления о признании гражданина банкротом и введения реструктуризации его долгов вводится мораторий на удовлетворение требований кредиторов по денежным обязательствам и об уплате обязательных платежей. Таким образом, должник сразу освобождается от всех штрафных санкций, выдвигаемых кредиторами, за исключением текущих платежей. Кроме того, останавливается исполнение имущественных взысканий с гражданина, за исключением требований возмещения вреда, причиненного здоровью гражданина, дел о возврате имущества из незаконного владения, взыскания алиментов и на жилое помещение, находящееся под залогом.

Если есть исковые требования, которые были поданы не в рамках проведения дела о банкротстве, и они не были рассмотрены судом до принятия процедуры реструктуризации, то данные иски остаются неудовлетворенными.

После исполнения обязательств перед кредиторами должник освобождается от любых иных требований кредиторов, в том числе тех, которые не были рассмотрены судом. Но такое освобождение не применяется, если гражданин в ходе процедуры привлекался к уголовной или административной ответственности, а также если установлен факт фиктивного банкротства.

Проведение должником-гражданином сделок в рамках процедуры реструктури-

зации возможно только с письменного согласия финансового управляющего. Вводится запрет на использование имущества в качестве паевого взноса в уставный капитал, запрет на использование имущества в качестве вклада, запрет на приобретение акций или паев в паевых фондах юридических лиц и т.д.

Если план реструктуризации долгов не исполняется или не представлен, гражданин объявляется банкротом, вводится процедура реализации имущества, аналогичная порядку реализации имущества в процедурах банкротства в отношении юридических лиц (конкурсное производство).

Реализация имущества должника – это реабилитационная процедура, применяемая в деле о банкротстве к признанному банкротом гражданину в целях соразмерного удовлетворения требований кредиторов (ст. 213.24–216 Закона о банкротстве).

В случае принятия арбитражным судом решения о признании гражданина банкротом арбитражный суд принимает решение о введении реализации имущества гражданина, которая вводится на срок не более чем шесть месяцев (срок может продлеваться арбитражным судом по ходатайству лиц, участвующих в деле о банкротстве).

При принятии решения о признании гражданина банкротом арбитражный суд утверждает в качестве финансового управляющего для участия в процедуре реализации имущества гражданина лицо, исполнявшее обязанности финансового управляющего и участвовавшее в процедуре реструктуризации долгов гражданина, если другую кандидатуру к моменту признания гражданина банкротом не выдвинет собрание кредиторов.

По общему правилу все имущество гражданина, имеющееся на дату принятия решения арбитражного суда о признании гражданина банкротом и введении реализации имущества гражданина и выявленное или приобретенное после даты принятия указанного решения, составляет конкурсную массу, за исключением имущества гражданина, на которое в соответствии с федеральным законом может быть обращено взыскание по исполнительным доку-

ментам и доход от реализации которого существенно не повлияет на удовлетворение требований кредиторов (ст. 446 ГПК РФ).

Оценку имущества гражданина, включенного в конкурсную массу, проводит финансовый управляющий. Собрание кредиторов вправе принять решение о проведении оценки имущества гражданина, части этого имущества, включенных в конкурсную массу с привлечением оценщика и оплатой расходов на проведение данной оценки за счет лиц, голосовавших за принятие соответствующего решения.

Имущество гражданина или его часть подлежат реализации на торгах, если иное не предусмотрено решением собрания кредиторов или определением арбитражного суда.

Если финансовый управляющий не сможет реализовать в установленном порядке принадлежащие гражданину имущество и (или) права требования к третьим лицам и кредиторы откажутся от принятия указанных имущества и (или) прав требования в счет погашения своих требований, после завершения реализации имущества гражданина восстанавливается его право распоряжения указанными имуществом и (или) правами требования. При этом имущество, составляющее конкурсную массу и не реализованное финансовым управляющим, передается гражданину по акту приема-передачи. В этом случае п. 1 ст. 148 Закона о банкротстве не применяется.

Имущество гражданина, принадлежащее ему на праве общей собственности с супругом (бывшим супругом), подлежит реализации в деле о банкротстве гражданина по общим правилам. Здесь супруг (бывший супруг) вправе участвовать в деле о банкротстве гражданина при решении вопросов, связанных с реализацией общего имущества. В конкурсную массу включается часть средств от реализации общего имущества супругов (бывших супругов), соответствующая доле гражданина в таком имуществе, остальная часть этих средств выплачивается супругу (бывшему супругу). Если при этом у супругов имеются общие обязательства (в том чис-

ле, при наличии солидарных обязательств либо предоставлении одним супругом за другого поручительства или залога), причитающаяся супругу (бывшему супругу), то часть выручки выплачивается после выплаты за счет денег супруга (бывшего супруга) по этим общим обязательствам (п. 7 ст. 213.27 Закона о банкротстве).

Требования кредиторов, не удовлетворенные по причине недостаточности имущества гражданина, как было сказано выше, считаются погашенными, за исключением случаев, предусмотренных Законом о банкротстве.

Освобождение гражданина от обязательств не распространяется на требования, о наличии которых кредиторы не знали и не должны были знать к моменту принятия определения о завершении реализации имущества гражданина, если:

- вступившим в законную силу судебным актом гражданин привлечен к уголовной или административной ответственности за неправомерные действия при банкротстве, преднамеренное или фиктивное банкротство при условии, что такие правонарушения совершены в данном деле о банкротстве гражданина;

- гражданин не предоставил необходимые сведения или предоставил заведомо недостоверные сведения финансовому управляющему или арбитражному суду, рассматривающему дело о банкротстве гражданина, и это обстоятельство установлено судебным актом, принятым при рассмотрении дела о банкротстве гражданина;

- доказано, что при возникновении или исполнении обязательства, на котором конкурсный кредитор или уполномоченный орган основывал свое требование в деле о банкротстве гражданина, гражданин действовал незаконно, в том числе: совершил мошенничество, злостно уклонился от погашения кредиторской задолженности, уклонился от уплаты налогов и (или) сборов с физического лица, предоставил кредитору заведомо ложные сведения при получении кредита, скрыл или умышленно уничтожил имущество.

В этих случаях арбитражный суд в определении о завершении реализации имущества гражданина указывает на неприме-

нение в отношении гражданина правила об освобождении от исполнения обязательств.

Требования кредиторов по текущим платежам, о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью, о выплате заработной платы и выходного пособия, о возмещении морального вреда, о взыскании алиментов, а также иные требования, неразрывно связанные с личностью кредитора, в том числе не заявленные при введении реструктуризации долгов гражданина или реализации имущества гражданина, сохраняют силу и могут быть предъявлены после окончания производства по делу о банкротстве гражданина в их непогашенной части в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

После завершения реализации имущества гражданина на неудовлетворенные требования кредиторов, включенные в реестр требований кредиторов, арбитражный суд в установленном законодательством Российской Федерации порядке выдает исполнительные листы.

Гражданин может скрыть имущество или незаконно передать его третьим лицам. В таком случае конкурсные кредиторы или уполномоченный орган, чьи требования не были удовлетворены в ходе реструктуризации долгов или реализации имущества гражданина, вправе обратиться в арбитражный суд с заявлением о пересмотре определения о завершении реструктуризации долгов или реализации имущества гражданина и предъявить требование об обращении взыскания на указанное имущество.

В деле о банкротстве применяется и процедура мирового соглашения на любой стадии его рассмотрения в целях прекращения производства по делу о банкротстве путем достижения соглашения между должником и кредиторами (ст. 158, 213.31 Закона о банкротстве).

Мировое соглашение может быть заключено, если за него проголосовали все кредиторы по обязательствам, обеспеченным залогом имущества должника.

Мировое соглашение должно содержать положения о порядке и сроках исполнения обязательств должника в денежной

форме, об изменении сроков и порядка уплаты обязательных платежей, включенных в реестр требований кредиторов.

Мировое соглашение должно быть утверждено арбитражным судом, оно вступает в силу с даты утверждения и может быть заключено только по требованиям конкурсных кредиторов. Остальные задолженности должны быть погашены до утверждения мирового соглашения.

В случае неисполнения мирового соглашения должником кредиторы вправе без его расторжения предъявить свои требования в размере, предусмотренном этим соглашением, в общем порядке, который установлен процессуальным законодательством.

Признание гражданина банкротом влечет за собой определенные последствия:

- суд вправе вынести в отношении гражданина-банкрота определение об ограничении его права на выезд из Российской Федерации;

- сведения о банкротстве гражданина подлежат включению в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве и не публикуются в официальном издании;

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

- в течение пяти лет с момента завершения процедуры реализации имущества гражданина или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры дело о его банкротстве не может быть возбуждено по заявлению этого гражданина. В случае повторного признания гражданина банкротом в течение указанного периода по заявлению конкурсного кредитора или уполномоченного органа в ходе вновь возбужденного дела о банкротстве гражданина правило об освобождении гражданина от обязательств, предусмотренное п. 3 ст. 213.28 Закона о банкротстве, не применяется;

- в течение трех лет с даты завершения процедуры реализации имущества граж-

данина или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры он не вправе занимать должности в органах управления юридического лица или иным образом участвовать в управлении юридическим лицом;

Существуют определенные особенности рассмотрения дела о банкротстве гражданина в случае его смерти. Так, если после возбуждения дела о банкротстве гражданина он умер либо объявлен умершим, арбитражный суд выносит определение о дальнейшем рассмотрении данного дела.

Дело о банкротстве гражданина также может быть возбуждено после смерти должника-гражданина или объявления его умершим. Оно может быть возбуждено по заявлению конкурсного кредитора или уполномоченного органа, наследника гражданина и других лиц, указанных в п. 2 ст. 223.1 Закона о банкротстве.

Права и обязанности гражданина в деле о его банкротстве в случае его смерти или объявления его умершим осуществляют наследники гражданина, а до их определения – исполнитель завещания или нотариус по месту открытия наследства.

В конкурсную массу входит имущество, составляющее наследство гражданина (ст. 223.1 Закона о банкротстве).

Несмотря на то что изменения в законодательстве относительно банкротства граждан помогут многим гражданам в разрешении финансовых проблем, существуют, на наш взгляд, и некоторые вопросы в

механизме процедуры банкротства граждан, требующие своего осмысления и совершенствования.

Так, в ст. 213.1 Закона о банкротстве указано, что предусмотренные положения применяются к отношениям, связанным с несостоятельностью (банкротством) индивидуальных предпринимателей или граждан, которые прекратили свою деятельность в качестве индивидуальных предпринимателей, но денежные обязательства и (или) обязанность по уплате обязательных платежей которых возникли в результате осуществления ими предпринимательской деятельности. А что же относительно граждан, не занимавшихся и не занимающихся предпринимательской деятельностью? На наш взгляд, из названия статьи вытекает возможность признания граждан несостоятельными, а в диспозиции статьи указывается, что данные правила применяются к определенным отношениям, как было сказано выше. Исходя из такой редакции Закона применить процедуру банкротства для гражданина, не являющегося предпринимателем и не занимающегося предпринимательской деятельностью, трудно. Предлагается указанную статью изложить в иной редакции, по которой предусмотренные правила применялись бы к отношениям, связанным с банкротством и должника-гражданина, и гражданина – индивидуального предпринимателя, и гражданина, прекратившего деятельность индивидуально-предпринимателя.

