

## **СОДЕРЖАНИЕ**

ВВЕДЕНИЕ	5
1 Общая характеристика института несостоятельности (банкротства) физического лица	
1.1 История развития института несостоятельности (банкротства) физического лица	8
1.2 Зарубежный опыт банкротства физических лиц	13
2 Банкротство граждан – не предпринимателей	21
3 Банкротство граждан – предпринимателей	
3.1 Особенности банкротства граждан – предпринимателей	40
3.2 Особенности банкротства индивидуального предпринимателя – главы крестьянского (фермерского) хозяйства	49
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	56
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	64

## ВВЕДЕНИЕ

**Актуальность темы исследования.** Существующее правовое регулирование проблемы неплатежеспособности граждан сводится к взысканию долгов в рамках искового производства, что приводит к негативным последствиям для граждан.

Мировая практика признает институт потребительского банкротства благом для добросовестного гражданина, поскольку сущностью банкротства является не только ликвидация требований к нему со стороны кредиторов, но и реабилитация должника.

Рост потребительского кредитования и сопровождающий его рост объема просроченной задолженности требуют адекватного законодательного регулирования в сфере несостоятельности (банкротства) гражданина, не занимающегося предпринимательством.

С этой целью Минэкономразвития России был подготовлен проект закона «О реабилитационных процедурах, применяемых в отношении гражданина-должника», предполагающий введение института потребительского банкротства с возможностью реструктуризации долгов гражданина. Окончательная редакция законопроекта носит название: «О внесении изменений в федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве) и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части регулирования реабилитационных процедур, применяемых в отношении гражданина-должника». В ноябре 2012 данный законопроект был принят, однако дальнейшее его рассмотрение неоднократно откладывалось.

16 декабря 2014 г. Госдума приняла во втором, основном чтении законопроект о банкротстве физических лиц. Законопроект был принят в третьем - окончательном чтении уже 19 декабря 2014 г. Вступить в силу документ должен с 1 июля 2015 года, хотя ранее предполагалось, что это случится только в 2016 году. Данное решение обусловлено необходимостью снижения социальной напряженности в связи со сложной экономической

ситуацией. Принятие Федерального закона от 29.12.2014 № 476-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части регулирования реабилитационных процедур, применяемых в отношении гражданина-должника» и его скорое вступление в силу вызвало самые противоречивые отклики.

По данным статистики за 2014 год, общий объем задолженности россиян превышает 600 миллиардов рублей. Причем речь идет не только о просроченных платежах по банковским кредитам, но и о налоговых долгах, а также задолженности по коммунальным платежам. По оценкам Национального бюро кредитных историй, около 10 млн человек имеют более одного действующего кредита, а 15-20% должников не справляются с выплатами и попадают к коллекторам. К слову, просрочка по кредитам в 2013 году составляла 6,5 %.

Задолженность россиян перед банками по состоянию на 1 мая 2015 г. составила 10,8 трлн рублей. Из общей суммы 3,6 трлн рублей приходится на ипотеку и более 6 трлн – на необеспеченные потребительские кредиты.

**Объектом исследования** выступает институт несостоятельности (банкротства).

**Предметом исследования** является банкротство физических лиц.

**Цель исследования** – проанализировать закон о несостоятельности (банкротстве) физических лиц, изучить зарубежный опыт банкротства физических лиц, осветить особенности банкротства граждан-предпринимателей.

Задачи дипломной работы:

- Оценить перспективы развития законодательства о несостоятельности (банкротстве) физических лиц в РФ;
- Изучить закон о несостоятельности (банкротстве) физических лиц;
- Проанализировать зарубежный опыт банкротства физических лиц;
- Выделить особенности банкротства граждан – не предпринимателей;

– Выделить особенности банкротства граждан – предпринимателей, особенности банкротства индивидуального предпринимателя – главы крестьянского (фермерского) хозяйства.

**Теоретическую основу исследования** составляют положения науки уголовно-процессуального права. Используются результаты исследований отечественных ученых: в трудах Т. Михневич, С.А. Карелиной, Е.Ю. Попова, З.В. Карасевой и других.

**Методологическую основу** исследования составляют диалектический, исторический, формально-юридический, логический, сравнительно-правовой и другие методы познания.

**Нормативной основой исследования являются:** Конституция РФ, Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)», Федерального закона от 29.12.2014 № 476-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части регулирования реабилитационных процедур, применяемых в отношении гражданина-должника», Арбитражно-процессуальный Кодекс РФ, Кодекс РФ об административных правонарушениях, Гражданский Кодекс РФ.

**Эмпирической основой исследования** являются материалы судебной практики Верховного суда РФ, арбитражных судов.

**Научная новизна исследования** заключается в целостном рассмотрении нового для нашего государства института несостоятельности (банкротства) физических лиц, его анализ, в преддверии вступления в силу закона о банкротстве физических лиц на территории РФ; выявление направлений по совершенствованию действующего законодательства, а также трудностей, пробелов и упущений нормативно-правового регулирования и правоприменительной практики.

Дипломная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников.

## **1 Общая характеристика института несостоятельности (банкротства) физического лица**

### **1.1 История развития института несостоятельности (банкротства) физического лица**

Институт несостоятельности физических лиц имеет свое историческое развитие. Так, в правовых систем древних обществ, следует определенная особенность несостоятельный должник (физическое лицо) перед кредиторами был ответственен не столько принадлежащим ему имуществом, сколько личными неимущественными правами (его могли лишиться жизни, продать в рабство). Такой подход был не в состоянии предотвратить новые банкротства. Должники, страшась уголовного наказания, не прекращали торговую деятельность (утаивали состояние своей неплатежеспособности) и таким образом еще более осложняли положение своих кредиторов<sup>1</sup>.

В России до XVIII столетия не было сформировавшегося конкурсного права, а действовавшие нормы о банкротстве носили бессистемный характер. Об этом свидетельствует анализ таких древнейших источников права, как Русская Правда, Псковская судная грамота, Судебники 1497 и 1550 гг., Соборное уложение 1649 г., закрепивших зачатки норм о несостоятельности. Так, выделялись виновное и невиновное банкротство, определялись преимущества в удовлетворении требований кредиторов<sup>2</sup>.

В XVIII столетии издается ряд унифицированных актов, регламентирующих банкротство, начало которым положил Банкротский устав, принятый 15 декабря 1740 г. Однако этот устав не был утвержден и не применялся на практике, а правоприменительные органы руководствовались иностранным законодательством, нормами обычного права. В некоторых

---

<sup>1</sup> Байкина С.Г. Учет и анализ банкротств. Учебное пособие. М., 2010. С. 98.

<sup>2</sup> Хрестоматия по истории государства и права России: Учеб. пособие. 2-е изд. М., 2007. С.

случаях издавались указы по отдельным делам. Так, по одному делу в состав конкурсной массы вошли товары, сданные на комиссию иностранными купцами, часть которых были не распакованы. Коммерц-коллегия указала оставить распакованные товары в составе конкурсной массы, а не распакованные вернуть собственникам<sup>1</sup>.

В 1763 и 1768 гг. разрабатываются еще два проекта Банкротского устава, которые также не были утверждены.

Банкротский устав выделил три вида несостоятельности: несчастную, неосторожную и злостную. Последствием несостоятельности от несчастья являлось то, что все имеющиеся на то время требования аннулировались, а банкрот освобождался от наложения на него взыскания. Неосторожный и злостный банкрот от погашения долгов не освобождались. Должник признавался банкротом вследствие признания его таковым судом или по требованию кредиторов. Несостоятельность по уставу влекла за собой не только имущественные (арест имущества должника), но и личные последствия для должника. Последние заключались в том, что должник немедленно заключался под стражу, но кредиторы большинством голосов могли освободить его. Пока должник находился в заключении, а затем над ним продолжался конкурс, кредиторы должны были выделять из собранного имущества средства на его содержание и содержание его жены и детей. Устав определял круг имущества, которое должно было возвращаться должнику: вещи, отданные должнику на хранение; вещи, отданные на комиссию для продажи; вещи, если они куплены по распоряжению и за счет комитента; вещи, заложенные должнику<sup>2</sup>.

Устав содержал правила о заключении мировой сделки между должником и кредиторами, которая предупреждала раздел имущества. Устав 1832 г. применялся исключительно к торговым отношениям.

---

<sup>1</sup> Шершеневич Г. Ф. Конкурсное право. Санкт-Петербург, 1898. С. 75.

<sup>2</sup> Телюкина М. В. Конкурсное право: теория и практика несостоятельности (банкротства). М., 2002. С. 54.

По общему правилу дела о торговой несостоятельности рассматривали коммерческие суды. Дела о неторговой несостоятельности, а также дела о несостоятельности торговой, если в данной местности не было коммерческого суда, рассматривали окружные суды. Законодательство о банкротстве было сложным. Затруднения были связаны не только с правотворчеством, но и с реализацией законоположений о банкротстве<sup>1</sup>.

Со времени издания Устава о торговой несостоятельности поднимался вопрос об издании нового конкурсного устава, который бы шел наравне с западноевропейским правом.

В первые годы после революции конкурсные отношения не могли существовать. Только в связи с новой экономической политикой, разрешившей свободный товарный оборот, произошло реанимирование некоторых положений о несостоятельности.

В связи с изменением конституционного строя, переходом к новым политическим, социальным и экономическим отношениям институт несостоятельности (банкротства) снова появился в российском гражданском праве. В 1992 г. был принят Закон РФ "О несостоятельности (банкротстве) предприятий", определивший условия и порядок объявления (несостоятельным) банкротом коммерческих юридических лиц и граждан-предпринимателей. Несостоятельность физических лиц осталась за сферой его действия<sup>2</sup>.

Применение этого Закона выявило многочисленные пробелы в правовом регулировании, с целью устранения которых был принят Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)" 1998 г. Данный Закон закрепил наряду с предпринимательским банкротством также и непредпринимательское банкротство. Введение в силу положений Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)" 1998 г. о банкротстве граждан – не

---

<sup>1</sup> Шершеневич Г. Ф. Конкурсный процесс. М., 2000. С. 85.

<sup>2</sup> Беспятко М. Гражданин, вы – банкрот! // Домашний адвокат. 1998. № 6. С. 4.

предпринимателей было отложено до внесения соответствующих изменений в гражданское законодательство.

Применение Закона о банкротстве 1998 г. выявило множество недостатков. Поэтому законодатель 26 октября 2002 г. принял действующий Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)" (далее - Закон о банкротстве). Положения § 1 гл. X Закона о банкротстве устанавливают правила банкротства граждан, в том числе не являющихся индивидуальными предпринимателями.

Федеральный закон от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» устанавливает, что граждане независимо от того, являются они индивидуальными предпринимателями или нет, могут быть признаны несостоятельными в установленном законом порядке. Глава X «Банкротство граждан» данного Закона включает три параграфа: § 1 «Общие положения», § 2 «Особенности банкротства индивидуальных предпринимателей» и § 3 «Особенности банкротства крестьянского (фермерского) хозяйства». Положения о несостоятельности граждан, не являющихся индивидуальными предпринимателями, предусмотренные § 1 главы X, будут действовать лишь с момента вступления в силу федерального закона о внесении соответствующих изменений и дополнений в федеральные законы; на сегодняшний день глава X распространяется только на индивидуальных предпринимателей и крестьянские (фермерские) хозяйства<sup>1</sup>.

После принятия Закона о банкротстве Минэкономразвития РФ взялось за разработку законопроекта, позволяющего признавать банкротами физических лиц. Первый вариант этого документа так и назывался «Закон о банкротстве физических лиц».

В разработке законопроекта участвовали также представители Высшего Арбитражного Суда и Министерства финансов РФ, в него вносили поправки и дополнения, но Совет по кодификации гражданского законодательства при

---

<sup>1</sup> Михневич Т. Перспективы развития законодательства о несостоятельности (банкротстве) физических лиц // Хозяйство и право. 2011. № 2. С. 116.



Президенте РФ возвращал его на доработку. Весной 2008 г. законопроект наконец был внесен на рассмотрение в Правительство РФ. Однако в связи с наступившим осенью 2008 г. финансовым кризисом и резким ростом кредитной задолженности граждан введение института банкротства физических лиц было отложено. К тому же к законопроекту было много замечаний, поскольку он не был привязан к действующему Закону о банкротстве и другим федеральным законам. Кроме того, требовалось усилить его социальную направленность.<sup>1</sup> В июне 2012 г. Минэкономразвития РФ представило в правительство доработанный вариант законопроекта и 5 июля 2012 г. он был внесен на рассмотрение в Госдуму РФ. Окончательная редакция законопроекта носит название: «О внесении изменений в федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве) и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части регулирования реабилитационных процедур, применяемых в отношении гражданина-должника». В ноябре 2012 данный законопроект был принят, однако дальнейшее его рассмотрение неоднократно откладывалось.

В том числе из-за того, что документ, во многом нацеленный на защиту прав заемщиков, вызвал сопротивление со стороны кредитных организаций. По итогам состоявшегося в декабре 2013 г. «Форума действий» ОНФ президент России дал поручение ускорить работу по принятию закона о банкротстве физических лиц.

16 декабря 2014 г. Госдума приняла во втором, основном чтении законопроект о банкротстве физических лиц. Законопроект был принят в третьем - окончательном чтении уже 19 декабря 2014 г. Вступить в силу документ должен с 1 июля 2015 года, хотя ранее предполагалось, что это случится только в 2016 году. Данное решение обусловлено необходимостью снижения социальной напряженности в связи со сложной экономической ситуацией, — председатель комитета Госдумы по собственности Сергей Гаврилов. — Закон создает позитивную, «мягкую» альтернативу

---

<sup>1</sup> Колоколов Н. Банкротство или реабилитация? / Юрист предприятия в вопросах и ответах. 2012. №9. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.clj.ru/>. (дата обращения : 19.02.2015 г.)

исполнительному производству, предоставляя возможность отсрочки, рассрочки, дисконтирования суммы долга, уменьшает величину процентов до размера ставки рефинансирования ЦБ. К слову, по оценкам Национального бюро кредитных историй, около 10 млн человек имеют более одного действующего кредита, а 15-20% должников не справляются с выплатами и попадают к коллекторам.

В середине ноября 2014 г. комитет по собственности Госдумы одобрил ко второму чтению поправки, повышающие порог долга, необходимый для признания человека банкротом, с 50 до 500 тысяч рублей.

## **1.2 Зарубежный опыт банкротства физических лиц**

В мире в последнее время уделяется большое внимание вопросам банкротства физических лиц или потребительского банкротства.

При разработке российского законопроекта использовался опыт зарубежных стран в сфере разрешения проблем, касающихся потребительской задолженности, в частности США, Швеции, Германии и других стран.

В США институт несостоятельности большую часть времени своего существования основывался на законе о банкротстве 1898 г. Первые изменения были внесены в 1938 г., после Великой Депрессии. И только в конце 70-х годов XX века был создан и принят абсолютно новый закон, написанный с чистого листа. Актом о реформе процедур банкротства (The Bankruptcy Reform Act 1978) был введен в действие «Кодекс о банкротстве» (The Bankruptcy Code)<sup>1</sup>. 1 октября 1979 года вступил в силу закон о банкротстве и несостоятельности (Bankruptcy Act). Кроме того, было принято Положение о создании отдельного суда по банкротству и его юрисдикции (The Bankruptcy Court and jurisdiction). Ряд процессуальных и процедурных особенностей был сформулирован в Правилах о банкротстве (Rules and Forms

---

<sup>1</sup> Куртис Б. Принципиальные Различия законов о банкротстве США и Российской Федерации // Бизнес – Ревью. 1993. № 7. С. 22.

of Practice and Procedure in Bankruptcy). ). Впоследствии в законодательство о банкротстве вносились изменения, в частности, в 2005 году был принят Акт о предотвращении злоупотреблений при банкротстве и защите прав потребителей (Bankruptcy Abuse Prevention and Consumer Protection Act of 2005).

В США дела о банкротстве рассматриваются в специальных судах — в каждом судебном округе страны есть свой суд по банкротству (всего в США 90 округов соответствующего профиля и порядка 317 судей по делам о банкротстве). Судьи по делам о банкротстве осуществляют надзор за юридическими аспектами всех дел о банкротстве. Что же касается административного надзора за делами о банкротстве, то он осуществляется Службой федеральных управляющих, которая является подразделением Министерства юстиции США и относится к ветви исполнительной власти. Институт федеральных управляющих был создан для того, чтобы избавить судей от административных аспектов банкротства и обеспечить наличие специальной структуры, в обязанности которой входит расследование заявлений о мошенничестве при банкротствах. По каждому делу о банкротстве Служба федеральных управляющих назначает управляющего. Финансирование их деятельности осуществляется главным образом за счет пошлин, взимаемых при подаче иска о банкротстве, а также пошлин, взимаемых по делам о реорганизации<sup>1</sup>.

В зависимости от того, каким образом подано заявление и документы, банкротство физического лица подпадает под регулирование гл. 11 Кодекса о банкротстве (реорганизация - процедура, используемая, главным образом компаниями, в которой должник обычно продолжает владеть своим имуществом и вести любую деятельность, но обязан предоставить кредиторам на рассмотрение план реорганизации, который утверждается судом), гл. 7 - непосредственное банкротство (ликвидация - процедура, которые не освобожденные от продажи активы должника распродаются управляющим, а

---

<sup>1</sup> Бексеитова Д. Банкротство физических лиц. Зарубежный опыт [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.zakon.kz/>. (дата обращения: 19.02.2015 г.)

вырученные средства распределяются между кредиторами, в соответствии с очередностью установленной федеральным законом, гл. 12 реструктуризация задолженности фермеров с регулярным годовым доходом (упрощенная процедура реорганизация для семейных фермерских хозяйств, в которой должник сохраняет свое имущество и расплачиваются с кредиторами их доходов будущих периодов), или гл. 13 реструктуризация долгов для физических лиц, которые имеют устойчивый доход и хотели бы сохранить часть активов (процедура, в которой должник может сохранить свое имущество, но обязан регулярно производить выплаты назначенному управляющему в соответствии с планом погашения задолженности). Для того чтобы получить право на такую процедуру должник должен обладать регулярным годовым доходом и размер его долга не должен превышать установленного предела.

Положение главы 7, представляющие освобождение от большинства необеспеченных долгов, чаще всего применяется в отношении физических лиц-должников. Освобождение - представляет собой приказ судьи, который обеспечивает защиту от кредиторов, предоставляет право должнику не оплачивать необеспеченные долги, запрещает кредиторам предпринимать попытки получить долги. Такой приказ должник может получить раз в восемь лет. В тех случаях, когда лицо скрывает, уничтожает или фальсифицирует записи либо дает ложные показания относительно своего финансового положения, приказ от освобождения может быть отозван<sup>1</sup>.

В то же время существуют определенные виды долгов, от которых освобождение в процессе банкротства не дается. В этот перечень, в частности, включаются большинство налогов, ссуды на образование, средства на содержания детей, алименты, штрафы, которые должны быть выплачены по решению суда, обязательства, связанные с причинением вреда личности, выплаты

---

<sup>1</sup> Королев В.В. Банкротство физических лиц по законам США // Бизнес в законе.2007. № 3. С. 233.

по ипотеки, а также любые долги, возникшие в результате обмана или мошенничества, совершенного лицом.

В соответствии с принципом «нового старта» законодательство о банкротстве, позволяет физическим лицам оставлять у себя определенные активы, так называемое изъятие (exemption) - которые необходимо перечислить в заявлении. К ним относятся различные денежные суммы, предназначенные на обустройства жилья, содержание автомобилей, одежду, средства на сберегательных счетах, пенсионные накопления. При этом все пенсионные программы, в первую очередь активы, которые не могут быть сняты со счетов без штрафных санкций, независимо от размеров, полностью исключаются из конкурсной массы, так как необходимы для будущей поддержки должника.

Ценности не указанные в списке будут проданы доверительным управляющим, который передаст все полученные доходы кредиторам, согласно установленной очередности.

Кодекс о банкротстве по-разному регламентирует процедуру относительно обеспеченных и необеспеченных долгов. Долг, в обеспечении которого предоставлено какое-либо имущество (автомобиль или дом) либо поручительство, признается обеспеченным. Кредитор обращает залог в свою собственность. Во многих случаях должнику выгоднее отдать имущество, обеспеченное залогом нежели оплатить его стоимость, поскольку реальная сумма предмета за период пользования им может измениться, и нередко становится меньше, нежели сумма долга<sup>1</sup>.

Итак, долг для начала процедуры должен составлять : добровольная реорганизация – \$ 383,2 тыс. необеспеченного или \$ 1,1 млн. обеспеченного долга, для ликвидации ограничений нет. Для принудительного банкротства – свыше \$ 14,4 тыс. Срок процедуры банкротства – от 3 до 5 лет. Срок хранения записи о кредитной истории – до 10 лет. Число банкротств в год: 313,3 тыс.

---

<sup>1</sup> Королев В.В. Интересен ли России законодательный опыт регулирования банкротства физических лиц в США // Юридическая техника. Ежегодник. Третьи Бабаевские чтения: Юридическая аргументация: теория, практика, техника. Ч. 1. Нижний Новгород, 2013. № 7. С. 146.

Таким образом, законодательство США создает условия для реабилитации граждан, восстановления их платежеспособности, возможность начать «новую жизнь».

В Швеции действует Акт об освобождении от долгов, принятый в дополнение к закону о банкротстве. Он также подразумевает введение реорганизационной процедуры в отношении гражданина, не исполняющего обязанности по уплате суммы кредита и процентов по нему. Институт принудительного банкротства при сроке задолженности свыше 120 дней существует в Англии и Франции<sup>1</sup>.

Законодательство по финансовой реабилитации физических лиц в Англии формировалась столетиями. В наши дни английским заемщикам доступна самая гуманная в Европе схема по списанию долгов. Банкротство в Англии – легальный процесс по погашению задолженности физических лиц, включающий необходимость получения соответствующего постановления суда. Процедура банкротства основывается на двух основных принципах: - Должник получает возможность финансовой реабилитации за счет списания задолженности; - Имущество и дела должника переходят в управление к Администратору банкротства, и распределяются между всеми кредиторами.

Слушание ходатайства о банкротстве, обычно, занимает 5 – 10 минут, и назначаются в суде с соответствующей юрисдикцией по месту проживания или месту ведения бизнеса должника. Кредиторы используют процедуру банкротства как самую последнюю возможность по взысканию долга.

Если постановление о банкротстве было принято, должник получает легальную защиту от всех коллекторских и судебных действий юридических и физических лиц по взысканию долгов. После принятия постановления о банкротстве дело передается в руки Администратора Банкротства (Official Receiver/Trusty in Bankruptcy). В большинстве случаев Администратору дается

---

<sup>1</sup> Бексеитова Д. Банкротство физических лиц. Зарубежный опыт [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.zakon.kz/>. (дата обращения: 19.02.2015 г.)

12 месяцев, чтобы выполнить свои функции. В исключительных ситуациях время может быть продлено.

Постановление о банкротстве возлагает ряд ограничений и обязательств на должника.

Финансовые ограничения: банкрот обязан оповещать кредитора о своем банкротстве, все банковские счета замораживаются, запись о банкротстве будет сделана в кредитном файле, и сохранится там на протяжении 6 лет.

По информации Государственного Департамента по Неплатежеспособности (The Insolvency Service), 42% всех банкротств завершаются раньше, чем через 12 месяцев. В среднем, 7 месяцев – оптимальный срок для простых банкротств без нарушений.

В Англии долг для начала процедуры должен составлять – более 750 фунтов для принудительного банкротства, для добровольного – ограничений нет. Срок процедуры 1 год. Срок хранения записи в кредитной истории – 6 лет. Число банкротств в год: 24,5 тыс.

В Японии погашение долга за счет продажи имущества называется процедурой «ликвидации». Объявившие себя банкротами граждане пожизненно лишаются права руководить компаниями, работать адвокатами, нотариусами, бухгалтерами и выступать опекунами несовершеннолетних.

В Германии закон о банкротстве действует с января 1994 года, а дела о несостоятельности как юридических, так и физических лиц рассматриваются исключительно в судебном порядке. Процесс регулирования и объявления банкротства отражен в параграфе § 1 Законодательства ФРГ о банкротстве юридических и физических лиц (Insolvenzordnung).

В Германии закон о банкротстве действует на протяжении последних 20 лет, и позволяет решить споры подобного рода исключительно через органы судебной власти. Согласно местному законодательству инициировать процедуру банкротства можно только в том случае, когда заемщик на протяжении значительного времени не ведет обслуживание долга. Что касается

временных затруднений с оплатой, достигающих 1-1,5 месяцев, то они не могут стать основанием для признания человека банкротом<sup>1</sup>.

Инициация процесса банкротства находится в компетенции самого должника, при этом смыслом процесса является не желание моментально погасить имеющиеся долги, а помощь человеку избежать дополнительной долговой нагрузки. Заемщик в первую очередь проводит через суд регистрацию имеющихся обязательств. Таким образом, кредиторы не имеют права требовать признания человека банкротом и погашения задолженности за счет распродажи его имущества.

Заявление о проведении конкурсного производства подается в компетентный суд. Одновременно с ним передается и заявление об освобождении от оставшихся долговых обязательств. Обязательным условием инициации процедуры банкротства является попытка досудебного урегулирования конфликта между сторонами. Только в случае, когда кредиторы не идут на компромисс, предусматривается обращение в судебные органы.

В процессе проведения процедуры банкротства размер долга заемщика устанавливается конкурсным управляющим. Определение объема долга подлежащего уплате производится с учетом имеющегося у должника имущества, которое подлежит реализации с целью задействования выручки для погашения части полученных ранее займов.

Значительным элементом процесса банкротства выступает описание имеющегося имущества. Для некоторых категорий немецкое законодательство делает исключение, и у человека нельзя изъять личные вещи, хозяйственную и бытовую утварь, представляющую собой предметы первой необходимости, отдельные категории мебели, а также ценные вещи (предметы роскоши), имеющие видимые следы изношенности. К роскоши относятся и автомобили за исключением тех случаев, когда транспортное средство используется в

---

<sup>1</sup> Денека И.М. Развитие законодательства о банкротстве в Англии, США и Франции: Ключевые аспекты // Юрист. 2013. № 24. С. 62.



качестве рабочего. Вся недвижимость, находящаяся в собственности должника подлежит реализации в счет погашения долгов, при этом человек обязан съехать на съемное жилье.

После описи имеющегося имущества над банкротом устанавливается период контроля благосостояния<sup>1</sup>. Этот период продолжается в течение шестилетнего срока, и предусматривает, что все имущество и доходы должника находятся на конкурсном управлении у доверенного лица, который и занимается вопросами организации погашения долга перед организациями и частными лицами, выступавшими в качестве кредиторов. Если в течение шестилетнего периода у гражданина уровень благосостояния не изменился, он признается банкротом, а все остатки по долгам автоматически списываются.

Банкрот получает на руки соответствующее постановление суда, которое полностью защищает его от нападков кредиторов, и выступает подтверждением того, что человек полностью свободен от любых финансовых обязательств перед другими лицами. Никаких повторных претензий к нему не может быть применено.

Размер судебных издержек определяется в каждом конкретном случае исходя из суммы долга. Эта сумма должна быть высчитана по окончанию судопроизводства и приплюсовывается к имеющимся долговым обязательствам. В ситуациях, когда человек признан банкротом и полностью финансово несостоятелен, оплата расходов на суд осуществляется за счет средств государственного бюджета.

В результате в Германии процедура банкротства занимает в общей сложности шесть лет, и включает в себя несколько основных этапов: - проведение досудебного урегулирования ситуации с кредиторами; - определение размера задолженности заявителя и урегулирование ситуации, то есть попытка достичь компромисса между сторонами с привлечением судебных органов; - конкурсный процесс, предусматривающий определение перечня

---

<sup>1</sup> Денека И.М. Развитие законодательства о банкротстве в Англии, США и Франции: Ключевые аспекты // Юрист. 2013. № 24. С. 62.

недвижимого и другого имущества подлежащего аресту и дальнейшей реализации для погашения долга; - контроль благосостояния.

Долг для начала процедуры банкротства в Германии – денежных ограничений нет. Срок процедуры – от 3 до 6 лет. Срок хранения записи в кредитной истории – 10 лет. Число банкротств в год: 89,2 тыс.

Долг для начала процедуры банкротства в Канаде – более 1 тыс. канадских долларов. Срок процедуры – от 9 месяцев. Срок хранения записи в кредитной истории – от 6 до 14 лет. Число банкротств в год: 69,2 тыс.

Долг для начала процедуры банкротства в Литве – более 25 месячных минимальных зарплат (около 7 тыс. евро). Срок процедуры – до 5 лет. Срок хранения записи в кредитной истории – нет. Число банкротств в год: 21 за период действия закона.

На начало 2015 года соотношение кредитов населения РФ к ВВП составило 16,7%.

«Если сравнивать с другими странами, то мы находимся в менее рискованной зоне – между Казахстаном, где аналогичный показатель составил 12%, и Бразилией, где это соотношение составляет 21–22%. Для сравнения, в Польше – 35%, в Германии – 54%, в США – 80%. С этой точки зрения, россияне закредитованы не сильно"- председателя Центрального банка России Василий Поздышев.

## **2 Банкротство граждан – не предпринимателей**

В конце декабря 2014 года Президентом РФ Владимиром Путиным был подписан Федеральный закон от 29.12.2014 № 476-ФЗ<sup>1</sup> «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части регулирования

---

<sup>1</sup> О внесении изменений в Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)" и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части регулирования реабилитационных процедур, применяемых в отношении гражданина-должника : федер. закон от 29 декабря 2014 г. № 476 – ФЗ // Рос. газета. 2014 № 299.

реабилитационных процедур, применяемых в отношении гражданина-должника». Закон вступит в силу 1 июля 2015 года.

Необходимость принятия данного закона связана с тем, что в России наметился резкий рост объема просроченной задолженности граждан по кредитам. Действительно, просроченная задолженность по потребительским кредитам стремительно растет. По данным Банка России, на 1 января 2015 года она составила более 665 млрд руб. против 439 млрд руб. по итогам 2013 года. Иными словами, существование этой проблемы отрицать нельзя – и принятие закона о банкротстве граждан во многом является попыткой ее разрешения.

По данным Объединенного кредитного бюро (ОКБ), кредиты сегодня имеет половина экономически активного населения страны — свыше 39 млн человек. Россияне должны банкам и другим финансовым институтам 10,6 трлн рублей, причем многие — сразу нескольким. 25% заемщиков имеют два кредита, 18% — три и более. Значительно выросло число людей, обслуживающих пять и более кредитов — с 6 до 19%. Замечено, чем больше кредитов у заемщика, тем хуже он их оплачивает. На начало апреля, согласно информации ОКБ<sup>1</sup>, более 5 млн россиян имеют проблемы с погашением заемных средств. Это на 1,5 млн человек больше, чем год назад. Их совокупный долг составляет порядка 1,3 трлн рублей. Причем имеются просрочки даже по обеспеченным кредитам: 11% — по автокредитам и 3,5% — по ипотеке.

С начала 2014 года на исполнении в структурных подразделениях Управления Федеральной службы судебных приставов по Республике Мордовия находилось 10 тыс. 679 исполнительных производств о взыскании задолженности по кредитным платежам. Общая сумма, взысканная по исполнительным документам данной категории с учетом частичного взыскания, составила 184 млн 309 тыс. рублей. Среди городских подразделений наибольшую сумму задолженности по кредитам — 39 млн рублей — взыскали

---

<sup>1</sup> Общая статистика просроченной задолженности 1 квартал 2015 [Электронный ресурс]. Режим доступа : <http://www.bki-okb.ru/>. (дата обращения : 27.04.2015 г.)

судебные приставы-исполнители отдела судебных приставов по Ленинскому району города Саранска. А лучший показатель среди сельских районных подразделений - у судебных приставов-исполнителей Торбеевского района. Ими взыскано 43 млн рублей.

Также, объем просроченной задолженности россиян по кредитным картам за последний год увеличился с 90 млрд до 195 млрд рублей. Почти весь этот долг просрочен более чем на три месяца и является безнадежным. По данным ЦБ РФ на 1 мая 2015 года, долги россиян перед банками составили почти 11 трлн рублей. Из них 3,6 трлн приходится на ипотеку, больше 6 трлн рублей – на необеспеченные потребительские кредиты.

Долгожданный закон о банкротстве физических лиц, вносит изменения в уже существующий Федеральный закон от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)». Проанализировав данный закон, в редакции от 29.12.2014 с изменениями, которые вступят в силу с 1 июля 2015 года, можно выделить основные положения, касающиеся банкротства гражданина – не предпринимателя.

Несостоятельность (банкротство) - признанная судом, арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей<sup>1</sup>.

Дела о банкротстве граждан, не являющихся индивидуальными предпринимателями, будут рассматриваться судом общей юрисдикции.<sup>2</sup> Существует дискуссия, по этому поводу. Так, экономическая коллегия Верховного суда РФ предлагает поручить рассмотрение дел о банкротстве физических лиц арбитражным судам, об этом стало известно в начале июня этого года на заседании Верховного суда РФ, где был представлен

---

<sup>1</sup> О несостоятельности (банкротстве) : федер. закон от 26 октября 2002 № 127 – ФЗ (в ред. от 29.12.2014) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.07.2015) // Первонач. текст док-та опубликован в Рос. газета , № 209 – 210. ст.2

<sup>2</sup> О несостоятельности (банкротстве) : федер. закон от 26 октября 2002 № 127 – ФЗ (в ред. от 29.12.2014) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.07.2015) // Первонач. текст док-та опубликован в Рос. газета , № 209 – 210. ст.6

соответствующий законопроект. Но здесь следует отметить, что арбитражи есть только в областных центрах, в связи с чем, возникает вопрос доступности для граждан.

Дела о банкротстве граждан, которые прекратили деятельность в качестве индивидуального предпринимателя, но денежные обязательства и (или) обязанность по уплате обязательных платежей которых возникли в результате осуществления ими предпринимательской деятельности, будут рассматриваться арбитражным судом.

Правом на обращение в суд с заявлением о признании должника банкротом обладают: - должник, - конкурсный кредитор, - уполномоченные органы.

В деле о банкротстве гражданина обязательно участие финансового управляющего, который является арбитражным управляющим, утвержденным судом или арбитражным судом для участия в деле.

Заявление о признании гражданина банкротом принимается судом при условии, что требования к гражданину составляют не менее чем пятьсот тысяч рублей и указанные требования не исполнены в течение трех месяцев с даты, когда они должны быть исполнены<sup>1</sup>.

Гражданин обязан будит 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 чем пятьсот тысяч рублей.

Гражданин также вправе подать в суд заявление о признании его банкротом в случае предвидения банкротства при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что он не в состоянии исполнить денежные обязательства и (или) обязанность по уплате обязательных платежей

---

<sup>1</sup> О несостоятельности (банкротстве) : федер. закон от 26 октября 2002 № 127 – ФЗ (в ред. от 29.12.2014) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.07.2015) // Первонач. текст док-та опубликован в Рос. газета , № 209 – 210. ст.213.3.

в установленный срок, при этом гражданин отвечает признакам неплатежеспособности и (или) признакам недостаточности имущества.

Заявление о признании гражданина банкротом может быть подано конкурсным кредитором или уполномоченным органом при наличии решения суда, вступившего в законную силу и подтверждающего требования кредиторов по денежным обязательствам. Заявление о признании гражданина банкротом может быть подано конкурсным кредитором или уполномоченным органом при отсутствии решения суда в отношении следующих требований: требования об уплате обязательных платежей; требования, основанные на совершенном нотариусом протесте векселя в неплатеже, неакцепте или недатировании акцепта; требования, подтвержденные исполнительной надписью нотариуса; требования, основанные на документах, представленных кредитором и устанавливающих денежные обязательства, которые гражданином признаются, но не исполняются; требования, основанные на нотариально удостоверенных сделках; требования, основанные на кредитных договорах с кредитными организациями; требования о взыскании алиментов на несовершеннолетних детей, не связанные с установлением отцовства, оспариванием отцовства (материнства) или необходимостью привлечения других заинтересованных лиц<sup>1</sup>.

По результатам рассмотрения обоснованности заявления о признании гражданина банкротом суд выносит одно из следующих определений:

- о признании обоснованным указанного заявления и введении реструктуризации долгов гражданина;
- о признании необоснованным указанного заявления и об оставлении его без рассмотрения;

---

<sup>1</sup> О несостоятельности (банкротстве) : федер. закон от 26 октября 2002 № 127 – ФЗ (в ред. от 29.12.2014) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.07.2015) // Первонач. текст док-та опубликован в Рос. газета , № 209 – 210. ст.213.5.

- о признании необоснованным указанного заявления и прекращении производства по делу о банкротстве гражданина<sup>1</sup>.

При рассмотрении дела о банкротстве гражданина применяются:

- а) реструктуризация долгов гражданина;
- б) реализация имущества гражданина;
- в) мировое соглашение. (Ст. 213.2 Закона о банкротстве)

Реструктуризация долгов гражданина - 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.

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, об уплате обязательных платежей, за исключением случаев, предусмотренных настоящей статьей (п. 1 Ст. 213.11 Закона о банкротстве).

В ходе реструктуризации долгов гражданина он может совершать только с выраженного в письменной форме предварительного согласия финансового управляющего сделки или несколько взаимосвязанных сделок (п. 5 Ст. 213.11 Закона о банкротстве):

1. По приобретению, отчуждению или в связи с возможностью отчуждения прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет более чем пятьдесят тысяч рублей;
2. По получению и выдаче займов (кредитов);
3. По передаче имущества гражданина в залог;
4. В случае наличия разногласий по поводу совершения указанных сделок у гражданина и финансового управляющего они вправе обратиться за разрешением таких разногласий в суд

---

<sup>1</sup> О несостоятельности (банкротстве) : федер. закон от 26 октября 2002 № 127 – ФЗ (в ред. от 29.12.2014) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.07.2015) // Первонач. текст док-та опубликован в Рос. газета , № 209 – 210. ст.213.6.

В ходе реструктуризации долгов гражданина он, кредитор или уполномоченный орган вправе направить финансовому управляющему, конкурсным кредиторам, в уполномоченный орган проект плана реструктуризации долгов гражданина (п. 1 Ст. 213.12 Закона о банкротстве)

План реструктуризации долгов гражданина может быть представлен в отношении задолженности гражданина, соответствующего следующим требованиям (п. 1 Ст. 213.12 Закона о банкротстве):

1.Гражданин имеет источник дохода на дату представления плана реструктуризации его долгов;

2.Гражданин не имеет неснятой или непогашенной судимости за совершение умышленного преступления в сфере экономики и до даты принятия заявления о признании гражданина банкротом истек срок, в течение которого гражданин считается подвергнутым административному наказанию за мелкое хищение, умышленное уничтожение или повреждение имущества либо за фиктивное или преднамеренное банкротство;

3.Гражданин не признавался банкротом в течение пяти лет, предшествующих представлению плана реструктуризации его долгов;

4.План реструктуризации долгов гражданина в отношении его задолженности не утверждался в течение восьми лет, предшествующих представлению этого плана.

План реструктуризации долгов гражданина должен содержать положения о порядке и сроках пропорционального погашения в денежной форме требований и процентов на сумму требований всех конкурсных кредиторов. Срок реализации плана реструктуризации долгов гражданина не может быть более чем три года<sup>1</sup>.

Суд по заявлению гражданина может продлить срок исполнения плана реструктуризации долгов гражданина, но не свыше максимального срока его

---

<sup>1</sup> Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ (ред. от 29.12.2014) "О несостоятельности (банкротстве)" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.07.2015) Первоначальный текст документа опубликован в "Российская газета", N 209-210, 02.11.2002.- П. 1,2 Ст. 213.14.



реализации в случае, если продление срока одобрено собранием кредиторов в порядке, установленном настоящей статьей.

Суд продлевает срок исполнения плана реструктуризации долгов гражданина до трех лет без одобрения собрания кредиторов, если гражданин представит доказательства, что исполнение плана реструктуризации долгов гражданина в течение указанного в нем срока оказалось невозможным вследствие непреодолимой силы.

О продлении срока исполнения плана реструктуризации долгов гражданина суд выносит определение, которое может быть обжаловано (п. 6 Ст. 213.20 Закона о банкротстве)

Собрание кредиторов вправе обратиться в суд с ходатайством о внесении изменений в план реструктуризации долгов гражданина в случае улучшения имущественного положения гражданина (п. 1 Ст. 213.21 Закона о банкротстве).

По итогам рассмотрения результатов исполнения плана реструктуризации долгов гражданина, жалоб кредиторов суд принимает один из следующих судебных актов (п. 5 Ст. 213.22 Закона о банкротстве):

- Определение о завершении реструктуризации долгов гражданина в случае, если задолженность, предусмотренная указанным планом, погашена и жалобы кредиторов признаны необоснованными;

- Определение об отмене указанного плана и решение о признании гражданина Банкротом в случае, если имеются основания для отмены указанного плана.

В случае неисполнения гражданином обязательства перед конкурсным кредитором или уполномоченным органом в соответствии с условиями плана реструктуризации долгов гражданина конкурсный кредитор или уполномоченный орган, обязательства перед которыми не исполнены и требования которых включены в план реструктуризации долгов гражданина, вправе обратиться в суд с ходатайством об отмене плана реструктуризации долгов гражданина (п. 2 Ст. 213.23 Закона о банкротстве)

Реализация имущества гражданина - реабилитационная процедура, применяемая в деле о банкротстве к признанному банкротом гражданину в целях соразмерного удовлетворения требований кредиторов.

Суд принимает решение о признании гражданина банкротом в случае, если (п. 1 Ст. 213.24 Закона о банкротстве) :

1.Гражданином, конкурсными кредиторами и (или) уполномоченным органом не представлен план реструктуризации долгов гражданина в течение срока, установленного настоящим Федеральным законом;

2.Собранием кредиторов не одобрен план реструктуризации долгов гражданина, за исключением случая;

3.Судом отменен план реструктуризации долгов гражданина;

4.Возобновлено производство по делу о банкротстве гражданина в связи с нарушением условий мирового соглашения;

В случае принятия судом решения о признании гражданина банкротом суд принимает решение о введении реализации имущества гражданина. Реализация имущества гражданина вводится на срок не более чем шесть месяцев. Указанный срок может продлеваться судом в отношении гражданина.

В случае признания гражданина банкротом суд вправе вынести определение о временном ограничении права на выезд гражданина из Российской Федерации<sup>1</sup>.

Все имущество гражданина, имеющееся на дату принятия решения суда о признании гражданина банкротом и введении реализации имущества гражданина и выявленное или приобретенное после даты принятия указанного решения (п.2 Ст. 213.25 Закона о банкротстве), составляет конкурсную массу, за исключением имущества, определенного ст. 446 ГПК РФ, а именно:

1.Жилое помещение (его части), если для гражданина- должника и членов его семьи, совместно проживающих в принадлежащем помещении, оно

---

<sup>1</sup> О несостоятельности (банкротстве) : федер. закон от 26 октября 2002 № 127 – ФЗ (в ред. от 29.12.2014) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.07.2015) // Первонач. текст док-та опубликован в Рос. газета , № 209 – 210. п. 1,2 Ст.213.24.

является единственным пригодным для постоянного проживания помещением, за исключением указанного в настоящем абзаце имущества, если оно является

предметом ипотеки и на него в соответствии с законодательством об ипотеке может быть обращено взыскание;

2. Земельные участки, на которых расположены объекты, указанные выше, за исключением указанного в настоящем абзаце имущества, если оно является предметом ипотеки и на него в соответствии с законодательством об ипотеке может быть обращено взыскание;

3. Предметы обычной домашней обстановки и обихода, вещи индивидуального пользования (одежда, обувь и другие), за исключением драгоценностей и других предметов роскоши;

4. Имущество, необходимое для профессиональных занятий гражданина-должника, за исключением предметов, стоимость которых превышает сто установленных федеральным законом минимальных размеров оплаты труда (10 000 руб.);

5. Используемые для целей, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, племенная, молочный и рабочий скот, олени, кролики, птица, пчелы, корма, необходимые для их содержания до выгона на пастбища (выезда на пасеку), а также хозяйственные строения и сооружения, необходимые для их содержания;

6. Семена, необходимые для очередного посева;

7. Продукты питания и деньги на общую сумму не менее установленной величины прожиточного минимума самого гражданина - должника и лиц, находящихся на его иждивении;

8. Топливо, необходимое семье гражданина-должника для приготовления своей ежедневной пищи и отопления в течение отопительного сезона своего жилого помещения;

9. Средства транспорта и другое необходимое гражданину-должнику в связи с его инвалидностью имущество;

10. Призы, государственные награды, почетные и памятные знаки, которыми награжден гражданин-должник.

В течение одного месяца с даты окончания проведения описи и оценки имущества гражданина финансовый управляющий обязан представить в суд положение о порядке, об условиях и о сроках реализации имущества гражданина с указанием начальной цены продажи имущества.

Оценка имущества гражданина, которое включено в конкурсную массу в соответствии с настоящим Федеральным законом, проводится финансовым управляющим самостоятельно, о чем финансовым управляющим принимается решение в письменной форме. Проведенная оценка может быть оспорена (п. 1,2 Ст. 213.26 Закона о банкротстве)

Драгоценности и другие предметы роскоши, стоимость которых превышает 100 тысяч рублей, а также недвижимое имущество подлежат реализации на открытых торгах.

Имущество гражданина, принадлежащее ему на праве общей собственности с супругом (бывшим супругом), подлежит реализации в деле о банкротстве гражданина по общим правилам. В таких случаях 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 числе при наличии солидарных обязательств либо предоставлении одним супругом за другого поручительства или залога), причитающаяся супругу (бывшему супругу) часть выручки выплачивается после выплаты за счет денег супруга (бывшего супруга) по этим общим обязательствам (п.7 Ст. 213.26 Закона о банкротстве)

По итогам рассмотрения отчета о результатах реализации имущества гражданина суд выносит определение о завершении реализации имущества гражданина.

После завершения расчетов с кредиторами гражданин, признанный банкротом, освобождается от дальнейшего исполнения требований кредиторов, в том числе требований кредиторов, не заявленных при введении реструктуризации долгов гражданина или реализации имущества гражданина (п. 2,3 Ст. 213.28 Закона о банкротстве).

Последствия признания гражданина банкротом :

1. В течение пяти лет с даты признания гражданина банкротом он не вправе принимать на себя обязательства по кредитным договорам и (или) договорам займа без указания на факт своего банкротства.

2. В течение пяти лет с даты признания гражданина банкротом дело о его банкротстве не может быть возбуждено по заявлению этого гражданина.

3. В течение трех лет с даты признания гражданина банкротом он не вправе занимать должности в органах управления юридического лица, иным образом участвовать в управлении юридическим лицом. (Статья 213.30)

Мировое соглашение - процедура, применяемая в деле о банкротстве на любой стадии его рассмотрения в целях прекращения производства по делу о банкротстве путем достижения соглашения между должником и кредиторами (Ст. 2 Закона о банкротстве).

Решение о заключении мирового соглашения со стороны конкурсных кредиторов и уполномоченных органов принимается собранием кредиторов. Решение собрания кредиторов о заключении мирового соглашения принимается большинством голосов от общего числа голосов конкурсных кредиторов и уполномоченных органов в соответствии с реестром требований кредиторов и считается принятым при условии, если за него проголосовали все кредиторы по обязательствам, обеспеченным залогом имущества должника (п. 2 Ст. 150 Закона о банкротстве).

Мировое соглашение может быть утверждено судом или арбитражным судом только после погашения задолженности по требованиям кредиторов первой и второй очереди (п. 1 Ст. 158 Закона о банкротстве).

Мировое соглашение вправе заключить на любой стадии рассмотрения судом или арбитражным судом дела о банкротстве должник, его конкурсные кредиторы и уполномоченные органы (п. 1 Ст. 150 Закона о банкротстве).

Заключенное до начала процедур банкротства мировое соглашение носит статус мировой сделки и направлено на устранение возможности наступления состояния неплатежеспособности<sup>1</sup>. В то же время такое соглашение, заключенное после подачи заявления о банкротстве, но до начала судебных процедур также может носить статус акта досудебного удовлетворения кредиторов.

Применяемый во многих странах институт банкротства физического лица считается благом для добросовестного гражданина, поскольку позволяет ему в ходе одного процесса освободиться от долгов, предоставив для расчета с кредиторами свое имущество. У нашей страны нет опыта банкротства граждан, поэтому вполне оправданно, что при введении данного института предусмотрена его высокая социальная направленность и меры по реабилитации должников. Важной составляющей процедуры банкротства является сохранение за должником определенного комплекса имущества, позволяющего в перспективе восстановить платежеспособность и вновь стать полноправным участником гражданских правоотношений.

Утверждение мирового соглашения судом или арбитражным судом в ходе процедур, применяемых в деле о банкротстве, является основанием для прекращения производства по делу о банкротстве (п. 1 Ст. 159 Закона о банкротстве).

Мировое соглашение может быть расторгнуто судом или арбитражным судом в отношении всех конкурсных кредиторов и уполномоченных органов по заявлению конкурсного кредитора или конкурсных кредиторов и (или) уполномоченных органов, обладавших на дату утверждения мирового

---

<sup>1</sup> Попов Е. Ю. Реструктуризация долга и мировое соглашение в предупреждении банкротства физического лица // Право и экономика. 2011. № 8. С. 54.

соглашения не менее чем одной четвертой требований конкурсных кредиторов и уполномоченных органов к должнику (п. 2 Ст. 164 Закона о банкротстве)

Вопрос вызывают предусмотренные законом выплаты финансовому управляющему, участие которого обязательно в деле о банкротства гражданина.

Финансовый управляющий - арбитражный управляющий, утвержденный судом или арбитражным судом для участия в деле о банкротстве гражданина (ст. 2)

Заведующая кафедрой гражданского права и процесса юридического факультета МГУ им. Н.П. Огарева, д. ю. н. Емелькиной И.А. поясняет «За их работу определена зарплата - не менее 10 тысяч рублей в месяц - и вознаграждение в виде процентов. На практике это будет означать, что при небольших суммах задолженности затраты должника на процедуру банкротства станут соизмеримы с суммой основной задолженности»<sup>1</sup>. Действительно, даже тем, чья сумма задолженности преодолела минимальный порог в 500 тысяч рублей, для объявления себя банкротом понадобится немало средств. Написать грамотное заявление, собрать необходимый пакет документов, перечень довольно весомый людям без юридического образования довольно сложно, а услуги грамотных юристов недешевы. К тому же, многие эксперты сомневаются, что вознаграждения в 10 тысяч рублей плюс 2 % о суммы взысканных долгов окажется достаточно, и, что работу финансового управляющего придется дополнительно оплачивать.

Группы депутатов полагают, что вступление в силу новых норм 1 июля 2015 года чревато ростом социальной напряженности. И в конце марта этого года, предложили перенести срок на 1 июля 2018 года. Они отмечают, что процедура банкротства в том виде, в котором представлен закон, отразится на гражданах, в сложных экономических условиях, не имеющих возможности погасить ипотеку. Также значительно вырастут затраты государства – в

---

<sup>1</sup> Кендялова М. Долги очистят банкротством [Электронный ресурс]. / Еженедельный аналитический обозреватель «Вечерний Саранск» Режим доступа: <http://www.vsar.ru/>. (дата обращения : 19.02.2015 г.)

частности, на лицензирование финансовых управляющих, увеличится нагрузка на суды, которые будут вынуждены рассматривать дела об индивидуальных банкротствах. А само по себе создание института финансовых управляющих, живущих за счет продажи имущества несостоятельных заемщиков, станет толчком для лавинообразного роста количества граждан-банкротов – поскольку появится целая профессиональная корпорация, материально заинтересованная в том, чтобы таких граждан было как можно больше<sup>1</sup>.

Банки так же опасаются массовых банкротств и возможных мошеннических схем. Как поясняет генеральный директор Объединенного кредитного бюро (ОКБ) Даниэль Зелинский – резкая активизация мошенников на кредитном рынке характерна для периодов нестабильной экономической ситуации.

По данным ОКБ доля мошеннических заявок на кредиты с начала года выросла в 2,5 раза. В январе рост количества мошеннических заявок составил почти 45% по сравнению с декабрем 2014 г., а в феврале количество выросло еще на 35% и достигло значения 2,74% от общего количества заявок на кредиты. Резкий рост доли мошеннических заявок также обусловлен сокращением общих объемов кредитования, сопровождающийся ухудшением входящей популяции заемщиков. Это самый резкий всплеск, зафиксированный с начала 2013 года. До этого самый высокий показатель доли – 2% был зафиксирован в апреле 2013 г., но он планомерно снижался, и на протяжении 2014 г. уже не превышал значения 1,2%<sup>2</sup>.

Закон был принят в интересах двух категорий должников: 1) которые действительно не в состоянии рассчитаться по своим обязательствам, и 2) неплательщиков, которые хотя и способны отвечать по своим долгам, но им нужна временная защита от чересчур навязчивых требований кредиторов.

---

<sup>1</sup> О трехлетнем моратории на вступление в силу реабилитационных процедур, применяемых в отношении гражданина-должника : Законопроект № 754938-6. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://asozd2.duma.gov.ru>. (дата обращения : 01.04.2015 г. )

<sup>2</sup> Доля мошеннических заявок на кредиты с начала года выросла в 2,5 раза. [Электронный ресурс]. Режим доступа : <http://www.bki-okb.ru/>. ( дата обращения : 28.04.2015 г.)



При этом недобросовестные должники, желающие освободиться от долгов посредством банкротства, предварительно перед этим переоформив свое имущество на третьих лиц, могут столкнуться с неприятными сюрпризами особенностей Закона о банкротстве, в частности, расширенных оснований для оспаривания сделок должника.

Сделка, совершенная должником в течение одного года до принятия заявления о признании банкротом или после принятия указанного заявления, может быть признана судом недействительной при неравноценном встречном исполнении обязательств другой стороной сделки, в том числе в случае, если цена этой сделки и (или) иные условия существенно в худшую для должника сторону отличаются от цены и (или) иных условий, при которых в сравнимых обстоятельствах совершаются аналогичные сделки (подозрительная сделка). Неравноценным встречным исполнением обязательств будет признаваться, в частности, любая передача имущества или иное исполнение обязательств, если рыночная стоимость переданного должником имущества или осуществленного им иного исполнения обязательств существенно превышает стоимость полученного встречного исполнения обязательств, определенную с учетом условий и обстоятельств такого встречного исполнения обязательств.

Сделка, совершенная должником в целях причинения вреда имущественным правам кредиторов, может быть признана судом недействительной, если такая сделка была совершена в течение трех лет до принятия заявления о признании должника банкротом или после принятия указанного заявления и в результате ее совершения был причинен вред имущественным правам кредиторов и если другая сторона сделки знала об указанной цели должника к моменту совершения сделки (подозрительная сделка). Предполагается, что другая сторона знала об этом, если она признана заинтересованным лицом либо если она знала или должна была знать об ущемлении интересов кредиторов должника либо о признаках неплатежеспособности или недостаточности имущества должника. (61.2)

Сделка, совершенная должником в отношении отдельного кредитора или иного лица, может быть признана судом или арбитражным судом недействительной, если такая сделка влечет или может повлечь за собой оказание предпочтения одному из кредиторов перед другими кредиторами в отношении удовлетворения требований. (п.1 ст 61.3)

Статья 213.32. Закона о банкротстве.

Особенности оспаривания сделки должника-гражданина.

1. Заявление об оспаривании сделки должника-гражданина по основаниям, предусмотренным статьей 61.2 или 61.3 настоящего Федерального закона, может быть подано финансовым управляющим по своей инициативе либо по решению собрания кредиторов или комитета кредиторов, а также конкурсным кредитором или уполномоченным органом, если размер его кредиторской задолженности, включенной в реестр требований кредиторов, составляет более десяти процентов общего размера кредиторской задолженности, включенной в реестр требований кредиторов, не считая размера требований кредитора, в отношении которого сделка оспаривается, и его заинтересованных лиц.

2. Право на подачу заявления об оспаривании сделки должника-гражданина по указанным в пункте 1 настоящей статьи основаниям возникает с даты введения реструктуризации долгов гражданина. При этом срок исковой давности исчисляется с момента, когда финансовый управляющий узнал или должен был узнать о наличии указанных в пункте 1 настоящей статьи оснований.

3. Заявление об оспаривании сделки должника-гражданина по указанным в пункте 1 настоящей статьи основаниям подается в суд, рассматривающий дело о банкротстве гражданина, и подлежит рассмотрению в деле о банкротстве гражданина независимо от состава лиц, участвующих в данной сделке.

4. Оспариванию в рамках дела о банкротстве гражданина подлежат также сделки, совершенные супругом должника-гражданина в отношении имущества супругов, по основаниям, предусмотренным семейным законодательством.

5. К участию в рассмотрении в деле о банкротстве гражданина заявления об оспаривании сделки должника-гражданина, затрагивающей права несовершеннолетнего лица или права лица, признанного судом недееспособным, привлекается орган опеки и попечительства.

По результатам рассмотрения заявления об оспаривании сделки должника-гражданина суд выносит одно из определений, указанных в пункте 6 статьи 61.8 настоящего Федерального закона, при наличии заключения органа опеки и попечительства об оценке последствий признания сделки недействительной, в том числе о возможном ухудшении положения прав несовершеннолетнего лица или прав лица, признанного судом недееспособным.

Плюсы и минусы закона о банкротстве физических лиц :

1. Возможность реструктуризации долга – снижение кредитной нагрузки, при условии стабильного дохода у должника, отсутствие судимости за умышленное преступление в сфере экономики. (получить рассрочку по погашению задолженности, заморозить процентную ставку за пользование кредитом и т.д.) Срок реструктуризации долга – 3 года.

2. В случае, когда возможности расплатиться нет, суд признает гражданина банкротом и примет решение о реализации имущества. Предусмотрен перечень имущества, на которое не может быть обращено взыскание в соответствии с законодательством РФ.

3. Под действие закона попадают не только банковские кредиты, но и займы между физическими лицами, а также долги по ЖКХ.

4. Обязательное участие финансового управляющего. Выплата вознаграждения финансовому управляющему, оплата судебных расходов и т.д.

5. Минимальный порог задолженности – 500 тысяч рублей (которая не была погашена в течение трех месяцев с даты, предусмотренной для расчетов). Первоначально предполагалось, что порог задолженности будет составлять 50 тысяч рублей, но за время обсуждения закона, данная сумма возросла в 10 раз. Вследствие чего, множество граждан не попадают под процедуру банкротства физических лиц. Но вопрос о том, как быть гражданам,

чья задолженность не так велика, а средств для ее погашения не имеется, остается открытым. С другой стороны, данное решение принято для уменьшения количества возможных заявлений в суд от потенциальных банкротов<sup>1</sup>. Также существует мнение, что мера по увеличению данного порога, была принята в интересах банков.

6. В процессе банкротства все сделки по передаче, дарению и продаже имущества могут быть оспорены.

7. За преднамеренное банкротство и попытку вывода имущества предусмотрена уголовная ответственность – до 6 лет лишения свободы.

8. Суд вправе ввести запрет на выезд за пределы территории РФ.

9. Банкротство не освобождает гражданина от исполнения обязательств, возникших после введения процедуры банкротства, платить алименты, пособия и т.д.

10. После банкротства должник: в течение 5 лет обязан информировать кредиторов о своем статусе до момента заключения любых кредитных договоров и договоров займа; в течение 5 лет не может инициировать повторную процедуру банкротства, а повторное банкротство по инициативе кредиторов не будет предусматривать освобождение должника от обязательств; в течение 3 лет не может занимать должности в органах управления юридических лиц или иным образом участвовать в их управлении.

Стоит отметить, что, несмотря на множество трудностей, с которыми могут столкнуться участники банкротства физических лиц, не смотря на опасения экспертов и критику обозревателей, данный институт долго ждал своего часа неслучайно, и необходимость правового регулирования банкротства граждан была очевидна еще около 7 лет назад.

---

<sup>1</sup> Янин. Д. Начать новую жизнь // Вопросы социального обеспечения. 2013. № 9. С. 27.

### **3 Банкротство граждан – предпринимателей**

#### **3.1 Особенности банкротства граждан – предпринимателей**

Банкротство индивидуального предпринимателя в настоящее время достаточно распространено. С 1 июля 2015 года Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части регулирования реабилитационных процедур, применяемых в отношении гражданина-должника» вносит ряд изменений, касающихся банкротства гражданина, распространяющиеся и на банкротство граждан – индивидуальных предпринимателей. Следует выделить основные особенности банкротства до вступления новых изменений, что позволит определить круг вопросов, необходимых для решения в процессе реализации новшеств с 1 июля 2015 года.

Правовой статус данного субъекта возникает с момента государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя и определяется наличием соответствующего свидетельства. Необходимость регистрации в установленном порядке закреплена в п. 1 ст. 23 ГК РФ, а ее порядок определяется нормами Федерального закона от 8 августа 2001 г. N 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».

Индивидуальный предприниматель является профессиональным участником гражданского оборота. В силу п. 3 ст. 23 ГК РФ к его предпринимательской деятельности применяются правила ГК РФ, регулирующие деятельность юридических лиц, являющихся коммерческими организациями (если иное не вытекает из закона, иных правовых актов, существа правоотношения)<sup>1</sup>.

---

<sup>1</sup> Карсеева З. В. Правовой статус должников – физических лиц, участвующих в деле о банкротстве // Юрист. 2012. № 1. С. 34.

Условия и порядок банкротства индивидуального предпринимательства регулируется нормами Гражданского кодекса РФ (части первой) от 30.11.1994 № 51-ФЗ, в абз. 3 п. 1 ст. 2 которого установлено, что гражданское законодательство регулирует отношения между лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность.

В п. 5 ст. 25 Гражданского Кодекса РФ прямо установлена необходимость детализации в специальном законе оснований и порядка признания судом индивидуального предпринимателя банкротом либо объявления им о своем банкротстве.

Такие основания и порядок были установлены Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», однако практика его применения выявила определенные противоречия и несогласованность его трактовок с нормами ГК РФ, разделение мнения судов по отдельным вопросам, связанным с данным институтом.

Один из таких вопросов – по каким основаниям суд может признать индивидуального предпринимателя банкротом?

Согласно п. 1 ст. 25 Гражданского Кодекса РФ банкротом признается такой индивидуальный предприниматель, который не в состоянии удовлетворить требования кредиторов, связанные с осуществлением им предпринимательской деятельности.

Основанием для признания ИП банкротом является неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей<sup>1</sup>.

Согласно разъяснениям, данным постановлением Пленума ВАС РФ от 30.06.2011 № 51 «О рассмотрении дел о банкротстве индивидуальных предпринимателей» (далее – постановление Пленума № 51), неспособность удовлетворить требования кредиторов означает, что у предпринимателя имеется задолженность на общую сумму не менее 10 тыс. рублей, которая не

---

<sup>1</sup> О несостоятельности (банкротстве) : федер. закон от 26 октября 2002 г. № 127 – ФЗ (в ред. от 29.12.2014) // Рос. газета. 2002. № 209 – 210. Ст. 214.

удовлетворена в течение трех месяцев, вне зависимости от того, превышает ли сумма его обязательств стоимость принадлежащего ему имущества.

До указанного разъяснения как в теории, так и в практике судов было мнение (существовавшее наряду с мнением, отраженным в постановлении Пленума № 51), что при определении признаков банкротства предпринимателя следует руководствоваться п. 3 ст. 23 ГК РФ, предусматривающим возможность применения к предпринимательской деятельности граждан правил Гражданского Кодекса РФ, которые регулируют деятельность юридических лиц. На основании данного правила делался вывод, что ИП может быть признан банкротом, если неисполненные в течение трех месяцев требования к нему составляют не менее 100 тыс. рублей, как для юридического лица. При этом надо сказать, что указанный критерий установлен не Гражданским Кодексом, а п. 2 ст. 6 Закона «О несостоятельности (банкротстве)».

Стоит отметить, что Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части регулирования реабилитационных процедур, применяемых в отношении гражданина-должника», вступающий в силу с 1 июля 2015 года изменяет минимальный порог задолженности до 500 тысяч рублей, которая должна быть не удовлетворена в течение 3 месяцев.

Из рассмотренной выше трактовки следует, что к гражданину-предпринимателю могут быть применены все те же процедуры банкротства, которые применяются для юридических лиц: наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство и мировое соглашение.

Постановлением Пленума ВАС РФ от 30.06.2011 № 51 по данному вопросу также были даны разъяснения<sup>1</sup>: к гражданину-предпринимателю могут применяться только такие процедуры банкротства, как наблюдение, конкурсное

---

<sup>1</sup> О рассмотрении дел о банкротстве индивидуальных предпринимателей: Постановление Пленума ВАС РФ от 30 июня 2011 г. № 51 (в ред. от 06.06.2014) // Вестник ВАС РФ. 2011. № 9.

производство и мировое соглашение. Отдельно при этом суд указал на возможность применения процедур финансового оздоровления или внешнего управления в том случае, когда в состав имущества должника – индивидуального предпринимателя входит значительный имущественный комплекс (предприятие) либо иное имущество, нуждающееся в постоянном управлении и способное приносить доход.

Так, по делу № А39-227/2015 в отношении должника – индивидуального предпринимателя Мякушева Ф.Р. вынесено определение о признании обоснованными требования заявителя (должника) и введении процедуры наблюдения. Заявление о признании должника банкротом подал лично в Арбитражный суд Республики Мордовия, указав, что в связи с убыточной деятельностью не может погасить кредитную задолженность. Что примечательно, в качестве подтверждения наличия имущества, достаточного для проведения процедуры банкротства должника, ИП Мякушевым Ф.Р. представлен список запасов имеющихся у него в наличии (семечки подсолнечника в количестве 10085 кг, стоимостью 354992 рубля). Определение о введении процедуры наблюдения подлежит немедленному исполнению<sup>1</sup>.

По делу № А39-1739/2015 было вынесено определение о введении процедуры наблюдения в отношении Годуна В.П. . Заявление о признании должника банкротом подал лично в Арбитражный суд Республики Мордовия, в связи с невозможность погасить долг по налогам (сборам) за период с 2010 по 2012 годы включительно. Должником представлено гарантийное письмо о согласии финансирования процедур банкротства в размере 200000 рублей. Определение о введении процедуры наблюдения подлежит немедленному исполнению<sup>2</sup>.

По делу № А39-6184/2014 было вынесено определение о прекращении производства по делу о банкротстве индивидуального предпринимателя Минаевой Л.С. Заявление о признании должника банкротом подано лично в

---

<sup>1</sup> Дело № А39-227/2015 // Материалы арбитражного суда Республики Мордовия. 2015.

<sup>2</sup> Дело № А39-1739/2015 // Материалы арбитражного суда Республики Мордовия. 2015.



Арбитражный суд Республики Мордовия, в связи с невозможностью погасить кредитную задолженность, в том числе задолженность по обязательным платежам в бюджет и внебюджетные фонды. Учитывая то обстоятельство, что кандидатура арбитражного управляющего не представлена в течение трех месяцев с даты, когда арбитражный управляющий должника должен быть утвержден, а судом в течение этого трехмесячного срока выполнены все действия, направленные на обеспечение возможности утверждения кандидатуры арбитражного управляющего, что не принесло положительного результата, производство по делу о банкротстве должника – ИП Минаевой Л.С. подлежит прекращению<sup>1</sup>.

По делу № А39-4538//2014 было вынесено определение о приостановке производства по делу. Федеральная налоговая служба (в лице Управления федеральной налоговой службы по Республике Мордовия) обратился в Арбитражный суд Республики Мордовия с заявлением о признании несостоятельным (банкротом) индивидуального предпринимателя Синтюрина С.И, в связи с задолженностью по обязательным платежам в бюджет и внебюджетные фонды. Должник отклонил требования налогового органа, поясняя это тем, что требования основного долга он погасил по судебному решению принятому ранее, а данные требования не подлежат исполнению. Данное обстоятельство послужило основанием для обращения индивидуального предпринимателя Синтюрина С.И. с жалобой в Управление федеральной налоговой службы по Республике Мордовия. В связи с этим представители заявителя и должника ходатайствовали о приостановлении производства по делу до рассмотрения вышеуказанной жалоб по существу. Суд принял решение о приостановке производства по делу<sup>2</sup>.

С 1 июля 2015 года предусмотрены следующие процедуры, применяемые в деле о банкротстве: реструктуризация долгов гражданина, реализация имущества гражданина, мировое соглашение.

---

<sup>1</sup> Дело № А39-6184/2014 // Материалы арбитражного суда Республики Мордовия. 2014.

<sup>2</sup> Дело № А39-4538//2014 // Материалы арбитражного суда Республики Мордовия. 2014.

В соответствии с п. 1 ст. 215 Закона «О несостоятельности (банкротстве)» заявление о признании индивидуального предпринимателя банкротом может быть подано как его кредиторами, так и им самим.

На практике часто возникает вопрос, может ли индивидуальный предприниматель заявить о своем банкротстве, если задолженность возникла не в связи с осуществлением предпринимательской деятельности. Согласно формулировке п. 1 ст. 215 Закона «О несостоятельности (банкротстве)» заявление о признании ИП банкротом может быть подано «индивидуальным предпринимателем, кредитором, требование которого связано с обязательствами при осуществлении предпринимательской деятельности, уполномоченными органами».

То есть, согласно ее толкованию, в случае, когда индивидуальный предприниматель - должник сам инициирует процесс признания его банкротом, суд принимает такое заявление независимо от того, в связи с чем возникла задолженность. Данная позиция находит отражение в судебных актах.

Такая трактовка противоречит ГК РФ, определившему в п. 1 ст. 25, что индивидуальный предприниматель может быть признан банкротом только когда он не в состоянии удовлетворить требования кредиторов по предпринимательским обязательствам. Эта норма определяет само понятие банкротства индивидуального предпринимателя, выявляет его принципиальное отличие от банкротства должника – физического лица.

Кроме того, путем системного анализа ст. ст. 25 ГК РФ, 37, 215 Закона «О несостоятельности (банкротстве)» можно сделать вывод, что, во-первых, ИП вправе подавать заявление о банкротстве по непредпринимательским обязательствам в факультативном порядке, но не основывать свое заявление только на таких долгах. Во-вторых, суд может принять решение о банкротстве ИП только в случае, когда должник не способен выполнить обязательства, связанные с предпринимательской деятельностью.

Так, согласно п. 3 ст. 37 Закона «О несостоятельности (банкротстве)» при подаче заявления должником-гражданином, наряду с обязательными

сведениями о суммах требований кредиторов по денежным обязательствам, о задолженности по обязательствам, связанным с личностью кредитора (из причинения вреда и т.п.), в заявлении должника-гражданина указываются также сведения об обязательствах должника, не связанных с предпринимательской деятельностью.

Кредиторы по требованиям, не связанным с предпринимательской деятельностью, не вправе сами подавать такое заявление, а могут лишь «присоединиться» к процессу банкротства, возбужденному кредиторами, чьи требования связаны с осуществлением предпринимательской деятельности<sup>1</sup>.

Необходимо помнить, что, если кредиторы по непредпринимательским требованиям заявили о них в процессе банкротства ИП, и они не были удовлетворены в связи с недостатком имущества должника, у таких кредиторов уже не будет возможности вернуть долг: он будет погашен после завершения процедуры признания ИП банкротом.

Если же иные кредиторы предъявят свои требования после процедуры, не вступая в процесс банкротства, такая возможность останется.

В случае, когда сам должник заявляет о своем банкротстве, включая при этом кредиторов по непредпринимательским обязательствам, возникает столкновение интересов и пересечение прав таких кредиторов и должника.

С одной стороны, если принять трактовку, при которой должник вправе подавать заявление, в том числе по непредпринимательским обязательствам, должник использует право на подачу такого заявления. В свою очередь, за кредитором также остается право отказаться от участия в процедуре банкротства и взыскивать долги с должника в общем порядке как с физического лица. В итоге заявление должника, основанного на таких долгах, распадется, и применение института банкротства становится невозможным.

С 1 июля 2015 года ст. 215 Федерального закона от 26.10.2002 N 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

---

<sup>1</sup> О несостоятельности (банкротстве) : федер. закон от 26 октября 2002 г. № 127 – ФЗ (в ред. от 29.12.2014) // Рос. газета. 2002. № 209 – 210. Ст. 215.

Упомянув право выбора для иных кредиторов заявлять или нет о своих требованиях при банкротстве ИП, следует упомянуть о дискуссиях, которые в этой связи вызвала ст. 210 Закона «О несостоятельности (банкротстве)».

Согласно ее формулировке должник заявляет о требованиях кредиторов. То есть, по сути, исходя из буквального толкования, должник выражает волю кредитора. В таком случае кредиторы, имеющие право не участвовать в процедуре банкротства и взыскать долги после процедуры, оказываются в коллизии ситуации, когда должнику предписывается принятие решения об участии их в банкротстве.

В п. 36 постановления Пленума № 51 на этот счет было дано очевидное, но необходимое разъяснение, что указанная норма не означает, что при банкротстве гражданина должник вправе сам заявлять о требованиях своих кредиторов.

Данное разъяснение привело судебную практику к единообразию. Так, в постановлении ФАС Восточно – Сибирского округа от 05.08.2011 по делу № А78-1427/2010 был сделан вывод, что согласно ГК РФ (п. 1 ст. 9) граждане и юридические лица по своему усмотрению осуществляют принадлежащие им гражданские права. Так как кредитор не предъявлял требований о включении его требований в реестр кредиторов, он не может быть включен в данный реестр на основании воли должника.

В то же время следует учитывать, что в случае подачи заявления кредитором и включении его в реестр нельзя «передумать» и уйти из процесса с последующим требованием к должнику (постановление ФАС Северо-Западного округа от 26.10.2011 по делу № А13-10242/2009). Это следует из разъяснений<sup>1</sup>, данных постановлением Пленума ВАС РФ от 15.12.2004 № 29 «О некоторых вопросах практики применения Федерального закона О несостоятельности (банкротстве)» , согласно которым кредитор не вправе обращаться с требованием к должнику, если его требование уже было рассмотрено в рамках

---

<sup>1</sup> О некоторых вопросах практики применения Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)" : Постановление Пленума ВАС РФ от 15 декабря 2004 г. № 29 (в ред. от 14.03.2014) // Вестник ВАС РФ. 2005. № 12.

дела о банкротстве, и по этому требованию принят соответствующий судебный акт.

С 1 июля 2015 года в Федеральном законе от 26.10.2002 N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" ст. 210 не предусматривается.

Положения законодательства о требованиях кредиторов, обеспеченных залогом в случае банкротства ИП также имеют свои особенности. По общему правилу, требования кредиторов, обеспеченных залогом, имеют приоритет перед иными требованиями. Долги «прикрыты» залогом и удовлетворяются за счет стоимости предмета залога (п. 4 ст. 134 Закона «О несостоятельности (банкротстве)»).

Однако в конкурсную массу может быть включено имущество, обеспеченное залогом по непредпринимательскому обязательству, причем даже тогда, когда кредитор по данному обязательству отказался от включения его в реестр кредиторов.

Постановлением Пленума ВАС РФ от 23.07.2009 № 58 «О некоторых вопросах, связанных с удовлетворением требований залогодержателя при банкротстве залогодателя» разъяснено, что, если залогом имущества должника – индивидуального предпринимателя обеспечены требования, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, предмет залога включается в конкурсную массу, однако при продаже предмета залога вследствие сохранения основного обязательства сохраняется и право залога, о чем указывается в условиях проведения открытых торгов с целью информирования потенциальных покупателей данного имущества<sup>1</sup>.

В данном контексте интересно определение ВАС РФ от 27.07.2012 № ВАС-1090/12 по делу № А60-38538/2008. Согласно данному решению, заложенное имущество должника было исключено из конкурсной массы.

Были признаны неверными выводы судов нижестоящих инстанций, согласно которым отказ залогового кредитора от своих требований, ранее

---

<sup>1</sup> О некоторых вопросах, связанных с удовлетворением требований залогодержателя при банкротстве залогодателя : Постановлением Пленума ВАС РФ от 23 июля 2009 г. № 58 (в ред. от 23.07.2009) // Вестник ВАС РФ. 2009. № 9.

включенных в реестр, не означает прекращения залоговых отношений, и такое имущество с соответствующим обременением может быть продано.

Как уже было указано выше и подтверждается в данном определении, в случае, если требования залогодержателя исключены по его заявлению из реестра, это означает отказ от основного требования, и, соответственно, отказ и от залога.

Согласно действующему законодательству о банкротстве, если индивидуальный предприниматель утратил свой статус, то арбитражный суд будет продолжать рассматривать дело о банкротстве только в случае, если статус индивидуального предпринимателя был утрачен должником после подачи в суд заявления о признании его банкротом. Если же статус индивидуального предпринимателя был утрачен до подачи в суд заявления о признании его банкротом, то дело о банкротстве не будет рассматриваться в арбитражном суде<sup>1</sup>.

С 01.07.2015 г. арбитражным судам будут подведомственны не только дела о банкротстве ИП, но и дела о банкротстве граждан, которые утратили статус ИП, но денежные обязательства и (или) обязанность по уплате обязательных платежей которых возникли в результате осуществления ими предпринимательской деятельности. (см. п.1 ст.6, п.1 ст.33 в новой редакции ЗоБ).

### **3.2. Особенности банкротства индивидуального предпринимателя – главы крестьянского (фермерского) хозяйства**

Одним из оснований прекращения крестьянского (фермерского) хозяйства является его несостоятельность (банкротство) (ст. 21 Закона о КФХ). Банкротство крестьянского (фермерского) хозяйства имеет свои особенности, закрепленные в Федеральном законе от 26 октября 2002 г.1 № 127-ФЗ «О

---

<sup>1</sup> О рассмотрении дел о банкротстве индивидуальных предпринимателей: Постановление Пленума ВАС РФ от 30 июня 2011 г. № 51 (в ред. от 06.06.2014) // Вестник ВАС РФ. 2011. № 9.

несостоятельности (банкротстве)» и направленные на достижение максимальной возможности сохранения хозяйства в качестве субъекта аграрного предпринимательства.

Основанием для признания крестьянского (фермерского) хозяйства банкротом является его неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.

Так, в деле № А39-4537/2014<sup>1</sup> Федеральная налоговая служба ( в лице Управления федеральной налоговой службы по Республике Мордовия обратился в Арбитражный суд Республики Мордовия с заявлением о признании несостоятельным (банкротом) должника индивидуального предпринимателя – главы крестьянского (фермерского) хозяйства Гулина А.А. в связи с задолженностью по обязательным платежам в бюджет и внебюджетные фонды. В последующем заявителем было представлено письмо управления ФНС по РМ, в котором сообщается, что задолженность индивидуального предпринимателя – главы крестьянского (фермерского) хозяйства Гулина А.А., обеспеченная мерами по взысканию задолженности за счет имущества должника, оплачена в полном объеме, в связи с чем, оснований для признания должника банкротом не имеется. На основании чего, Арбитражный суд Республики Мордовия вынес определение об отказе во введении наблюдения и прекращении производства по делу.

При банкротстве крестьянского (фермерского) хозяйства действует особый порядок признания индивидуального предпринимателя — главы крестьянского (фермерского) хозяйства банкротом. Так, заявление о признании индивидуального предпринимателя — главы крестьянского (фермерского) хозяйства банкротом подается в арбитражный суд главой хозяйства при

---

<sup>1</sup> Дело № А39-4537/2014 // Материалы арбитражного суда Республики Мордовия. 2014.

наличии согласия в письменной форме всех членов крестьянского (фермерского) хозяйства<sup>1</sup>.

К заявлению должны быть приложены необходимые документы, в том числе о составе и стоимости имущества крестьянского (фермерского) хозяйства, о размере доходов, которые могут быть получены крестьянским (фермерским) хозяйством по окончании соответствующего периода сельскохозяйственных работ.

Имеют свои особенности определенные Законом о несостоятельности процедуры, применяемые в деле о банкротстве крестьянского (фермерского) хозяйства.

Замедление экономического роста в сельском хозяйстве, отсутствие условий для альтернативной занятости на селе, исторически сложившийся низкий уровень развития социальной и инженерной инфраструктуры обусловили обострение проблемы развития рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия.

В этих обстоятельствах создание условий для устойчивого развития сельскохозяйственного производства на основе повышения его конкурентоспособности становится приоритетным направлением аграрной экономической политики. С целью повышения инвестиционной привлекательности государством предпринимаются меры по финансовому оздоровлению сельхозпроизводителей

В соответствии со ст. 219 Закона «О несостоятельности (банкротстве)» в течение двух месяцев с момента вынесения арбитражным судом определения о введении в отношении крестьянского (фермерского) хозяйства наблюдения глава крестьянского (фермерского) хозяйства может представить в арбитражный суд план финансового оздоровления и график погашения задолженности.

---

<sup>1</sup> О несостоятельности (банкротстве) : федер. закон от 26 октября 2002 г. № 127 – ФЗ (в ред. от 29.12.2014) // Рос. газета. 2002. № 209 – 210. Ст. 218.



С.А. Карелина для определения эффективности плана финансового оздоровления считает возможным руководствоваться общеизвестными критериями эффективности, используемыми при оценке инвестиционного проекта: чистая текущая (дисконтированная) стоимость; коэффициент внутренней нормы прибыли; период окупаемости проекта; точка безубыточности; запас финансовой прочности. План финансового оздоровления возможно признать эффективным и обоснованным, если общий запас финансовой прочности не ниже 30–40% от объема продаж<sup>1</sup>.

Из изложенного следует, что суду для того, чтобы ввести процедуру финансового оздоровления, требуется оценить с помощью специальных методов эффективность представленного плана финансового оздоровления и соответствие его графику погашения задолженности.

Исполнение должником обязательств в соответствии с графиком погашения задолженности может быть обеспечено залогом (ипотекой), банковской гарантией, государственной или муниципальной гарантией, поручительством, а также иными способами. Вместе с тем в качестве предмета обеспечения не могут выступать имущество и имущественные права, принадлежащие должнику на праве собственности или праве хозяйственного ведения. Кроме того, исполнение должником обязательств не может быть обеспечено удержанием, задатком или неустойкой<sup>2</sup>. (п. 1 ст. 79 Закона о банкротстве).

В случае если осуществление мероприятий, предусмотренных планом финансового оздоровления, позволит крестьянскому (фермерскому) хозяйству, в том числе за счет доходов, которые могут быть получены крестьянским (фермерским) хозяйством по окончании соответствующего периода сельскохозяйственных работ, погасить требования кредиторов по денежным обязательствам и об уплате обязательных платежей в соответствии с графиком

---

<sup>1</sup> Карелина С.А. Правовое регулирование планирования в процессе несостоятельности // Арбитражный процесс. 2008. №7. С. 39.

<sup>2</sup> О несостоятельности (банкротстве) : федер. закон от 26 октября 2002 г. № 127 – ФЗ (в ред. от 29.12.2014) // Рос. газета. 2002. № 209 – 210. п.1 Ст.79.

погашения задолженности, арбитражным судом вводится финансовое оздоровление крестьянского (фермерского) хозяйства до окончания соответствующего периода сельскохозяйственных работ с учетом времени, необходимого для реализации произведенной или произведенной и переработанной сельскохозяйственной продукции.

Более того, срок финансового оздоровления может быть продлен на год в случае, если в течение финансового оздоровления имели место спад и ухудшение финансового состояния крестьянского (фермерского) хозяйства в связи со стихийными бедствиями, эпизоотиями или другими обстоятельствами, носящими чрезвычайный характер.

В случае наличия возможности восстановления платежеспособности крестьянского (фермерского) хозяйства арбитражным судом на основании решения собрания кредиторов вводится внешнее управление до окончания соответствующего периода сельскохозяйственных работ с учетом времени, необходимого для реализации произведенной или произведенной и переработанной сельскохозяйственной продукции.

В случае если в ходе внешнего управления имели место спад и ухудшение финансового состояния крестьянского (фермерского) хозяйства в связи со стихийными бедствиями, с эпизоотиями и другими обстоятельствами, носящими чрезвычайный характер, срок внешнего управления может быть продлен на год.

Другой особенностью является установленное Законом право осуществления полномочий внешнего управляющего самим главой крестьянского (фермерского) хозяйства. (ст. 220 Закона «О несостоятельности (банкротстве)»)

В случае признания арбитражным судом крестьянского (фермерского) хозяйства банкротом и открытия конкурсного производства в конкурсную массу крестьянского (фермерского) хозяйства включаются находящееся в общей собственности членов крестьянского (фермерского) хозяйства недвижимое имущество, в том числе насаждения, хозяйственные и иные

постройки, мелиоративные и другие сооружения, племенной, молочный и рабочий скот, птица, сельскохозяйственные и иные техника и оборудование, транспортные средства, инвентарь и другое приобретенное для крестьянского (фермерского) хозяйства на общие средства его членов имущество, а также право аренды принадлежащего крестьянскому (фермерскому) хозяйству земельного участка и иные принадлежащие крестьянскому (фермерскому) хозяйству и имеющие денежную оценку имущественные права. ( ст. 221 Закона «О несостоятельности (банкротстве)»)

В конкурсную массу не включается имущество, принадлежащее главе крестьянского (фермерского) хозяйства и членам крестьянского (фермерского) хозяйства на праве собственности, а также иное имущество, в отношении которого доказано, что оно приобретено на доходы, не являющиеся общими средствами крестьянского (фермерского) хозяйства.

Закон о несостоятельности закрепляет преимущественное право приобретения имущества крестьянского (фермерского) хозяйства за лицами, занимающимися производством сельскохозяйственной продукции и владеющими земельными участками, непосредственно прилегающими к принадлежащему крестьянскому (фермерскому) хозяйству земельному участку.

В случае если указанные лица в течение месяца с даты получения предложения о приобретении имущества и имущественных прав не заявили о своем желании приобрести имущество и права требования, арбитражный управляющий или глава крестьянского (фермерского) хозяйства осуществляет реализацию имущества и имущественных прав в предусмотренном законом порядке.

Банкротство индивидуального предпринимателя – главы крестьянского (фермерского) хозяйства также предполагает возможность заключения мирового соглашения. Так, в деле № А39- 588/2014 кредитор – ОАО «Мордовагроснаб» и должник – глава крестьянского (фермерского) хозяйства Лукин А.И. заключили мировое соглашение, где должник оплачивает долг, пени и 50% государственной пошлины. Но условия мирового соглашения не

были выполнены Лукиным А.И., в отношении которого в последующем было возбуждено дело о банкротстве<sup>1</sup>.

С момента принятия решения о признании крестьянского (фермерского) хозяйства банкротом и об открытии конкурсного производства государственная регистрация главы крестьянского (фермерского) хозяйства в качестве индивидуального предпринимателя утрачивает силу<sup>2</sup>.

---

<sup>1</sup> Дело № А39- 588/2014 // Материалы арбитражного суда Республики Мордовия. 2014.

<sup>2</sup> О несостоятельности (банкротстве) : федер. закон от 26 октября 2002 г. № 127 – ФЗ (в ред. от 29.12.2014) // Рос. газета. 2002. № 209 – 210. Ст. 223.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Проведенное исследование позволяет сделать следующие выводы.

1. Необходимость правового регулирования несостоятельности банкротства граждан была очевидна еще около 7 лет назад. Но введение института банкротства физических лиц в России неоднократно откладывалось. Препятствовали его принятию различные факторы, от отсутствия привязанности к действующему закону о банкротстве, финансовом кризисе до необходимости усиления его социальной направленности.

Все же, рост потребительского кредитования и сопровождающий его рост объема просроченной задолженности требовал адекватного законодательного регулирования в сфере несостоятельности (банкротства) гражданина.

16 декабря 2014 г. Госдума приняла во втором, основном чтении законопроект о банкротстве физических лиц. Законопроект был принят в третьем - окончательном чтении уже 19 декабря 2014 г. Ранее предполагалось, что вступить в силу документ должен лишь в 2016 году, но сложная экономическая ситуация ускорила данный процесс и было принято решение о его вступлении в силу с 1 июля 2015. По последним данным введение в России процедуры банкротства физических лиц будет отложено до осени. Такое решение приняла Госдума, одоблив соответствующие поправки во втором чтении. Документ предполагает, что дела о банкротстве физических лиц начнут рассматриваться в России с 1 октября 2015 года, а не с 1 июля 2015 года, как предполагалось ранее. Также было принято решение о том, что эти дела будут рассматриваться в арбитражных судах. Хотя изначально предполагалось, что они будут в ведение судов общей юрисдикции.

2. Несмотря на долгий путь становления, множество трудностей, с которыми могут столкнуться участники банкротства физических лиц, не смотря на опасения экспертов и критику обозревателей, данный институт долго ждал своего часа неслучайно, и является благом для российского общества.

Положительный зарубежный опыт применения института несостоятельности (банкротства) граждан помог осознать необходимость разрешения проблем, касающихся потребительской задолженности на территории России.

Мировая практика признает институт потребительского банкротства благом для добросовестного гражданина, поскольку сущностью банкротства является не только ликвидация требований к нему со стороны кредиторов, но и реабилитация должника. В той же степени применения процедур банкротства граждан является благом и для кредиторов, так как позволяет вернуть задолженность частично или в полном объеме.

3. Основные положения, касающиеся банкротства граждан. Несостоятельность (банкротство) - признанная судом, арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей<sup>1</sup>.

Дела о банкротстве граждан, не являющихся индивидуальными предпринимателями, будут рассматриваться судом общей юрисдикции<sup>2</sup>. (внесены поправки)

Дела о банкротстве граждан, которые прекратили деятельность в качестве индивидуального предпринимателя, но денежные обязательства и (или) обязанность по уплате обязательных платежей которых возникли в результате осуществления ими предпринимательской деятельности, будут рассматриваться арбитражным судом.

Правом на обращение в суд с заявлением о признании должника банкротом обладают: - должник, - конкурсный кредитор, - уполномоченные органы.

---

<sup>1</sup> О несостоятельности (банкротстве) : федер. закон от 26 октября 2002 № 127 – ФЗ (в ред. от 29.12.2014) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.07.2015) // Первонач. текст док-та опубликован в Рос. газета , № 209 – 210. ст.2.

<sup>2</sup> О несостоятельности (банкротстве) : федер. закон от 26 октября 2002 № 127 – ФЗ (в ред. от 29.12.2014) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.07.2015) // Первонач. текст док-та опубликован в Рос. газета , № 209 – 210. ст.6.

Заявление о признании гражданина банкротом принимается судом при условии, что требования к гражданину составляют не менее чем пятьсот тысяч рублей и указанные требования не исполнены в течение трех месяцев с даты, когда они должны быть исполнены.

В деле о банкротстве гражданина обязательно участие финансового управляющего, который является арбитражным управляющим, утвержденным судом или арбитражным судом для участия в деле.

По результатам рассмотрения обоснованности заявления о признании гражданина банкротом суд выносит одно из следующих определений:

- о признании обоснованным указанного заявления и введении реструктуризации долгов гражданина;
- о признании необоснованным указанного заявления и об оставлении его без рассмотрения;
- о признании необоснованным указанного заявления и прекращении производства по делу о банкротстве гражданина. (213.6)

При рассмотрении дела о банкротстве гражданина применяются:

- а) реструктуризация долгов гражданина;
- б) реализация имущества гражданина;
- в) мировое соглашение. (213.2)

Реструктуризация долгов гражданина - 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. Срок реструктуризации долга – 3 года.

В случае, когда возможности расплатиться нет, суд признает гражданина банкротом и примет решение о реализации имущества.

Реализация имущества гражданина - реабилитационная процедура, применяемая в деле о банкротстве к признанному банкротом гражданину в целях соразмерного удовлетворения требований кредиторов.

Предусмотрен перечень имущества, на которое не может быть обращено взыскание в соответствии с законодательством РФ.

Мировое соглашение - процедура, применяемая в деле о банкротстве на любой стадии его рассмотрения в целях прекращения производства по делу о банкротстве путем достижения соглашения между должником и кредиторами. (ст. 2 Закона о банкротстве).

Мировое соглашение вправе заключить на любой стадии рассмотрения судом или арбитражным судом дела о банкротстве должник, его конкурсные кредиторы и уполномоченные органы (п. 1 Ст. 158 Закона о банкротстве).

Финансовый управляющий - арбитражный управляющий, утвержденный судом или арбитражным судом для участия в деле о банкротстве гражданина (ст. 2) Сумма его вознаграждения составляет 10 тысяч рублей плюс 2 % о суммы взысканных долгов.

В процессе банкротства все сделки по передаче, дарению и продаже имущества могут быть оспорены.

Ст. 214 Закона «О несостоятельности (банкротстве)» уточняет, что основанием для признания ИП банкротом является неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.

Неспособность удовлетворить требования кредиторов означает, что у предпринимателя имеется задолженность на общую сумму не менее 10 тыс. рублей, которая не удовлетворена в течение трех месяцев, вне зависимости от того, превышает ли сумма его обязательств стоимость принадлежащего ему имущества.

Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части регулирования реабилитационных процедур, применяемых в отношении гражданина-должника», вступающий в силу с 1 июля 2015 года (внесены поправки) изменяет минимальный порог задолженности до 500 тысяч рублей, которая должна быть не удовлетворена в течение 3 месяцев.



К гражданину-предпринимателю могут применяться только такие процедуры банкротства, как наблюдение, конкурсное производство и мировое соглашение. Возможность применение процедур финансового оздоровления или внешнего управления в том случае, когда в состав имущества должника – индивидуального предпринимателя входит значительный имущественный комплекс (предприятие) либо иное имущество, нуждающееся в постоянном управлении и способное приносить доход.

Кредитор не вправе обращаться с требованием к должнику, если его требование уже было рассмотрено в рамках дела о банкротстве, и по этому требованию принят соответствующий судебный акт.

С 1 июля 2015 (внесены поправки) года предусмотрены следующие процедуры, применяемые в деле о банкротстве гражданина – индивидуального предпринимателя : реструктуризация долгов гражданина, реализация имущества гражданина, мировое соглашение.

При банкротстве крестьянского (фермерского) хозяйства действует особый порядок признания индивидуального предпринимателя — главы крестьянского (фермерского) хозяйства банкротом.

Заявление о признании индивидуального предпринимателя — главы крестьянского (фермерского) хозяйства банкротом подается в арбитражный суд главой хозяйства при наличии согласия в письменной форме всех членов крестьянского (фермерского) хозяйства.

Установлено законом право осуществления полномочий внешнего управляющего самим главой крестьянского (фермерского) хозяйства. (ст. 220 Закона «О несостоятельности (банкротстве)»)

С момента принятия решения о признании крестьянского (фермерского) хозяйства банкротом и об открытии конкурсного производства государственная регистрация главы крестьянского (фермерского) хозяйства в качестве индивидуального предпринимателя утрачивает силу.

4. Говоря о плюсах и минусах применения закона о банкротстве физических лиц, стоит отметить, что в сегодняшний период становления данного закона на территории Российской Федерации его плюсы и минусы граничат друг с другом до степени смешения. Одни плюсы благо для граждан и трудности для системы реализации процедур банкротства физических лиц, другие наоборот, также существуют положения требующие изменения и доработки, но это возможно лишь в процессе реализации закона. Таким образом, на данный момент существует сложность четкости выделения конкретных плюсов и минусов закона о банкротстве граждан.

Закон был принят в интересах двух категорий должников:

– которые действительно не в состоянии рассчитаться по своим обязательствам, и – неплательщиков, которые хотя и способны отвечать по своим долгам, но им нужна временная защита от чересчур навязчивых требований кредиторов.

Плюсы и минусы закона о банкротстве физических лиц :

1. Возможность реструктуризации долга – снижение кредитной нагрузки, при условии стабильного дохода у должника, отсутствие судимости за умышленное преступление в сфере экономики. (получить рассрочку по погашению задолженности, заморозить процентную ставку за пользование кредитом и т.д.) Срок реструктуризации долга – 3 года. Закон создает позитивную, «мягкую» альтернативу исполнительному производству, предоставляя возможность отсрочки, рассрочки, дисконтирования суммы долга, уменьшает величину процентов до размера ставки рефинансирования ЦБ.

2. В случае, когда возможности расплатиться нет, суд признает гражданина банкротом и примет решение о реализации имущества. Предусмотрен перечень имущества, на которое не может быть обращено взыскание в соответствии с законодательством РФ.

3. Под действие закона попадают не только банковские кредиты, но и займы между физическими лицами, а также долги по ЖКХ.

4. Обязательное участие финансового управляющего. Выплата вознаграждения финансовому управляющему, оплата судебных расходов и т.д. Для объявления себя банкротом понадобится немало средств. К тому же, многие эксперты сомневаются, что вознаграждения в 10 тысяч рублей плюс 2 % о суммы взысканных долгов окажется достаточно, и, что работу финансового управляющего придется дополнительно оплачивать.

5. Минимальный порог задолженности – 500 тысяч рублей (которая не была погашена в течение трех месяцев с даты, предусмотренной для расчетов). Первоначально предполагалось, что порог задолженности будет составлять 50 тысяч рублей, но за время обсуждения закона, данная сумма возросла в 10 раз. Вследствие чего, множество граждан не попадают под процедуру банкротства физических лиц. Но вопрос о том, как быть гражданам, чья задолженность не так велика, а средств на ее погашения не имеется, остается открытым. С другой стороны, данное решение принято для уменьшения количества возможных заявлений в суд от потенциальных банкротов<sup>1</sup>. Также существует мнение, что мера по увеличению данного порога, была принята в интересах банков. Банки опасаются массовых банкротств и возможных мошеннических схем.

6. В процессе банкротства все сделки по передаче, дарению и продаже имущества могут быть оспорены. Недобросовестные должники, желающие освободиться от долгов посредством банкротства, предварительно перед этим переоформив свое имущество на третьих лиц, могут столкнуться с неприятными сюрпризами особенностей Закона о банкротстве, в частности, расширенных оснований для оспаривания сделок должника.

7. За преднамеренное банкротство и попытку вывода имущества предусмотрена уголовная ответственность – до 6 лет лишения свободы.

8. Суд вправе ввести запрет на выезд за пределы территории РФ.

---

<sup>1</sup> Янин. Д. Начать новую жизнь // Вопросы социального обеспечения. 2013. № 9. С. 27.

9. Банкротство не освобождает гражданина от исполнения обязательств, возникших после введения процедуры банкротства, платить алименты, пособия и т.д.

10. После банкротства должник: в течение 5 лет обязан информировать кредиторов о своем статусе до момента заключения любых кредитных договоров и договоров займа; в течение 5 лет не может инициировать повторную процедуру банкротства, а повторное банкротство по инициативе кредиторов не будет предусматривать освобождение должника от обязательств; в течение 3 лет не может занимать должности в органах управления юридических лиц или иным образом участвовать в их управлении.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

### Правовые акты

1 Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации : федер. закон от 24 июля 2002 г. № 95 – ФЗ (в ред. от 06.04.2015 ) : // Собр. законодательства Рос. Федерации. – 2002 . – № 30. – Ст. 3012.

2 Гражданский кодекс Российской Федерации : Части первая, вторая, третья и четвертая. – М. : Издательство «Омега-Л», 2015. – 480 с.

3 Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях : федер. закон. от 30 декабря 2001 г. № 195 – ФЗ (в ред. от 08.06.2015 ) // Рос. газета – 2001 – № 256.

4 О несостоятельности (банкротстве) : федер. закон от 26 октября 2002 г. № 127 – ФЗ (в ред. от 29.12.2014) // Рос. газета. – 2002. – № 209 – 210.

5 О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части регулирования реабилитационных процедур, применяемых в отношении гражданина-должника : федер. закон от 29 декабря 2014 г. № 476 – ФЗ // Рос. газета. – 2014 – № 299.

6 О несостоятельности (банкротстве) : федер. закон от 26 октября 2002 № 127 – ФЗ (в ред. от 29.12.2014) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.07.2015) // Первонач. текст док-та опубликован в Рос. газета , № 209 – 210.

7 О трехлетнем моратории на вступление в силу реабилитационных процедур, применяемых в отношении гражданина-должника : Законопроект № 754938-6. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://asozd2.duma.gov.ru> (дата обращения : 01.04.2015 г. )

## Научная и методическая литература

- 8 Алферова Л.М. Признаки банкротства физического лица / Л. М. Алферова // Арбитражный управляющий. – 2013. – № 5. – С. 16.
- 9 Апальков С. Раздел имущества при банкротстве ИП / С. Апальков // ЭЖ – Юрист. – 2013. – № 21. – С. 12.
- 10 Байкина С.Г. Учет и анализ банкротств. Учебное пособие / С. Г. Байкина. – М.: Дашков и Ко, 2010. – 220 с.
- 11 Беляева О. Банкротство граждан / О. Беляева // Юридическая газета. – 2011. – № 18. – С.13.
- 12 Бексеитова Д. Банкротство физических лиц. Зарубежный опыт. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.zakon.kz/>. (дата обращения: 19.02.2015 г.)
- 13 Беспятко М. Гражданин, вы – банкрот! / М. Беспятко // Домашний адвокат. – 1998. – № 6. – С. 4.
- 14 Большой юридический словарь / под ред. А. Я. Сухарева. – 3-е изд. – М. : ИНФРА-М, 2006. – 857 с.
- 15 Витрянский В. Новое законодательство о несостоятельности (банкротстве) / В. Витрянский // Хозяйство и право. – 1998. – № 3. – С. 38 – 48.
- 16 Глушенкова, М. В семье не без банкротства / М. Глушенкова // Коммерсантъ Деньги. – 2012. – № 47. – С. 39 – 42.
- 17 Глушенкова, М. С чувством просроченного долга / М. Глушенкова // Коммерсантъ Деньги. – 2012. – № 38. – С. 37 – 44.
- 18 Гришина О. П. Прощаем контрагенту часть долга / О.П. Гришина // Налог на прибыль: учет доходов и расходов. – 2011. – № 1. – С. 17 – 27.
- 19 Даль В. И. Толковый словарь живого великорусского языка: В 4 т. / под ред. В. И. Даль. – Спб., 1863 – 1866. Т.1. – 430 с.
- 20 Денека И.М. Развитие законодательства о банкротстве в Англии, США и Франции: Ключевые аспекты / И. М. Денека // Юрист. – 2013. – № 24. – С. 62 – 71.

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

22 Доля мошеннических заявок на кредиты с начала года выросла в 2,5 раза – [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.bki-okb.ru/>. ( дата обращения : 28.04.2015 г.)

23 Донцова Ю. Миллион граждан – банкротов по самым скромным подсчетам / Ю. Донцова // ЭЖ – Юрист. – 2011. – № 17. – С. 2.

24 Журинов К. Под крышей долга своего / К. Журинов // Огонек. – 2012. – № 39 – С. 4 – 5.

25 Карелина С.А. Правовое регулирование планирования в процессе несостоятельности / С.А. Карелина // Арбитражный процесс. – 2008. – №7. – С. 38 – 41.

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

27 Карсеева З. В. Правовой статус должников – физических лиц, участвующих в деле о банкротстве / З. В. Карсеева // Юрист. – 2012. – № 1. – С. 33 – 36.

28 Кендялова М. Долги очистят банкротством – [Электронный ресурс] / Еженедельный аналитический обозреватель «Вечерний Саранск» - Режим доступа: <http://www.vsar.ru/>. (дата обращения : 19.02.2015 г.)

29 Колоколов Н. Банкротство или реабилитация? / Юрист предприятия в вопросах и ответах. – 2012. – №9. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.clj.ru/>. (дата обращения : 19.02.2015 г.)

30 Коневский А. Использование залога при реструктуризации / А. Коневский // Консультант. – 2009. – № 23. – С. 47 – 51.

31 Королев В.В. Интересен ли России законодательный опыт регулирования банкротства физических лиц в США / В. В. Королев // Юридическая техника. Ежегодник. Третьи Бабаевские чтения:

Юридическая аргументация: теория, практика, техника. Ч. 1. Нижний Новгород, — 2013. — № 7. — С. 144–147.

32 Королев В.В. Банкротство физических лиц по законам США / В. В. Королев // Бизнес в законе. — 2007. — № 3. — С. 233–235.

33 Кузнецова И. Ю. К вопросу о несостоятельности (банкротстве) граждан / И.Ю. Кузнецова // Вестник Саратовской государственной академии права. — 2010. — № 6. — С. 115–118.

34 Куртис Б. Принципиальные Различия законов о банкротстве США и Российской Федерации / Б. Куртис // Бизнес – Ревью. — 1993. — № 7. С. 21–28.

35 Мамаев С. И. Правовой институт несостоятельности (банкротства) граждан, не являющихся предпринимателями / С. И. Мамаев // Закон и право. — 2008. — № 8. — С. 99–100.

36 Михневич Т. Перспективы развития законодательства о несостоятельности (банкротстве) физических лиц / Т. Михневич // Хозяйство и право. — 2011. — № 2. — С. 116–120.

37 Общая статистика просроченной задолженности 1 квартал 2015 – [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.bki-okb.ru/>. (дата обращения : 27.04.2015 г.)

38 Попов Е. Ю. Банкротство физического лица : эволюция и перспективы институционального оформления в современной России / Е. Ю. Попов // Экономический анализ : теория и практика. — 2014. — № 8. — С. 51–59.

39 Попов Е. Ю. Реструктуризация долга и мировое соглашение в предупреждении банкротства физического лица / Е. Ю. Попов // Право и экономика. — 2011. — № 8. — С. 51–57.

40 Попондопуло В.Ф. Банкротство. Правовое регулирование: Научно-практическое пособие / В. Ф. Попондопуло – М.: Проспект, 2014. — 432 с.

41 Практика применения Гражданского кодекса РФ, частей второй и третьей / под общ. ред. В.А. Белова. — М.: Юрайт, 2013. — 993 с.

42 Резе А.Г. Правовое регулирование несостоятельности граждан / А.Г. Резе // Банковское право. — 2011. — № 1. — С. 45–47.



- 43 Решетников Ф. Банкротство в дореволюционной России и на Западе / Ф. Решетников // Закон. – 1993. – N 7. – С. 53 – 56.
- 44 Российское гражданское право: Учебник: В 2 т. / Отв. ред. Е.А. Суханов. – М.: Статут, 2013. Т. 1: Общая часть. Вещное право. Наследственное право. Интеллектуальные права. Личные неимущественные права. – 958 с.
- 45 Саблин М.Т. Взыскание долгов: от профилактики до принуждения: Практическое руководство по управлению дебиторской задолженностью / М.Т. Саблин. – М. : Волтерс Клувер, 2011. – 528 с.
- 46 Самохвалова Н. История развития института несостоятельности (банкротства) физических лиц в России / Н. Самохвалова // Арбитражный и гражданский процесс. – 2009. – № 10. – С. 44 – 47.
- 47 Сергеев В.В. Проблемы законодательного регулирования процесса банкротства физических лиц / В.В. Сергеев // Банковское право. – 2012. – № 5. – С. 3 – 17.
- 48 Смирнов Е.Е. Банкротство гражданина – должника как новый институт российского права / Е.Е. Смирнов // Аудитор. – 2014. – № 11. – С. 4 – 13.
- 49 Смирнов Е.Е. В интересах создания института банкротства физических лиц / Е. Е. Смирнов // Аудитор. – 2012. – № 6. – С. 3 – 12.
- 50 Солдатенков В.Ю. Банкротство физических лиц : реалии ближайшего будущего / В.Ю. Солдатенков // Налоговая политика и практика. – 2012. – № 8. – С. 28 – 31.
- 51 Солдатенков В.Ю. Банкротство физических лиц в России : с 2015 года или позднее ? / В.Ю. Солдатенков // Налоговая политика и практика. – 2014 – № 3. – С. 76 – 79.
- 52 Телюкина М. В. Конкурсное право: теория и практика несостоятельности (банкротства) / М. В. Телюкина. – М.: Дело, 2002. – 237 с.
- 53 Телюкина М. В. Развитие законодательства о несостоятельности и банкротстве / М.В. Телюкина // Юрист. – 1997. – № 11. – С. 50-55.

54 Ткачев В. Н. Особенности процедуры наблюдения в отношении физических лиц, ликвидируемых и отсутствующих должников – субъектов особых категорий / В.Н. Ткачев // Рос. юстиция. – 2007. – № 11. – С. 26 – 29.

55 Ткачев В. Н. Признаки и критерии несостоятельности (банкротства) физических лиц как должников особой категории / В.Н. Ткачев // Закон и право. – 2007. – № 8. – С. 105 – 107.

56 Фоков А.П. Об итогах деятельности арбитражных судов Российской Федерации в 2010 г. и о перспективах развития электронного правосудия / А.П. Фоков // Российский судья. – 2011. – № 6. – С. 2 – 7.

57 Хрестоматия по истории государства и права России: Учеб. пособие / отв. ред. Ю. П. Титов. – 2-е изд. – М. : ТК Велби; Проспект, 2007. – 321 с.

58 Шершеневич Г. Ф. Конкурсное право / Г.Ф. Шершеневич – Санкт-Петербург, 1898. – 247 с.

59 Шершеневич Г. Ф. Конкурсный процесс / Г.Ф. Шершеневич – М.: Статут, 2000. – 286 с.

60 Яковенко Д. Банкротство по правилам / Д. Яковенко // Эксперт. – 2012. – № 28. – С. 38 – 39.

61 Яковец А.В. О некоторых вопросах, возникающих при рассмотрении дел о несостоятельности (банкротстве) индивидуальных предпринимателей / А.В. Яковец // Арбитражные споры. – 2011. – № 4. – С. 8 – 9.

62 Янин. Д. Начать новую жизнь / Д. Янин // Вопросы социального обеспечения. – 2013. – № 9. – С. 27.

### **Судебная практика**

63 О рассмотрении дел о банкротстве индивидуальных предпринимателей: Постановление Пленума ВАС РФ от 30 июня 2011 г. № 51 (в ред. от 06.06.2014) // Вестник ВАС РФ. – 2011. – № 9.

64 О некоторых вопросах, связанных с удовлетворением требований залогодержателя при банкротстве залогодателя : Постановлением Пленума ВАС РФ от 23 июля 2009 г. № 58 (в ред. от 23.07.2009) // Вестник ВАС РФ. – 2009. – № 9.

65 О некоторых вопросах практики применения Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)" : Постановление Пленума ВАС РФ от 15 декабря 2004 г. № 29 (в ред. от 14.03.2014) // Вестник ВАС РФ. – 2005. – № 12.

66 Дело № А39-6184/2014 // Материалы арбитражного суда Республики Мордовия. 2014.

67 Дело № А39-4538//2014 // Материалы арбитражного суда Республики Мордовия. 2014.

68 Дело № А39-4537/2014 // Материалы арбитражного суда Республики Мордовия. 2014.

69 Дело № А39- 588/2014 // Материалы арбитражного суда Республики Мордовия. 2014.

70 Дело № А39-227/2015 // Материалы арбитражного суда Республики Мордовия. 2015.

71 Дело № А39-1739/2015 // Материалы арбитражного суда Республики Мордовия. 2015.