

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«Южно-Уральский государственный университет
(национальный исследовательский университет)»
ЮРИДИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ
Кафедра «Гражданское право и гражданское судопроизводство»

БАНКРОТСТВО ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ
ФГАОУ ВО «ЮУрГУ» (НИУ) – 40.03.01. 2017. 430. ВКР

Руководитель работы,
канд. юрид. наук, доцент,
доцент кафедры
_____ Светлана Байрамовна Полич
_____ 2021 г.

Автор работы,
студент группы Ю-430
_____ Ричард Русланович Тимурзиев
_____ 2021 г.

Нормоконтролер, преподаватель
_____ Л.В. Суханова
_____ 2021 г.

Челябинск
2021

ОГЛАВЛЕНИЕ

	ВВЕДЕНИЕ.....	3
1	ОСНОВНЫЕ ЭЛЕМЕНТЫ НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ (БАНКРОТСТВА) ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ	6
1.1	Понятие и признаки несостоятельности (банкротства) физических лиц.....	6
1.2	Типовая процедура банкротства граждан.....	18
1.3	Процедуры, применяемые в деле о банкротстве гражданина.....	30
2	ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ ИНСТИТУТА БАНКРОТСТВА ГРАЖДАН	
2.1	Особенности института банкротства граждан в период пандемии.....	45
2.2	Проблемы ведения процедуры банкротства в современной России.....	54
2.3	Перспективы развития законодательства о банкротстве физических лиц.....	64
	ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	70
	БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК	74

ВВЕДЕНИЕ

К сложным жизненным испытаниям можно отнести трудное финансовое положение, в которое очень часто попадают люди, а помочь им выйти из него и сделать финансово грамотными может молодой, активно развивающийся институт несостоятельности (банкротства) граждан.

Процедура банкротства – это эффективный инструмент, который позволяет добросовестному должнику освободиться от долгов и начать жизнь с чистого листа, а кредитору взыскать долг с недобросовестного должника. Банкротство, это обычная законная процедура, такая же привычная, как заключение брака, но большинство людей в силу отсутствия знаний и непонимания работы данного правового механизма, относятся к банкротству, как к чему то постыдному. В их сознании появляется иллюзия, что если они станут банкротами, то все вокруг будут их осуждать, показывать на них пальцем, но это всего лишь иллюзия, которая может в существенно худшую сторону повлиять на жизнь человека, который и так находится в финансовой яме. И для того, чтобы дать понять, что в процедуре банкротства нет ничего постыдного, мы приведем в пример человека, который проходил процедуру банкротства несколько раз, однако это не помешало ему, стать тем человеком, имя которого сегодня знают во всем мире.

Легендарный бизнесмен XX века, отец автомобильной промышленности по всему миру. Будучи ещё мальчиком получил образование в церковной школе и не научился даже писать без ошибок, но он был одержим мыслью создания автомобиля и каждую ночь, после тяжёлого рабочего дня на ферме бредил в мечтаниях и мыслях о создании автомобиля, который будет доступен для всех людей, по всему миру. Его имя настолько известно, что вряд ли есть такой человек на этом свете, который бы не слышал, это Генри Форд. В течении своей долгой, яркой жизни Генри Форд, был признан банкротом 2 раза. В 1927 году он был на грани банкротства,

однако, это не помешало ему стать одним из самых богатых и известнейших людей Соединённых штатов Америки. Одна из его крылатых фраз звучала так: «Когда, кажется, что весь мир настроен против тебя, то помни, что самолёт взлетает против ветра».

Актуальность темы выпускной квалификационной работы. «Банкротство физических лиц», заключается в том, что это совершенно новая отрасль Российского права, малоизученная область с не большим багажом сформировавшийся практики. По этой причине, необходимо тщательное исследование института с выявлением всех подводных камней «промахов», которые впоследствии могут стать барьером на пути к возможному банкротству гражданина. В работе данного закона, как никогда в жизни, нуждаются россияне, потому что ситуация в стране крайне тяжелая и не стабильная. Миллионы граждан, находятся в трудном финансовом положении, когда жизнь теряет всякий смысл. В связи с этим, слово актуальность лишь слегка отдаёт должное данному закону. Банкротство граждан – это жизненно необходимая процедура, которая с каждым годом становится более популярной.

Целью данной работы является, провести комплексное исследование института несостоятельности (банкротства) физических лиц. Институт несостоятельности (банкротства) является отдельной, сложной отраслью права. Самые трудные и запутанные дела, которые рассматриваются судами являются дела о банкротстве. Законодательство о банкротстве отличается своим комплексным характером, объединяя нормы частного и публичного, материального и процессуального права.

Задачами выпускной квалификационной работы выступают:

поэтапное изучение развития института несостоятельности (банкротства) в России, а также за рубежом. Подробное рассмотрение каждого этапа;

углубленное рассмотрение признаков несостоятельности, наличие которых может стать отправной точкой к возможному банкротству;

рассмотрение типичной процедуры банкротства гражданина, начиная с появления признаков сигнализирующих человеку о том, что он обязан подать заявления на личное банкротство и заканчивая реализацией имущества, а также дать общую характеристику действующих субъектов;

выявление трудностей и проблем, с которыми сталкиваются основные действующие лица в процедуре банкротства гражданина, и пути их возможного решения.

Объектом выпускной квалификационной работы выступает институт несостоятельности (банкротства) граждан в РФ.

Предметом выпускной квалификационной работы выступают нормы российского гражданского законодательства, регулирующие банковскую сферу. Помимо этого, предметом исследования выступили также правовые нормы и материалы судебной практики.

Нормативную и эмпирическую основу выпускной квалификационной работы составляют: Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26 октября 2002 года №127-ФЗ, Гражданский кодекс Российской Федерации от 30 ноября 1994 года №51-ФЗ, Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30 декабря 2001 года № 195-ФЗ.

Методологическую основу выпускной квалификационной работы составляет комплекс научных методов познания. Наиболее значимыми из них являются: исторический, системный, комплексного исследования, сравнительного правоведения, конкретно-социологический, статистический.

Структура выпускной квалификационной работы определена характером исследуемых в ней вопросов. Работа состоит из введения, двух глав, включающих шесть параграфов, заключения и библиографического списка.

1 ОСНОВНЫЕ ЭЛЕМЕНТЫ НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ (БАНКРОТСТВА) ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

1.1 Понятие и признаки несостоятельности (банкротства) физических лиц

Прежде чем приступить к рассмотрению данной темы, представляется необходимым остановиться на понятии «несостоятельности (банкротстве)» в силу его частого упоминания в данной дипломной работе.

На сегодняшний день в современном Российском законодательстве понятие несостоятельности закреплено в Федеральном законе «О несостоятельности (банкротстве)» от 26 октября 2002 года №127-ФЗ, в соответствии с которым несостоятельность (банкротство) – признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, о выплате выходных пособий и (или) об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.¹ Анализ текста статьи показывает, что указанная норма закрепляет три безусловных и практически неоспоримых признака, раскрывающие внутреннее содержание негативного феномена:

1. Неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам;

2. Неспособность должника в полном объеме выплатить выходных пособий и (или) произвести оплату труда лицам, работающим или ранее работавшим по трудовому договору;

3. Неспособность должника в полном объеме исполнить установленную Российским отраслевым законодательством обязанность по уплате обязательных платежей.²

¹ Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ // Российская газета. 2002. № 209-210.

² Гогина Г.Н., Гогин А.А. О банкротстве Организаций и субъектов юридической ответственности// Вестник СамГУПС. 2018. № 4 (42). С. 20.

Согласно этому определению, можно заметить одну особенность, которая заключается в том, что законодатель отождествил (объединил) понятие несостоятельности и банкротства, не имеющих никаких отличий, однако многие ученые считают неудачным использование понятий «несостоятельность» и «банкротство» в качестве синонимов.

Анализируя ряд статей на эту тему, мы обратились к зарубежному законодательству, а именно к текущему законодательству Франции, которое в отличие от нашего разделяет понятия «несостоятельность» и «банкротство», понимая под первым финансовое состояние должника, а под вторым – судебную процедуру признания банкротом, таким образом можно сказать, что в отличие от нашего законодательства Французское даёт различное толкование этих двух понятий, при этом финансовое состояние «несостоятельности» может привести к банкротству.

Чтобы более точно разобраться в этих понятиях, мы считаем необходимым привести четыре основных аспекта, которые помогут определить данные понятия и отчасти разобраться в сложной структуре процедуры банкротства. К этим аспектам относятся:

1. Предполагаемая несостоятельность, это этап который предшествует судебному разбирательству, когда в силу определённых жизненных обстоятельств у должника нет возможности, или он не хочет исполнять возложенное денежное обязательство, допустим человек решил взять кредит для строительства бани на своем дачном участке, первое время все было хорошо, он своевременно исполнял возложенное на него обязательство об уплате ежемесячного платежа по этому кредиту, но неожиданно он попадает под сокращение на работе и его увольняют, то есть человек лишился дела, которое его кормило и в следствии этого, он уже не в состоянии тянуть кредит, долги растут, переваливают за 500 тысяч рублей и он не может уплатить кредитору определенную денежную сумму, что предоставляет кредитору право, а на должника возлагает обязанность по обращению в Арбитражный суд с заявлением о признании должника

несостоятельным (банкротом), однако не всегда для должника это обязанность. Этот вопрос мы подробно разберём чуть ниже. Если заявление составлено верно и к нему приложены все необходимые документы, то суд принимает заявление к производству и назначает дату рассмотрения обоснованности заявления. При этом за должником согласно ФЗ о несостоятельности (банкротстве) остаётся право распоряжаться своим имуществом и никаких ограничений по его использованию нету. Если сделать короткий вывод по данному этапу, то по решению Арбитражного суда в отношении имущества должника могут наступить следующие последствия:

в случае прекращения производства по делу, должник сохраняет за собой право, распоряжаться своим имуществом, как он пожелает, закон в этом случае его не ограничивает;

второй вариант менее приятный для должника, т.к. в случае перехода к одному из следующих этапов, которые мы приведём ниже, должник ограничивается в свободе по распоряжению имеющегося у него имущества, а сделки могут быть оспорены.

2. Несостоятельность, это следующий этап, который возникает в результате принятия арбитражным судом решения о признании гражданина-должника несостоятельным (банкротом) с применением к нему процедуры реструктуризации долгов гражданина с целью восстановления его платёжеспособности. Более детально, мы рассмотрим весь ход процедуры в следующей главе.

3. Банкротство, это этап который возникает в результате невозможности восстановления платёжеспособности должника и недостаточности его имеющегося имущества для удовлетворения требований кредиторов. Он выражается в открытии реализации имущества гражданина должника с целью равномерного распределения конкурсной массы между имеющимися кредиторами. К слову, банкротом гражданин признаётся, только если в отношении него вводится ликвидационная процедура

(реализации имущества).¹ Существует ошибочное мнение, что фраза «гражданин признан банкротом» означает то, что все его долги уже списаны и процедура завершена, однако это вовсе не так. Признание гражданина банкротом означает, что в отношении должника по решению суда возбуждены ликвидационную процедуру. Это далеко не конец процедуры, а лишь её середина.

4. Неправомерное банкротство. В рамках данного этапа выявляются признаки криминального банкротства и он довольно интересен. Характерными чертами данного аспекта является то, что в действиях (бездействиях) должника гражданина, которые были установлены финансовым управляющим, имеются признаки преднамеренного или фиктивного банкротства, а также иные правонарушения установленные в деле о банкротстве и в результате чего – это приводит к ответственности предусмотренной уголовным и административным законодательством Российской Федерации. Так в соответствии со ст.196 УК РФ «Преднамеренное банкротство» – то есть совершение руководителем или учредителем (участником) юридического лица либо гражданином, в том числе индивидуальным предпринимателем, действий (бездействия), заведомо влекущих неспособность юридического лица или гражданина, в том числе индивидуального предпринимателя, в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если эти действия (бездействие) причинили крупный ущерб². (ст.196 Уголовного кодекса РФ от 13.06.1996 года).

Для более наглядного понимания представим самую распространённую ситуацию на практике, когда должник вёл бизнес и имел в собственном владении допустим строительную технику, общая стоимость которой,

¹ Алфёрова, Л. М. Несостоятельность (банкротство) физических лиц. Тенденции развития механизма банкротства граждан. — М.: Статут, 2018. С. 43

² Уголовный кодекс Российской Федерации от 13 июня 1996 г. № 63-ФЗ // СЗ РФ.1996. № 25 Ст. 2954.

превышает 20 миллионов рублей. При этом у нашего должника есть задолженность перед кредиторами в размере 15 миллионов рублей. Должник понимает, что для погашения общей суммы требований кредиторов, всё его имущество попадёт в конкурсную массу и в дальнейшем уйдёт под звук молотка в качестве погашения задолженности. И естественно ему не захочется прощаться с ним и, как это бывает сплошь и рядом, он начинает выводить ликвидное имущество, дабы избежать его попадания в конкурсную массу. Делается это очень легко, как правило такое имущество продаётся близким родственникам, ну допустим на нашем примере, должник имея имущество пять грузовиков марки Mercedes продаёт их по договору купли-продажи, своей любимой дочери за сумму, которая гораздо ниже рыночной равную 5000 тысячам рублей, но, при совершении данных действий, он забывает, что все сделки с имуществом подлежат государственной регистрации и эти сведения будут истребованы для проверки финансовым управляющим из уполномоченных органов в рамках процедуры банкротства. Более подробно мы коснёмся этой темы в следующей главе.

Фиктивное банкротство, это заведомо ложное публичное объявление гражданином о своей несостоятельности и при этом предполагается обман, который может утверждаться в ложном утверждении о том, что не соответствует действительности, либо умолчание о фактах сообщение которых было обязательно¹. При совершении таких действий, кредиторам зачастую причиняется крупный ущерб.

Подводя небольшой итог по всему сказанному выше, следует сказать, что понятие несостоятельности, это сложная структура, которая влечёт многогранность правовых последствий и трактовать понятие «несостоятельности» можно с разных сторон. Несостоятельность досудебная, которая может выражаться, как имущественное положение в котором находится должник, при котором судьба его имущества ещё не определена, а с другой стороны, это принятое Арбитражным судом решение о признании

¹ Суворов Е.Д. К вопросу о понятии банкротства // Lex Russica. 2020. №11. С. 17.

должника несостоятельным (банкротом) и введение одной из процедур банкротства, которые установлены законодательством Российской Федерации.

Признаки банкротства. Процедура очень сложная и признаки банкротства не исключение, точнее их внутренняя структура, и чтобы не путать читателей в сложной системе признаков мы поделили их на две группы:

1. Внутренние признаки. К ним относятся неплатежеспособность и недостаточность имущества. Это два обязательных признака.

2. Внешние признаки. К ним относятся сумма задолженности и срок просроченного платежа. Это такая группа признаков, при появлении которых появляется основание для подачи заявления в Арбитражный суд, но их недостаточно для признания должника банкротом.

Неплатежеспособность и недостаточность имущества являются отправной точкой к возможному банкротству гражданина. Предлагаем, более подробно разобраться с каждым из них.

1. Неплатежеспособность. Этот признак можно рассмотреть с двух сторон. С одной стороны этот признак означает, что должник перестаёт платить по своим долгам, но с другой стороны появление этого признака, позволяет должнику инициировать процедуру банкротства, но это ещё не означает, что должник может быть признан банкротом. Неплатежеспособность наступает в тот момент, когда гражданин (физическое лицо) прекращает платежи по имеющимся у него обстоятельствам. Обычно это происходит в следствии:

нежелания должника исполнять обязательства (очень часто такое встречается в жизни, когда люди просто без причин и какого либо объяснения перестают платить;

отсутствия денежных средств для оплаты (жизнь не предсказуема, способности видеть наперед и заглядывать в будущее у людей нету¹).

Жизнь может изменить свое течение буквально за один час. Вчера у человека была хорошая, оплачиваемая работа приносящая стабильных доход и обеспечивающая комфортное проживание, а сегодня тебя уволили, или организации обанкротилась и ты лишился заработка, в следствии чего ухудшилось финансовое положение, при этом время идет, а человек не осуществляет платежей, признак неплатежеспособности на лицо.

Для того, чтобы понимать, что законодатель подразумевает под «неплатежеспособность», мы считаем необходимым обратиться к теории, к основной нормативно правовой базе регулирующей вопросы несостоятельности (банкротства), а именно к ст. 2 ФЗ №127 о несостоятельности (банкротстве) от 27.09.2002 года, в соответствии с которой под неплатежеспособностью понимается, прекращение исполнения должником части денежных обязательств или обязанности по уплате обязательных платежей, вызванное недостаточностью денежных средств.

2. Недостаточность имущества. Это обязательный признак для того, чтобы должник был признан судом банкротом и была введена процедура реализации его имущества. Этот признак означает, что стоимость имущества должника меньше, чем сумма его долгов. Законодатель дает свое определение. В соответствии ст. 2, абз.33 ФЗ о «несостоятельности(банкротстве)», под недостаточностью имущества понимается: превышение размера денежных обязательств и обязанностей по уплате обязательных платежей должника над стоимостью имущества(активов) должника.

Подводя итог параграфу отметим кратко основные моменты:

Заявление о признании гражданина банкротом подается:

- самим гражданином;

¹ Немцев М.Ю., Козлова В.В. Криминальное банкротство физических лиц // Вестник ОмГУ. Серия. Право. 2019. №3. С.10.

- конкурсным кредитором;
- уполномоченным органом (т. е. налоговой инспекцией).

Законом установлены разные основания для обращения в суд с заявлением о признании банкротом для самого гражданина и для кредиторов.

Гражданин 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 в установленный срок, при этом гражданин отвечает признакам неплатежеспособности и (или) признакам недостаточности имущества. (п. 2 статьи 213.4 ФЗ «О банкротстве»)

Но, нужно обратить внимание, что в этом случае закон не говорит о каких-то суммах или сроках. Речь идет лишь о том, что гражданин заранее предвидит, что он не сможет платить по обязательствам в срок - и при этом имущества недостаточно, чтобы полностью расплатиться с долгами. То есть, гражданин может(имеет право) обратиться с заявлением о собственном банкротстве с любой задолженностью, которую он не в состоянии погасить.

Должник волен подать заявление еще до того как допустил просрочку - лишь предвидя это и имея возможность доказать такие основания в суде. Он не обязан выжидать какие-либо сроки до подачи заявления - в законе ничего не сказано об этом.

Право на подачу заявления - это возможность выбора для гражданина. Он может заявить о собственном банкротстве, если хочет. А если не хочет - то он не обязан.

Под неплатежеспособностью гражданина понимается его неспособность удовлетворить в полном объеме требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.

Если не доказано иное, гражданин предполагается неплатежеспособным при условии, что имеет место хотя бы одно из следующих обстоятельств:

- гражданин прекратил расчеты с кредиторами, то есть перестал исполнять денежные обязательства и (или) обязанность по уплате обязательных платежей, срок исполнения которых наступил;
- более чем десять процентов совокупного размера денежных обязательств и (или) обязанности по уплате обязательных платежей, которые имеются у гражданина и срок исполнения которых наступил, не исполнены им в течение более чем одного месяца со дня, когда такие обязательства и (или) обязанность должны быть исполнены;
- размер задолженности гражданина превышает стоимость его имущества, в том числе права требования;
- наличие постановления об окончании исполнительного производства в связи с тем, что у гражданина отсутствует имущество, на которое может быть обращено взыскание.

Если имеются достаточные основания полагать, что с учетом планируемых поступлений денежных средств, в том числе доходов от деятельности гражданина и погашения задолженности перед ним, гражданин в течение непродолжительного времени сможет исполнить в полном объеме денежные обязательства и (или) обязанность по уплате обязательных платежей, срок исполнения которых наступил, гражданин не может быть признан неплатежеспособным.

Гражданин обязан обратиться в арбитражный 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, не позднее тридцати рабочих дней со дня,

когда он узнал или должен был узнать об этом.
(п. 1 статьи 213.4 ФЗ «О банкротстве»)

В отличие от права на подачу заявления о банкротстве, при наличии одновременно двух условий:

- если сумма долгов больше 500 000 руб.,
- погашение долга перед одним (или несколькими) из кредиторов приведет к невозможности расчета с остальными кредиторами;

Гражданин обязан обратиться в арбитражный суд с заявлением о признании себя банкротом в 30-дневный срок. Это означает, что у него нет выбора - подавать заявление или нет. Закон прямо предписывает - подавать!

Если гражданин не выполнил предписание закона о подаче заявления о признании самого себя банкротом, он может быть привлечен к административной ответственности по статье 14.13 КоАП РФ за неправомерные действия при банкротстве. Штраф там незначительный - от 3 до 4 тыс. рублей, но важно другое. В случае, если гражданин допустил административное правонарушение в виде неправомерных действий при банкротстве - арбитражный суд вправе не списать долги по окончании процедуры.

То есть, если физическое лицо в последствии обратится с заявлением о банкротстве, или с таким заявлением выйдут в суд его кредиторы - а гражданин был подвергнут административному наказанию за неправомерные действия при банкротстве - суд может не применить правила об освобождении от обязательств и сохранить задолженность по завершению процедуры.

Согласно п. 2 статьи 213.3 Закона о банкротстве, заявление о признании гражданина банкротом принимается арбитражным 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.

Нормы данной статьи применяются только к заявлению кредиторов и уполномоченного органа, и не применяются в отношении заявления самого гражданина.

Так указал Пленум Верховного суда РФ:

Пункты 1 и 2 статьи 213.4 Закона о банкротстве устанавливают специальные по отношению к статье 213.3 Закона правила обращения самого должника в арбитражный суд с заявлением о признании его банкротом.

При реализации должником права на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании его банкротом на основании пункта 2 статьи 213.4 Закона о банкротстве учитывается наличие обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что должник не в состоянии исполнить денежные обязательства и (или) обязанность по уплате обязательных платежей в установленный срок, и признаков неплатежеспособности и (или) недостаточности имущества у должника(пункт 3 статьи 213.6 Закона о банкротстве)¹. Размер неисполненных обязательств в этом случае значения не имеет².

Это общая норма. Она применяется, когда с заявлением о банкротстве гражданина в суд обращаются его кредиторы. В случае же, когда гражданин сам обращается в арбитражный суд - действует специальная норма - статья 213.4. Сумма неуплаченной задолженности в таком случае не важна.

Также с 1 сентября 2020 заработал внесудебный порядок признания гражданина банкротом. Федеральный закон от 31.07.2020 N 289-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части внесудебного банкротства гражданина».

¹ Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ // Российская газета. 2002. № 209-210.

² Постановление Пленума Верховного Суда РФ «О некоторых вопросах, связанных с введением в действие процедур, применяемых в делах о несостоятельности (банкротстве) граждан» от 13 октября 2015 г. № 45 // Российская газета. 2015. № 235.

Закон устанавливает право гражданина подать в МФЦ заявление о признании банкротом, если:

а) общий размер неисполненных денежных обязательств составляет не менее 50 тысяч рублей и не более 500 тысяч рублей;

б) на дату подачи заявления в отношении его окончено (не возбуждено иное) исполнительное производство в связи с возвращением исполнительного документа взыскателю.

При подаче заявления о признании гражданина банкротом во внесудебном порядке гражданин обязан представить список всех известных ему кредиторов.

МФЦ в течение одного рабочего дня со дня получения заявления проверяет наличие сведений о возвращении исполнительного документа взыскателю, а также отсутствие сведений о ведении иных исполнительных производств, возбужденных после даты возвращения исполнительного документа, после чего в течение трех рабочих дней осуществляет включение сведений о возбуждении процедуры внесудебного банкротства гражданина в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве (ЕФРСБ).

Со дня включения сведений в ЕФРСБ, в частности:

1) вводится мораторий на удовлетворение требований кредиторов, за исключением требований кредиторов, не указанных в заявлении гражданина, требований о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью, о выплате заработной платы, о взыскании алиментов и др.;

2) прекращается начисление неустоек (штрафов, пеней) и иных финансовых санкций;

3) приостанавливается исполнение исполнительных документов.

В случае поступления в течение срока процедуры внесудебного банкротства гражданина в его собственность имущества (в результате оспаривания сделки, принятия наследства или получения в дар) позволяющего исполнить свои обязательства перед кредиторами, гражданин обязан в течение пяти рабочих дней уведомить об этом МФЦ.

По истечении шести месяцев со дня включения сведений в ЕФРСБ завершается процедура внесудебного банкротства гражданина и такой гражданин освобождается от дальнейшего исполнения требований кредиторов.

1.2 Типовая процедура банкротства граждан

Банкротство, это такая процедура при которой постоянно присутствует конфликт, столкновение двух сторон должника и кредиторов¹. С одной стороны должник, который находится в трудном финансовом положении и у которого недостаточно имущества, а с другой стороны в зависимости от сложности ситуации кредитор или много кредиторов, которые претендуют на имущества должника. Как и в случае с компаниями, банкротство физических лиц, это инструмент, который позволяет учитывать интересы обеих сторон долгового спора. Процедуру банкротства можно рассмотреть глазами должника и глазами кредиторов.

Глазами гражданина должника, это возможность официально списать долги, избавиться от звонков назойливых кредиторов, получить защиту от государства от действий коллекторов и решать все вопросы по долгу через суд и начать новую жизнь. А для кредиторов, это потрясающая возможность вывернуть должника наизнанку то есть получить доступ к информации о движении денежных средств по его счетам, возможность оспорить сделки, которые были заключены в преддверии банкротства и др.² То есть банкротство физического лица, можно рассматривать, как правовой инструмент, обеспечивающий защиту, как должника так и кредитора.

Прежде чем приступить к подробному рассмотрению типовой процедуры банкротства, мы считаем необходимым обратиться к теории, что

¹ Кулик И.Н. Банкротство физических лиц // Вестник науки и образования. 2018. №7. С 34.

² Галичевский И.Н., Банкротство физического лица (гражданина). Все, что нужно знать должнику и кредитору. ООО «Издание книг ком», о-макет, 2018. С 12.

понимать «Кто такой должник?», «Кто такой кредитор?» и «Кто такой Арбитражный управляющий?».

Основные действующие лица в процедуре банкротства гражданина¹:

1. Должник. В соответствии с п.2, ст.1 ФЗ №127 о несостоятельности(банкротстве) это гражданин, в том числе индивидуальный предприниматель, или юридическое лицо, оказавшиеся неспособным удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, о выплате выходных пособий и (или) исполнить обязанность по уплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение определенного срока. Если говорить не научным языком то должник, это лицо, гражданин который должен кому то денежные средства за кредиты, налоги, займы – эта задолженность может быть многообразной.

2. Кредиторы. В соответствии с п.6, ст.1 ФЗ №127 о банкротстве это лица, имеющие по отношению к должнику права требования по денежным обязательствам и иным обязательствам, об оплате обязательных платежей, о выплате выходных пособий и об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору. Проще говоря, кредиторы это те лица, которым должны денег. Ими могут быть кто угодно, это и кредиты, займы, налоги, алиментные обязательства, задолженность по жилью и др., видов задолженностей очень много.

3. Финансовый управляющий. Арбитражный управляющий, утвержденный арбитражным судом для участия в деле о банкротстве гражданина. Конкретно на банкротстве физических лиц он получает статус финансового управляющего.

4. Суд.

Если проводить аналогию с нашим государством, то в процедуре банкротства можно, как и в государстве, выделить 3 ветви власти¹:

¹ Кудинова М.С. Актуальные аспекты процедуры банкротства граждан // Имущественные отношения в РФ. 2019. №1. С. 16.

1. Законодательная – это собрание кредиторов. Именно на собрании кредиторов выбирают арбитражного управляющего при переходе с процедуры на процедуру, утверждают положения о торгах, может навязать арбитражному управляющему свою волю, могут обязать совершать его какие то действия. Кредиторам на собрании предоставляется возможность, познакомиться с отчетом финансового управляющего, в котором содержится полная информация о процедуре в том числе: детализированная информация о должнике, запросы, ответы из регистрирующих органов, список включенных в реестр кредиторов, общая сумма задолженности, сведения о понесенных расходах финансовым управляющим и др.

2. Исполнительная – это финансовый управляющий. Он работает в интересах должника и кредитора, точнее сказать он ищет некий баланс в интересах должника и кредитора. Именно он запрашивает информацию о контрагентах, проводит финансовый анализ деятельности должника за последние 3 года, проводит инвентаризацию имущества, оценку имущества, продажу имущества и утверждает, выявляет почему физик пришлось к такому состоянию добросовестно, или не добросовестно, безусловно очень важная фигура в деле о банкротстве гражданина. Он должен учесть и интересы кредиторов, интересы должника и указания суда и СРО. Без финансового управляющего никакое дело о банкротстве происходить не может. Для того, чтобы более детально разобрать обязанности финансового управляющего, обратимся к статье 213.9, пункт 8 ФЗ о несостоятельности(банкротстве) в соответствии с которым в обязанности финансового управляющего входит:

принимать меры по выявлению имущества гражданина и обеспечению сохранности этого имущества;

проводить анализ финансового состояния гражданина;

выявлять признаки преднамеренного и фиктивного банкротства;

вести реестр требований кредиторов;

¹ Изиланов А.А. Банкротство физических лиц // Скиф. 2019. №5-2. С. 7.

уведомлять кредиторов о проведении собраний кредиторов
созывать и (или) проводить собрания кредиторов для
рассмотрения вопросов, отнесенных к компетенции собрания кредиторов
настоящим Федеральным законом;

уведомлять кредиторов, а также кредитные организации, в
которых у гражданина-должника имеются банковский счет и (или)
банковский вклад, включая счета по банковским картам, и иных дебиторов
должника о введении реструктуризации долгов гражданина или реализации
имущества гражданина не позднее чем в течение пяти рабочих дней со дня,
когда финансовый управляющий узнал о наличии кредитора или дебитора;

рассматривать отчеты о ходе выполнения плана
реструктуризации долгов гражданина, предоставленные гражданином, и
предоставлять собранию кредиторов заключения о ходе выполнения плана
реструктуризации долгов гражданина;

осуществлять контроль за ходом выполнения плана
реструктуризации долгов гражданина;

осуществлять контроль за своевременным исполнением
гражданином текущих требований кредиторов, своевременным и в полном
объеме перечислением денежных средств на погашение требований
кредиторов;

направлять кредиторам отчет финансового управляющего не
реже чем один раз в квартал, если иное не установлено собранием
кредиторов.

3. Судебная – это суд.

Начало процедуры банкротства гражданина.

1. Первый этап – это точка возникновения признаков банкротства, про
которые мы говорили в предыдущей под главе. К ним относятся:
неплатежеспособность и недостаточность имущества.

2. Второй этап – это подача заявления о банкротстве в Арбитражный
суд и сбор всех необходимых документов предусмотренных действующим

законодательством. Подать заявление о банкротстве может либо должник, либо кредитор. В соответствии с ч.1, ст.32 ФЗ о несостоятельности(банкротстве), дела о банкротстве граждан рассматриваются Арбитражным судом.

Можно рассмотреть подачу заявления, как со стороны должника, так и со стороны кредитора.

Со стороны должника это иногда право, а иногда обязанность:

1. Гражданин обязан подать заявление в случае:

если удовлетворение требования одного кредитора, приведет к невозможности удовлетворения требований других кредиторов, то есть если мы одному заплатим, а на других денег не хватит, это ущемит права кредиторов;

долги должны быть больше 500 000 рублей, если меньше то это не обязанность. Подать на банкротство гражданин должен в течении 30 дней с момента наступления этих обстоятельств. За неисполнение этой обязанности установлен административный штраф. Так в соответствии с ч 5., ст. 14.13 КоАП, неисполнение руководителем юридического лица либо индивидуальным предпринимателем или гражданином обязанности по подаче заявления о признании соответственно юридического лица либо индивидуального предпринимателя, гражданина банкротом в арбитражный суд в случаях, предусмотренных законодательством о несостоятельности(банкротстве), – влечет наложение административного штрафа на граждан в размере от одной тысячи до трех тысяч рублей.¹

2. Право должника, это когда он предвидит признаки банкротства, когда он предвидит, что не сможет рассчитаться с кредиторами. Например, вы взяли кредит на очень дорогую машину и в какой-то момент поняли, что вы не в состоянии тянуть этот кредит, вашей зарплаты не хватает, дело которые вас кормило больше не приносит прибыли. При этом также, как и

¹ Кодекс административного судопроизводства Российской Федерации от 08 марта 2015 г. № 21-ФЗ // СЗ РФ. 2015 № 10 Ст. 1391.

для юридических лиц, вот это предвидение нужно доказать суду, то есть нельзя прийти в суд и сказать: «Что мне кажется, что я скоро не смогу рассчитаться с кредиторами». Нужно представить перечень своего имущества, нужно доказать что имеющегося имущества не хватает для расчёта с кредиторами, нужно представить обоснование почему мы не можем расплатиться с долгами, допустим потерял работу, либо другие обстоятельства. Если говорить коротко, то необходимо установить факт прекращения платежей. При этом порога в 500 тысяч для права нет. То есть, гражданин может подавать на банкротство и при долге в 200, 300 тысяч рублей, самое главное, чтобы это для него было экономически целесообразно, потому что стоимость процедуры банкротства под ключ начинается со 100 000- 150 000 тысяч рублей, если мы говорим про самую простую ситуацию, про долг в 1 миллион рублей, наличие одной квартиры и отсутствие другого имущества, а также крайне низкая заработная плата в пределах прожиточного минимума в этом случае за 100 тысяч рублей, человек не теряет абсолютно ничего. Бесспорно, при долге в один миллион рублей, заплатить 100 тысяч рублей, это достаточно хорошая экономия. Но бывают и более сложные процедуры, когда сумма долга превышает один миллион рублей, имеются несколько кредиторов, среди которых могут быть налоговые органы или частные лица по распискам, а также наличие дополнительного имущества. Данная ситуация сразу же отрезает категорию не богатых заемщиков, не имеющих средств на проведение процедуры. При этом к своему заявлению о банкротстве гражданин должен приложить огромный перечень документов и многие юристы говорят, что он чрезмерно большой и как показывает практика для физического лица сбор документов является большой проблемой.

В соответствии с п. 3, ст. 213.4. «ФЗ о несостоятельности (банкротстве)» к заявлению о признании гражданина банкротом, прилагаются следующие документы:

документы, подтверждающие наличие задолженности, основание ее возникновения и неспособность гражданина удовлетворить требования кредиторов в полном объеме;

документы, подтверждающие наличие (отсутствие) статуса индивидуального предпринимателя;

списки кредиторов и должников гражданина по форме, утвержденной Минэкономразвития России;

опись имущества гражданина по форме, утвержденной Минэкономразвития России;

копии документов, подтверждающих право собственности гражданина на имущество(при наличии);

копии документов о совершившихся гражданином в течение трех лет до даты подачи заявления сделках с недвижимым имуществом, ценными бумагами, долями в уставном капитале, транспортными средствами и сделках на сумму свыше 300 000 рублей (при наличии);

выписку из реестра акционеров(участников) юридического лица, акционером (участником) которого является гражданин (при наличии);

сведения о полученных физическим лицом доходах и об удержанных суммах налога за трехлетний период, предшествующий дате подачи заявления о признании гражданина банкротом;

выданную банком справку о наличии счетов, вкладов(депозитов) в банке и (или) об остатках денежных средств;

копию страхового свидетельства обязательного пенсионного страхования;

сведения о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица;

копию решения о признании гражданина безработным;

копию свидетельства о постановке на учет в налоговом органе(при наличии);

копии документов, подтверждающих семейное положение (свидетельство о заключении брака (при наличии заключенного и не расторгнутого на дату подачи заявления брака); свидетельство о расторжении брака, если оно выдано в течение трех лет до даты подачи заявления (при наличии); брачный договор (при наличии), соглашение или судебный акт о разделе общего имущества супругов, соответственно заключенные и принятые в течение трех лет до даты подачи заявления (при наличии); свидетельство о рождении ребенка).

доказательства уплаты государственной пошлины (к своему заявлению о банкротстве, должнику необходимо приложить квитанцию об оплате государственной пошлины. Так в соответствии со ст. 333.21 НК РФ, ч.5 при подаче заявления о признании должника несостоятельным (банкротом), уплачивается государственная пошлина в размере 300 рублей¹;

доказательства внесения в депозит арбитражного суда денежных средств в размере, равном фиксированной сумме вознаграждения финансового управляющего за одну процедуру, применяемую в деле о банкротстве гражданина, либо мотивированное ходатайство об отсрочке внесения денежных средств. Согласно ныне действующему законодательству, стоимость услуг Арбитражного управляющего за процедуру банкротства физического лица составляет 25 000 рублей, смешные деньги по факту за которые не один из профессиональных арбитражных управляющих не согласится вести процедуру. С чем это связано? На этот вопрос мы ответим в следующей главе.

доказательства наличия имущества, достаточного для погашения расходов по делу о банкротстве. Данные денежные средства идут на обязательные расходы, а именно публикацию сообщения о введении процедуры банкротства в газете «Коммерсантъ», стоимость которой составляет от 10 до 15 тысяч рублей. Расходы финансового управляющего на

¹ Налоговый кодекс Российской Федерации (Ч. I) от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ // Российская газета. 1998. № 148-149.

почтовую корреспонденцию (для того чтобы истребовать информацию о должнике, финансовый управляющий делает запросы в регистрирующие органы и в среднем общая стоимость всех почтовых расходов составляет от 1000 до 3000 рублей).

доказательства направления своего заявления в адрес кредиторов (либо для индивидуальных предпринимателей – доказательства опубликования уведомления о намерении обратиться с заявлением о признании банкротом).

Как показывает сложившаяся практика, для многих физических лиц, сбор документов является большой проблемой. Это одна из причин, что многие из заявлений не приняты к производству. Допустим человек предвидит то, что через пару месяцев у него не будет возможности платить банку за кредит и он решает подать заявление на банкротство. И если при этом, он находится в конфликте с банком и банк отказывает в выдаче каких то копий документов или выписок по счетам, то ему будет очень сложно получить необходимые документы, но при ситуации, когда должник обязан подать заявление, суд обязан принять заявление и помочь гражданину в истребовании этих документов.

Либо же другая ситуация, которая очень часто встречается на практике, это когда должник просто потерял необходимые документы, допустим кредитные договоры или выписки и человеку нужно потратить силы и времени для сбора этих документов, а банки, как правило вставляют « палки в колёса», а что ещё хуже, в силу правовой не грамотности человека, могут требовать деньги за предоставляемые сведения, хотя в соответствии с федеральным законом «о банках и банковской деятельности», справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются кредитной организацией им самим, судам, органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц, организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, при наступлении страховых случаев, предусмотренных Федеральным законом «О страховании вкладов в банках

Российской Федерации», а при наличии согласия руководителя следственного органа – органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.¹ Банк обязан выдавать копию кредитного договора бесплатно, если его потеряли.

При этом должник имеет право указать СРО, из которой будет выбран Арбитражный управляющий, кандидатуру финансового управляющего указать не может. Такие же права и у кредиторов. В России в порядке 54 СРО, каждая СРО может работать по всей стране, так же нету ограничений у арбитражного управляющего, он может быть прописан в Челябинске, а вести процедуру во Владивостоке.

В соответствии со ст. 2, ФЗ № 127 о несостоятельности (банкротстве) саморегулируемая организация арбитражных управляющих, это некоммерческая организация, которая основана на членстве, создана гражданами Российской Федерации, сведения о которой включены в единый государственный реестр само регулируемых организаций арбитражных управляющих и целями деятельности которой являются регулирование и обеспечение деятельности арбитражных управляющих.

Для того, чтобы подать на банкротство физического лица должны быть выполнены следующие условия:

1. Это долг больше 500 тысяч. По поводу суммы в 500 000 рублей, если у должника несколько кредиторов, и у каждого из них долг меньше 500 000 рублей, то следует иметь ввиду, что кредиторы могут объединить свои требования к должнику, чтобы их сумма перешла порог в 500 000 рублей и подать совместное заявление. В случае подачи заявления кредитор вправе назначить своего финансового управляющего, который в спорных ситуациях будет принимать сторону кредитора, а для кредитора это хорошая возможность вывернуть должника «наизнанку», то есть запретить ему выезд за пределы РФ, получить информацию о движении денежных средств по его

¹ Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 г. № 395-1 // Ведомости съезда народных депутатов РСФСР. 1990. № 27 Ст. 357.

счетах, оспорить прошлые сделки по отчуждения имущества, также это возможность выявить сокрытое имущество должника и т.д. В общем, создать для должника большое количество проблем, при которых ему будет гораздо легче рассчитаться по существующим долгам и всячески манипулировать должником. Если где то были незаконные действия, то привлечь ещё к уголовной ответственности. Для должников, существует простой лайфхак, используя который он может первым подать заявления на банкротство. Приведем пример с банком. В том случае, если должник понимает, что банкротство неизбежно и что банк будет подавать заявление, то он может позвонить в этот банк, попросить, чтобы его связали со службой взыскания, к телефону подойдет человек, который занимается данными вопросами и этому человеку можно задать все интересующие вопросы, к которым могут относиться: полная информация по вашему текущему долгу, вопрос о том, какие проблемы существуют по вашему долгу и что банк планирует делать с вами дальше и др. Это можно делать смело, звонить и все узнавать и банк ответит на все вопросы, потому что мало кто из работников знает, какой смысл стоит за этим звонком, а для должника это очень важно, так как от этого будет зависеть исполнительная власть, то есть финансовый управляющий, который в спорных ситуациях будет вставать на сторону должника.

2. Просрочка больше 3 месяцев.

3. Подтверждение вступившего в законную силу решения суда.

На наш взгляд несколько странно и несколько нелогично, что порог для юридических лиц 300 000 рублей, а для физических 500 000 рублей. Почему так решил законодатель не понятно. По условию наличия решения суда есть много исключений таких как: кредитным организация не требуется, не требуется решения суда, по сделкам которых заверены нотариально и по тем долгам, против которых должник не возражает. По тем долгам, по которым должник не возражает подавать заявление нужно аккуратно, потому что сегодня должник не возражает, а завтра начнёт возражать. Завтра начнёт

возражать и по заявлению кредитора процедура не будет введена, а должник сам на себя подаст, от этого зависит исполнительная власть, арбитражный управляющий.

И третья категория, которая может подать на банкротство, это уполномоченный орган. В соответствии с п. 8. ст.2, ФЗ №127 о несостоятельности (банкротстве), уполномоченные органы, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный правительством РФ на представление в деле о банкротстве и в процедурах, применяемых в деле о банкротстве, требований об уплате обязательных платежей и требований РФ по денежным обязательствам, а также органы исполнительной власти субъектов РФ, органы местного самоуправления, уполномоченные представлять в деле о банкротстве и в процедурах, применяемых в деле о банкротстве, требования по денежным обязательствам соответственно субъектов РФ, муниципальных образований. Это налоговая. Точно также налоговой нужен долг в 500 000 рублей, 3 месяца просрочки, не нужно решения суда. Налоговая сильно не торопится, потому что это загрузка для налогового органа и расходы за счет бюджета на выплату расходов арбитражного управляющего и т.д. При этом если уполномоченные органы или кредиторы подают документы, это не значит, что физическому лицу не надо собирать документы. Физическое лицо обязано представить отзыв на заявление кредитора, а если не подаст, то грозят не списанием долгов. К отзыву гражданина на заявление кредитора, прилагается почти тот же пакет документов. Если физик хочет избавиться от долгов, то ему в любом случае нужно собрать этот пакет документов.

По результатам назначается судебное заседание по рассмотрению обоснованности заявления и заявление либо признается обоснованным и судья вводит одну из процедур: реструктуризация долга или реализация имущества, либо признается не обоснованным. Признается обоснованным, если будет доказан признак неплатежеспособности гражданина при наличии оснований указанных в ч.3, ст. 213.6 ФЗ №127 о несостоятельности

(банкротстве), о которых мы говорили выше к ним относятся: доказана ли сумма долга, доказан ли срок просрочки и признак недостаточности имущества (доказано ли суду отсутствие или недостаточно имущества). Судья проверяет вводить или не вводить процедуру, смотрит сможет ли должник рассчитаться по своим долгам, то есть в первую очередь проверяет признаки банкротства к которым относятся:

неплатежеспособность, то есть доказана ли сумма долга, доказан ли срок просрочки;

недостаточность имущества, то есть доказано ли отсутствие или недостаточность имущества.

Заседание по проверки обоснованности по закону должно быть от 15 дней до 3 месяцев с момента принятия вашего заявления арбитражным судом , по сложившейся практике это происходит в течение 2-3 месяцев.

1.3 Процедуры, применяемые в деле о банкротстве гражданина

В рамках дела о банкротстве вводятся различные процедуры, установленные законом. Процедуры банкротства бывают реабилитационные и ликвидационные. Статья 213.2 ФЗ о «несостоятельности (банкротстве)», закрепляет следующие виды процедур, применяемых в деле о банкротстве граждан к которым относятся:

реструктуризация долгов гражданина;

реализация имущества;

мировое соглашение.

1. По умолчанию вводится реструктуризация долга. Это реабилитационная процедура, применяемая в деле о банкротстве к гражданину в целях восстановления его платежеспособности и погашения задолженности перед кредиторами в соответствии с планом реструктуризации долгов. Исходя из определения, которое дает нам законодатель можно сделать вывод, что реструктуризация долга направлена

на восстановление платежеспособности гражданина, путем исполнения им утвержденного плана реструктуризации и как результат освобождение из финансовой петли.

Эту процедуру можно разделить на 2 части. Первая, это подготовительная часть, она может длиться от 3 до 6 месяцев, ее задача, это сохранение имущества должника, анализ финансового состояния должника, проведения собрания кредиторов и разработка плана реструктуризации долга.¹ Вторая часть может длиться до 3 лет, это исполнение плана реструктуризации долга, если план будет утвержден кредиторами, которая подразумевает под собой непосредственно процесс погашения должником долгов согласно утвержденному плану, как результат в процедуре реструктуризации долга гражданин (должник) не признается банкротом, он восстанавливает свое трудное финансовое положение с возможностью быть полноценным участником рыночных отношений.

Гражданин подал заявление в Арбитражный суд, через несколько дней его приняли к производству. От 15 дней до 3 месяцев (в реальности 2-3 месяца) прошло рассмотрение обоснованности заявления и по умолчанию вводится процедура реструктуризация долга, но это не значит, что мы идём сразу по плану реструктуризации долга. Возникают последствия после введения процедуры реструктуризации долга:

- залоговые кредиторы не могут забрать имущества, до утверждения плана реструктуризации, после утверждения плана они могут забрать имущество, если это не мешают плану реструктуризации;
- вводится мораторий на исполнение требований кредиторов (реестровых), но есть некая разбивка долгов, это дата принятия к производству. Долги, которые возникли до этого, это реестровые долги. По реестровым долгам вводится мораторий по удовлетворению требований кредиторов. Приставы не могут списать денежные средства, блокировки

¹ Галкин А.А., Баландин Д. Банкротство физических лиц. Пошаговая инструкция и шаблоны документов для должника и кредитора. Москва: Эксмо, 2017. С 55.

счетов снимаются, аресты снимаются, прекращаются начислять пени, финансовые санкции, проценты начисляются по ставке ЦБ РФ. То есть, это некая возможность, передышка для физического лица, чтобы утвердить план реструктуризации.

Но также возникают некоторые ограничения, в частности:

- сделки с имуществом больше 50 000 рублей, сделки по поручительствам, займам и т.д., осуществляются только с согласия финансового управляющего;
- нельзя делать вклады в уставные капиталы и покупать акции, во время реструктуризации долга.

После введения этой процедуры открывается реестр требований кредиторов. По закону, если кредиторы хотят вернуть свои средства через банкротство должника, то они должны включиться в реестр требований кредиторов. В течении двух месяцев кредиторы, которые имеют право требования к должнику могут подать заявление о включении в реестр требований кредиторов. В случае пропуска указанного срока по уважительной причине, он может быть восстановлен арбитражным судом. Заявление направляется должнику, в Арбитражный суд и финансовому управляющему.

Каждое заявление по отдельности рассматривает суд. Идут дискуссии, так как в результате этого процедура получается очень трудно затратной для финансового управляющего и суда соответственно, нужно упростить порядок включения требования в реестр требований кредиторов например сделать также, как по банкам, когда заявление о включении в реестр направляется арбитражному управляющему, а в суд направляется, если кредитор не согласен с решением арбитражного управляющего. В течении 10 дней после закрытия реестра, кредиторы либо сам должник могут направить финансовому управляющему план реструктуризации долга. Любой из кредиторов может представить свой план реструктуризации долга, а также должник. После этого не больше чем 60 дней с момента закрытия реестра,

финансовый управляющий проводит первое собрание кредиторов. В соответствии с ч 4, ст. 213.8 ФЗ № 127, первое собрание кредиторов проводится финансовым управляющим в рабочие дни с 8 часов до 20 часов по месту рассмотрения дела о банкротстве гражданина (в соответствующем населенном пункте) или в форме заочного голосования (без совместного присутствия).

Согласно ч 1, ст.12 ФЗ №127, участниками собрания кредиторов с правом голоса являются конкурсные кредиторы и уполномоченные органы, требований которых включены в реестр требований кредиторов на дату проведения собрания кредиторов. И на этом собрании кредиторы голосуют за план реструктуризации долга, если план принимается то дальше то дальше действуем по плану реструктуризации. То есть сначала кредиторы за него голосуют, после этого план представляется в суд, суд проверяет соответствие этого плана закону и если все в порядке, то начинается исполнение плана реструктуризации долга на срок до трех лет.

Для того, чтобы план реструктуризации был утвержден необходимо соблюсти четыре основных условия, которые заложены в законе, а именно они изложены в ч.1, ст.213.13 ФЗ №127 «О несостоятельности(банкротстве)» к ним относятся:

1. Гражданин имеет источник дохода на дату представления плана реструктуризации его долгов, потому что, если нету дохода то о какой реструктуризации может идти речь.

2.Гражданин не имеет не снятой или не погашенной судимости за совершение умышленного преступления в сфере экономики. Перекрытие реструктуризации для не добросовестных должников.

3. Гражданин не признавался банкротом в течении 5 лет, предшествующих представлению плана реструктуризации его долгов. Это сделано для того, чтобы физические лица не злоупотребляли этим правом и не списывали себе долги очень часто.

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

Если эти условия не соблюдены то, по ходатайству гражданина мы можем сразу же уйти в реализацию имущества.

Что должно быть в плане реструктуризации долгов? План реструктуризации должен содержать:

- порядок и сроки погашения долгов;
- он должен быть экономически исполнимым, потому что глупо говорить о реструктуризации долга в 5 миллионов рублей, при доходе в 15 тысяч рублей, потому что заведомо этого дохода не будет хватать даже для выплаты каких то процентов. Это экономически нереально.
- должен быть одобрен должником. Это не прописано в законе, но это прописано в постановление пленума ВАС «О некоторых процессуальных вопросах, связанных с рассмотрением дел о банкротстве»¹, если он с ним не согласен, то он просто не будет его исполнять, если он не будет его исполнять, то произойдет переход в реализацию имущества и какой смысл его вообще утверждать.

План реструктуризации может предусматривать, не полное погашение долгов, но план реструктуризации должен подразумевать, что должник после исполнения плана он выйдет на нормальное функционирование, он сможет без просрочек исполнять свои обязательства, то есть просроченные долги он закроет во время процедуры реструктуризации долга и после этого сможет нормально исполнять свои долговые обязательства. После этого план реструктуризации утверждается судом, если он одобрен собранием кредиторов, но есть исключения, когда план может быть утвержден судом, если кредиторы его не одобрили, если должник докажет, что в результате

¹ Постановление Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ «О некоторых процессуальных вопросах, связанных с рассмотрением дел о банкротстве» от 22 июня 2012 г. № 35 // Вестник Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации. 2012. № 8.

реструктуризации кредиторы получают больше чем в результате немедленной реализации имущества и при этом будет погашено больше половины долгов.

После утверждения плана реструктуризации плановые долги погашаются в соответствии с планом. Долги которых нету в плане, погашаются в соответствии с общими условиями, которые прописаны для всех остальных долгов. Аресты снимаются. С определенной периодичностью финансовый управляющий проводит собрание кредиторов, он контролирует исполнение плана должником и в течении 3 лет смотрит, как проходит план реструктуризации. Если физик этот план не исполняет, то он сваливается в реализацию имущества по ходатайству кредитора, а дальше рассматривает суд, если он просрочил на несколько дней, то скорее всего суд не введёт реализацию имущества.

План реструктуризации может быть изменён. Он может быть изменён по инициативе самого должника, либо по инициативе собрания кредиторов, если они докажут, что имущественное положение должника улучшилось, допустим, должник платил по 10 000 рублей при зарплате в 20 000 рублей и вдруг он меняет работу и получает 150 000 тысяч рублей, кредиторы об этом узнали и побежали в Арбитражный суд утвердить новый план реструктуризации исходя из новых реалий. По итогам реализация имущества. Если долги погашены то процедура завершена и должник даже не стал банкротом, но в случае, если долги должником не погашены, то мы переходим в следующую процедуру реализацию имущества. Справедливости ради, хотим отметить, что процедура реструктуризации долга у нас не работает. Это связано с тем, что должники не ставят себе задачу погасить долг, а ставят задачу списать имеющийся долг. В сознании физики находится мысль о том, что зачем работать 3 года на кредитора и отдавать долги в течении этого времени, если их можно списать сейчас.

Реабилитационная процедура, применяемая в деле о банкротстве к признанному банкротом гражданину в целях соразмерного удовлетворения требований кредиторов. Однако не понятно, почему законодатель присвоил

реализации имущества статус реабилитационной процедуры. По нашему мнению это ошибочно, так как последствия и сам принцип носят ликвидационный характер и в основу взято конкурсное производство, которое применяется при банкротстве юридических лиц.

До того момента, когда утверждается или не утверждается план реструктуризации судом проходит 4-6 месяцев. Срок в 4 месяца это практика и, это очень оптимистичный срок, если никаких задержек нету, кредиторы прислали свои требования суд их рассмотрел, финансовый анализ провели очень быстро, собрания провели быстро, как правило это 6 месяцев. Это потерянное время и потерянные деньги для физического лица. Реструктуризации эта процедура где финансовый управляющий стоит не много в стороне, делает запросы, проводит финансовый анализ, но сам имуществом не распоряжается в отличие от реализации имущества, где физическое лицо большинство своих полномочий теряет. Реализация имущества вводится, если:

- если не представлен план реструктуризации кредиторами;
- если собрание не одобрило план реструктуризации и суд его не утвердил;
- если суд отменил план реструктуризации;
- если отменено мировое соглашение.

После введения плана процедуры реализации имущества все права в отношении имущества осуществляет финансовый управляющий : он продает его, оценивает его. Финансовый управляющий распоряжается счетами физического лица, именно по его заявлению осуществляется регистрации каких-то прав на транспортные средства, недвижимость, заработная плата осуществляется финансовый управляющим.

Должника жестко контролируют и возникает вопрос «На что физику жить?» и что ему кушать, если все деньги у финансового управляющего. Должник имеет право подать ходатайство в суд, чтобы финансовый управляющий выделял ему денежные средства на жизнь. Это нормальная

практика. В размере прожиточного минимума суд утвердит и финансовый управляющий будет выдавать эту сумму, есть случаи, когда сумма больше МРОТА, но это нужно доказать, если есть дети то нужно обосновать, что на содержание детей, или необходимо лечение, или деньги на оплату съёма квартиры и т.д., сумма может быть больше и такая практика по стране есть. 100 000 тысяч не утвердят, а 30 000 вполне возможно, но все-таки физик банкрот и нужно соответствовать статусу.

Дальше арбитражный управляющий должен провести инвентаризацию и оценку имущества, причём есть интересная практика, физик должен предоставить информацию об имуществе, о местах нахождения, но передавать имущество не должен, интересная практика, то есть допустим у должника имеется Mercedes S Class и стоит он у него около подъезда и задача финансового управляющего обеспечить сохранность имущества, но при этом имущество ему передаваться не должно. Также он готовит положение о продаже имущества и утверждает это положение, если имущество не залоговое, то имущество утверждается судом. Положение о залоговом имуществе утверждается залогодержателем.

После того, как все оценено имущество выставляется на торги. Процедура реализация, такая же, как и для юридических лиц. Имущество стоимостью более 100 000 рублей, предметы роскоши продаются на электронных торгах в форме электронного аукциона. Имущество дешевле в случае одобрения судом по прямым договорам.

Для физических лиц проводится по требованию кредитора и оплачивается за счет средств того кредитора, которых заказал оценку. Если оценщик не привлекается, то как финансовый управляющий проводит оценку, если дальше от этого зависит, как его продавать и если будет убыток то его переложат на финансового управляющего. Проводятся первые торги, имущество выставляется на электронные площадки, месяц на прием заявок, участвующие лица делают свои заявки и цена растёт. Если на первых торгах имущество не продано, то проводятся повторные торги при этом они точно

также на повышение, разница в том, что начальная цена уменьшается на 10%. Если на повторных торгах имущество не продано, то идут на понижение так называемая «публичка» публичное предложение. Каждый период времени цена падает на определенный процент. Если имущество не продано с долгов, то оно предлагается кредиторам в качестве отступного и могут забрать его в счет своего долга, если отказались то имущество возвращается физику.

Удовлетворение требований кредиторов. Законом о банкротстве предусмотрено 3 очереди:

1. Причинение вреда жизни и здоровью, алименты;
2. Зарплата и пособия работникам(если у ИП есть работники, то к нему применяются эти положения);
3. Прочие долги (гражданско-правовые договоры)
 - 3.1 Основной долг,
 - 3.2. Пени, штрафы, финансовые санкции

В пределах одной очереди, если денег на всех не хватает, деньги распределяются пропорционально требованиям кредиторов заявленных в реестр.

Нулевая, это текущие платежи выплачиваются ко всем реестровым долгам, при этом тут есть своя очередь:

- алименты, судебные расходы, вознаграждение арбитражному управляющему;
- зарплаты и пособия;
- прочие текущие платежи.

Есть некоторые особенности по распределению денег, которые получены от реализации залогового имущества. Залоговый кредитор поставлен в преимущественное положение с остальными кредиторами, ему идёт 80 % денег от реализации залогового имущества.

Разумно начать с позитивного последствия, а потом перейти к негативным. Первое и самое главное ради чего, человек идет на собственное

банкротство – это то, что благодаря этому правовому инструменту у физического лица, есть официальная возможность вылезть из долговой ямы, сорвать со своей шеи финансовую петлю в которую он попал и первое последствие это то, что обязательства гражданина перед кредиторами прекращаются, долги списываются и у него есть возможность начать жизнь, или карьеру с чистого листа, спать спокойно, кормить свою семью, чувствовать себя комфортно в социуме, позволять себе хорошо отдыхать и другие блага.

Но при этом, есть и негативные последствия, которые закреплены в Федеральном законе «О несостоятельности (банкротстве)» от 26 октября 2002 года №127-ФЗ, их всего три. Рассмотрим их более подробно:

1. Пять лет сообщаем при получении кредитов о том, что мы были банкротами, но это сомнительные ограничения, потому что кредитная история испорчена не на 5 лет, а гораздо больше и банки при нормальном отношении к своей работе, буду видеть, что физик проходил процедуру банкротства и для банка это будет поводом для того, чтобы отказать человеку в получении кредита, так как есть возможные риски, что лицо во второй раз попадет в ситуацию, когда не сможет выполнять обязательства и это обще доступные сведения. Оно не имеет право скрывать эту информацию, иначе эта информация будет основанием для возбуждения какого то процесса, либо досрочного расторжения кредитного договора.

2. Пять лет не можем само банкротиться, а если кредиторы в течении 5 лет подадут на банкротство, то долги не будут списаны. Как мы уже говорили выше, это сделано для того, чтобы граждане прошедшие через процедуры банкротства не злоупотребляли этим правом и не списывали долги себе слишком часто.

3. Три года нельзя занимать руководящие должности в органах управления юридического лица, иным образом участвовать в управлении юридическим лицом. Речь идёт о тех должностях, которые связаны с распоряжением денежных средств: директор, главных бухгалтер и другие.

ИП оформить нельзя, но в государственной думе обсуждается законопроект где эти ограничения хотят с граждан снять.

Ещё в законе о банковской деятельности прописано, что в течении 7 лет не можем быть директором банка. Но должников это не расстраивает.

Самый главный вопрос, который волнует всех должников, это какое имущество попадает в конкурсную массу и реализуется, а какое остается у них.

Все имущество попадает в конкурсную массу и в первую очередь реализуется:

- имущество, которое находится в залоге. К нему может относиться что угодно: автомобиль, квартира и другие вещи в залоге;

- уходит под стук молотка вся недвижимость, это и квартиры, дачные участки, загородные дома, гаражи и другое недвижимое имущество;

- продаются с торгов все виды транспортных средств;

- бизнес и ценные бумаги.

И вот мы плавно подошли к самому главному вопросу, который волнует абсолютно всех граждан. Какое имущество не реализуется с торгов и остается у должника:

- единственное жилье и земельный участок под ним. К единственному жилью может относиться квартира в городе, загородный дом, дачный домик и участок под ним. В случае с домом: у вас семья, у вас есть квартира и загородный дом. Вы остаетесь прописанным в вашей квартире, а вашу супруга с детьми прописывается в доме в таком случае, загородный дом становится её единственным жильем и на него не может быть обращено взыскание.

- инвалидный автомобиль, потому что она необходима для передвижения, все остальные транспортные средства уйдут с торгов, но нужно сказать о том, что существует разные варианты развития событий, в том плане, что часть имущества в процедуре имущества может быть

сохранено например: автомобиль, который вы используете в качестве получения заработка. Вы работали в офисе, лишились работы в следствии этого не можете гасить кредит, но зарабатываете на своем автомобиле, у Вас есть подписанный контракт со службой такси в своем городе, далее вы его принесли в суд и тогда ваш автомобиль не будет подлежать взысканию, так как это средство заработка.

- личные вещи стоимостью до 10 000 рублей;

- предметы домашнего быта и предметы домашнего хозяйства остаются у вас. Люди боятся, что у них заберут все вещи необходимые для жизни: микроволновка, тостер, холодильник и др. Справедливости ради стоит отметить, что допустим огромный плазменный телевизор общей стоимостью 50 000 рублей, также может быть реализован с торгов, так как он не является тем предметом, без которого должник не сможет прожить;

- если вы живете в сельской местности – скот, корм для скота, топливо, семена для очередного посева.

А также некоторые доходы на которые не может быть обращено взыскание. Так в соответствии с Пленумом ВС РФ от 25.12.2018 года «О некоторых вопросах связанных с особенностями формирования и распределения конкурсной массы в делах о банкротстве граждан» в конкурсную массу не включаются получаемые должником выплаты, предназначенные для содержания иных лиц (например, алименты на несовершеннолетних детей; страховая пенсия по случаю потери кормильца, назначенная ребенку; пособие на ребенка; социальные пенсии, пособия и меры социальной поддержки, установленные для детей инвалидов, и т.п.).¹

Общеизвестно, что споры о разделе общего имущества супругов относятся к компетенции судов общей юрисдикции, тогда как обособленные споры об имуществе супругов, входящем в конкурсную массу, - к

¹ Постановление Пленума Верховного Суда РФ «О некоторых вопросах, связанных с особенностями формирования и распределения конкурсной массы в делах о банкротстве граждан» от 25 декабря 2018 г. № 48 // Российская газета. 2018. № 1.

специальной компетенции арбитражных судов. Подобное разграничение компетенции следует из подпункта 1 части 1 статьи 22 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации⁵, подпункта 1 пункта 6 статьи 27 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации⁶, статьи 60 Закона о банкротстве. Арбитражные суды de-facto рассматривают некоторые споры (о выделе доли в общем имуществе, об исключении доли из конкурсной массы, о признании недействительным брачного договора, о признании недействительными сделок должника и тому подобное) как споры отнесенные к специальной компетенции арбитражных судов. Так арбитражным судом 22.09.2016 в отношении гражданки Ш. принято решение о ее банкротстве, и в отношении этого должника введена процедура реализации имущества. Впоследствии с арбитражный суд поступило заявление финансового управляющего должника о выделении доли в квартире, принадлежащей гражданке Ш. Суды первой и апелляционной инстанции отказали в принятии данного заявления по правилам пункта 1 части 1 статьи 127.1 АПК РФ, поскольку квалифицировали данный спор как спор о разделе имущества супругов. Однако вышестоящей инстанцией этот обособленный спор был отнесен к компетенции арбитражных судов в силу совокупности нижеследующих обстоятельств.¹

В соответствии с частью 1 статьи 213 Закона о банкротстве все имущество гражданина, имеющееся на дату принятия решения суда о признании гражданина банкротом и введении реализации имущества гражданина и выявленное и приобретенное после даты принятия указанного решения, составляет конкурсную массу, за исключением имущества, определенного пунктом 3 настоящей статьи. По правилам части 3 статьи 213.25 Закона о банкротстве в конкурсную массу может включаться имущество гражданина, составляющее его долю в общем имуществе, на которое может быть обращено взыскание в соответствии с гражданским и

¹ Полич С.Б. Применение принципа справедливости в спорах банкротстве граждан (физических лиц) // Проблемы права. 2019. №1 (70). С. 79.

семейным законодательством. Кредитор вправе предъявить требование о выделе доли гражданина в общем имуществе для обращения на нее взыскания. Обращаясь с заявлением в суд, финансовый управляющий должника ссылался на то, что квартира была включена в конкурсную массу должника в соответствии с описью имущества гражданина от 10.03.2017, однако, учитывая, что в квартире имеются три изолированные комнаты, то имеется возможность выделения жилых комнат в счет погашения долга для обращения на них взыскания. При этом, финансовый управляющий представлял доказательства того, что должница является собственницей квартиры... Доводов о том, что заявление финансового управляющего направлено на раздел общего имущества, принадлежащего должнице и ее супругу, финансовый управляющий не приводил. Соответствующих доказательств, как и доказательств, свидетельствующих о том, что у должника имеется супруг, не представлял.¹

В соответствии с ФЗ №127 «О несостоятельности(банкротстве)» – на любой стадии рассмотрения арбитражным судом дела о банкротстве должник, его кредиторы и уполномоченные органы вправе заключить мировое соглашение.

Должник и кредитор решаются заключить мировое соглашение. Допустим у должника задолженность перед кредитором в размере 1 миллион рублей. В мировом соглашении они могут предусмотреть рассрочку долга, то есть эта сумма поделится на части и должник будет выплачивать её в течении установленного в мировом соглашении срока, допустим каждый месяц по 75 000 рублей в течении одного года, или путем обмена требований, чтобы было нагляднее приведем пример. Не будем называть имен и фамилий и материалов дела, скажем только то, что есть очень состоятельный физик в собственности у которого находится объекты недвижимого имущества

¹ Постановление Арбитражного суда Московского округа от 12.02.2018 по делу № А40-244300/15 // Официальный сайт Арбитражного суда: <http://www.arbitr.ru/> (Дата обращения: 28.01.2021).

(жилые помещения, дома, квартиры и др.), в общем целый, отстроенный микрорайон.

При этом имеется большое количество кредиторов, но суммы задолженности достаточно большие и принимается решение о заключении мирового соглашения, по условиям которого, наш физик передает кредитору объект недвижимого имущества, не большой дом в новом микрорайоне, который покрывает стоимость задолженности. Заключение мирового соглашения является основанием для прекращения производства по делу о банкротстве гражданина. В случае, если должник нарушит условия мирового соглашения, то процедура банкротства запускается по новому, гражданин признается банкротом и вводится процедура реализации имущества.

2 ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ ИНСТИТУТА БАНКРОТСТВА ГРАЖДАН

2.1 Особенности института банкротства граждан в период пандемии

Сегодня мы все наблюдаем серьезные изменения на внутрироссийском рынке труда, связанные со сложной эпидемиологической ситуацией в стране вследствие распространения пандемии COVID-19. Страна находится на карантине, производственно-хозяйственная деятельность во многих сферах экономики парализована, почти половина занятого населения находится либо на «удаленке», либо вообще не работает в связи с введением государства ограничительных мер, направленных на недопущение дальнейшего распространения вируса.

Привычный облик рынка труда изменился, спрос на рабочую силу по многим профессиям резко сократился, выросло количество безработных, в то время как обществу жизненно необходимы медицинские работники и волонтеры для социального обслуживания незащищенных групп населения¹.

В условиях пандемии у кредиторов могут возникнуть проблемы, связанные с неисполнением контрагентами своих обязанностей по сделке.

31.03.2020 в третьем чтении Госдумой одобрен закон, позволяющий Правительству России в исключительных случаях вводить мораторий на банкротство. Данный закон направлен на защиту должников, которые пострадали от распространения коронавирусной инфекции.

И уже 03.04.2020 Правительством РФ принято Постановление² о введении моратория на возбуждение дел по заявлению кредиторов в отношении отдельных должников. Срок действия моратория 6 месяцев.

¹ Назаров Д.Г. Особенности и тенденции банкротства физических лиц в современной России // Евразийская адвокатура. 2018. №1. С. 9.

² Постановление Правительства РФ «О введении моратория на возбуждение дел о банкротстве по заявлению кредиторов в отношении отдельных должников» от 3 апреля 2020 г. № 428 // Российская газета. 2020. № 165.

Мораторий на банкротство распространяется на следующих должников :

А) организации и индивидуальные предприниматели, код основной деятельности которых в соответствии с общероссийским классификатором видов экономической деятельности указан в списке отдельных сфер деятельности, наиболее пострадавших в условиях ухудшения ситуации в связи с распространением новой коронавирусной инфекции, для оказания первоочередной адресной поддержки (список отдельных сфер деятельности). Правительственной комиссией одобрен список сфер деятельности, наиболее пострадавших от распространения коронавирусной инфекции: авиа- и автоперевозки, аэропорты, культура, организации досуга и развлечений, туризм, спорт, гостиничный бизнес, общепит, образование, организация конференций, бытовые услуги.

Б) организации, включенные:

- в перечень системообразующих организаций, утвержденный Правительственной комиссией по повышению устойчивости развития российской экономики. Правительственная комиссия по повышению устойчивости российской экономики утвердила новый перечень системообразующих организаций экономики. В него вошли фирмы, чье финансовое состояние власти во время обвала цен на нефть и коронавируса: предприятия по добычи нефти, природного газа, угля, природных ископаемых, деятельности трубопроводного транспорта, предприятия сельского хозяйства и проч. В него вошли 646 позиций;

- в перечень стратегических организаций и стратегических акционерных обществ утверждённый Указом Президента Р Ф от 04.08.2004 № 1009¹;

¹ Указ Президента РФ «Об утверждении перечня стратегических предприятий и стратегических акционерных обществ» от 21 декабря 2004 г. № 806 // СЗ РФ. 2004. № 32. Ст. 3313.

- в перечень стратегических организаций, а также федеральных органов исполнительной власти, обеспечивающих реализацию единой государственной политики в отраслях экономики, в которых осуществляют деятельность эти организации, утвержденные распоряжением Правительства РФ от 20.08.2009 № 1226-р¹.

Поэтому сейчас кредитору в целях защиты своих прав необходимо быть более осмотрительным по отношению к контрагентам, в том числе проверять подпадает ли он под перечень пострадавших отраслей от пандемии, включен ли он в один из перечней стратегических предприятий, на которые распространяется мораторий на банкротство. Также, кредитору необходимо будет принимать меры по определению риска при заключении сделок с такими контрагентами, проводить анализ его способности своевременно исполнить свои обязательства, определять риск возможного нарушения условий сделки, проверять относится ли сделка для такого контрагента к обычной хозяйственной деятельности и не превышает ли она 1% от стоимости актива. Данные меры позволят кредитору защититься от признания ничтожной сделки, совершенной должником в период моратория.

Также, в период действия моратория приостанавливаются исполнительные производства по имущественным взысканиям по требованиям, возникшим до моратория (при этом не снимают аресты и другие ограничения на распоряжения имуществом, наложенные в ходе исполнительного производства), кредитору не допускается обращение взыскания на заложенное имущество в том числе во внесудебном порядке.

В условиях нестабильности существует риск недобросовестности со стороны должников, в том числе по обязательствам срок исполнения, которых наступил задолго до пандемии. Такие должники не будут погашать

¹ Распоряжение Правительства РФ «Об утверждении перечня стратегических организаций, а также федеральных органов исполнительной власти, обеспечивающих реализацию единой государственной политики в отраслях экономики, в которых осуществляют деятельность эти организации, а также о признании утратившими силу некоторых актов Правительства РФ» от 20 августа 2009 г. № 1226-р // Российская газета. 2009. № 88.

задолженность ссылаясь на пандемию коронавируса, как форс-мажор, тем самым наращивая кредиторскую задолженность. Однако, в данном случае должник обязан доказать причинно-следственную связь между форс-мажором и неисполнением своих обязательств.

Неисполнение обязательств срок исполнения, по которым возник задолго до даты введения карантина и введение моратория на банкротство не позволит кредитору воспользоваться своим правом на подачу заявления о признании банкротом должника, на которого распространяется указанный мораторий.

В целях защиты интересов должника, а также защиты от возможного привлечения к субсидиарной ответственности или взыскания убытков в случае признания должника банкротом, должнику рекомендуем разработать план мероприятий по выходу из кризисной ситуации, осмотрительно совершать сделки, особенно связанные с отчуждением имущества. Каждая сделка должна быть экономически обоснована. Однако, в случае невозможности восстановить платежеспособность должник не лишен права на обращение в суд с заявлением о признании него банкротом, даже в срок действия моратория на его банкротство.

Но не стоит забывать, о том, что мораторий на банкротство распространяется не на всех. Поэтому, в отношении лиц, на которых мораторий не распространяется при наступлении соответствующих обстоятельств, кредитор имеет право на подачу заявления о признании должника банкротом, а должник обязан обратиться в суд с соответствующим заявлением.

Во время коронавируса россияне стали беднее. Сначала месяц без работы, далее — закрытие фирм и компаний. Как результат — множество безработных граждан с пособием по безработице в 12 тысяч 130 рублей и массой непогашенных кредитов.

У россиян, которые не могут платить по кредитам и найти новое достойное место работы, остается только два выхода: кредитные каникулы

или банкротство. В первом случае человек получит передышку, а через полгода снова вернется к выплате своего долга. Во втором — полностью освободится от своих долгов и требований кредиторов, получив статус банкрота.

Кредитные каникулы — новая программа, придуманная правительством и ЦБ РФ¹, чтобы поддержать заемщиков банков в непростое время пандемии коронавируса. Она дает возможность заемщикам отложить все свои платежи на полгода, пока ситуация не наладится. В то же время процедура имеет множество подводных камней, а условия таковы, что уйти на эти каникулы сможет далеко не каждый.

Условия кредитных каникул:

1. Снижение дохода на 30 и более процентов, по сравнению со средним доходом в 2019 году. Если в конце прошлого года вы получили повышение и после этого оформили кредит, а теперь потеряли работу или доход, рассчитывать на каникулы уже не придется.
2. Сумма долга должна быть не более 250 тысяч рублей по потребительским кредитам.
3. Отсрочка дается на полгода. Заявки принимаются до 30 сентября.
4. Заявку на каникулы можно подать только после месяца снижения доходов. Чем платить за кредит в этот месяц — загадка.

Если за время каникул, человек не сможет улучшить свое материальное положение, найти новую работу или снова запустить свое дело, через полгода долги вернутся вместе со второй волной covid-19, как и произошло. И в этом случае останется один единственный законный шанс освободиться от обязательств — провести банкротство физических лиц в период пандемии коронавируса. Отсюда вопрос в самой целесообразности кредитных каникул: зачем собирать документы и выпрашивать у кредитора отсрочку, если долги никуда не денутся, и лучше не станет?

¹ Официальный сайт Центрального Банка России: <https://cbr.ru/> (Дата обращения 28.12.2020)

На него ответил генеральный директор «Национального центра банкротств»: «Государственные меры поддержки, в том числе кредитные каникулы, в итоге не сработали для большинства граждан. Поэтому нет смысла откладывать банкротство. Это единственный верный путь решения финансовых проблем»¹.

В отличие от МФЦ, Пенсионного фонда и других значимых организаций, в период самоизоляции Национальный центр банкротств не прекращал своей работы и продолжал помогать людям освобождаться от долгов.

По словам генерального директора НЦБ Дмитрия Токарева, работа в компании не останавливалась ни на минуту. Специалисты компании продолжали консультировать своих клиентов и потенциальных банкротов в социальных сетях, мессенджерах и по телефону. Режим самоизоляции не поставил «на стоп» процесс банкротства в НЦБ. Просто изменил его, переведя в дистанционное русло.

На 1 июня 2020 года, по данным ЦБ РФ, россияне задолжали и не отдают банкам кредитов на 858,5 миллиарда рублей. Еще в марте эта сумма составляла 804 миллиарда. Все это свидетельствует о том, что пандемия действительно ударила по карманам многих российских семей. Теперь людям просто нечем платить по своим кредитам. И другого пути, кроме банкротства физических лиц из-за коронавируса, у этих россиян нет.

Граждане, чей совокупный долг подобрался к отметке в 500 тысяч рублей(учитывая все проценты), если их доход частично был утерян в пандемию, но еще не восстановился, при просрочке кредитов более чем на три месяца, могут успешно освободиться от своих долгов, осуществив банкротство физических лиц в связи с коронавирусом.

¹ Официальный сайт «Национального центра банкротств»: <https://bankrotstvo-476.ru/bankrotstvo-fizicheskikh-lits-i-koronavirus-rabota-ntsb-v-period-pandemii/> (Дата обращения: 28.12.2020)

Президиум Верховного суда выпустил «коронавирусные» обзоры практики. Среди прочих вопросов — банкротство в период пандемии коронавируса COVID-19. Среди вопросов, которые Президиум Верховного суда включил в первый обзор практики по коронавирусу COVID-19 21 апреля 2020 года — основания для возврата заявлений о банкротстве и порядок выдачи исполнительных листов в отношении должников.

Как объяснил Верховный суд, если на должника распространяется банкротный мораторий, то арбитражный суд имеет право вернуть заявление о банкротстве. При этом обстоятельства возникновения задолженности должника перед кредиторами, а также период возникновения задолженности не имеют правового значения. В отношении должников, на которых распространяется банкротный мораторий, могут выдаваться исполнительные листы по судебным актам¹.

Восстановление пропущенных сроков на предъявление кредиторами требований в банкротном деле либо признание соблюденными сроков на совершение иных действий будут происходить индивидуально. Верховный суд указал, что для принятия соответствующих решений суды должны учитывать конкретные обстоятельства каждой ситуации.

Верховный суд разъясняет, что срок и природа долга не имеют значения. Мораторий на банкротство предусматривает приостановление исполнительного производства, однако допускается сохранение и даже наложение новых арестов на имущество, то есть суд вправе выдавать исполнительные листы.

ВС РФ пояснил, что в период моратория на банкротство кредитор может добиться возбуждения банкротного дела против ликвидируемого должника. Однако в обсуждаемое время не будет происходить начисление

¹ Обзор по отдельным вопросам судебной практики, связанным с применением законодательства и мер по противодействию распространению на территории Российской Федерации новой коронавирусной инфекции (COVID-19) № 1 (утв. Президиумом Верховного Суда РФ 21 апреля 2020 г.) // Официальный сайт Верховного суда РФ: <http://vs.prf/> (Дата обращения 28.12.2020)

процентов по ст. 395 ГК РФ. Кроме того, кредитору нельзя будет направлять в банк исполнительные листы по долгам контрагента, возникших до введения банкротного моратория. После того как такой период закончится, кредитору нужно подавать повторное уведомление о намерении обанкротить должника¹.

Верховный суд разъясняет, что банкротный мораторий направлен на защиту пострадавших из-за пандемии должников с целью предоставить им возможность «вернуться к нормальной хозяйственной деятельности», однако при ликвидации речь об этом уже не идет.

В завершении первого параграфа второй главы нашего исследования рассмотрим какие изменения произошли в 2020 года в законе «О несостоятельности»:

Впервые нормативный акт был принят в 2015-м году. После чего граждане получили возможность становиться банкротами и избавляться от финансовых обязательств. В закон впервые был введен пункт 1.1., который касался банкротства физических лиц. Первые изменения были сделаны в 2018-м году, когда, например, был уменьшен размер госпошлины в отношении граждан, которые сами инициируют свою несостоятельность. Теперь она составляет триста рублей.

В целом основные поправки должны быть нацелены на уменьшение затрат, так как это достаточно дорогая услуга. Кроме пошлины потенциальный банкрот должен платить за размещение сообщения в газете «Коммерсант», а также в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве. А если сюда добавить оплату услуг финансового управляющего, а также затраты на участие в судебном процессе плюс

¹ Обзор по отдельным вопросам судебной практики, связанным с применением законодательства и мер по противодействию распространению на территории Российской Федерации новой коронавирусной инфекции (COVID-19) N 2 (утв. Президиумом Верховного Суда РФ 30 апреля 2020 г.) // Официальный сайт Верховного суда РФ: <http://vs.pf/> (Дата обращения 28.12.2020)

отправление документации почтой, то получится немалая сумма до ста тысяч рублей.

Поэтому эксперты заговорили о том, чтобы максимально упростить процедуру банкротства физических лиц, чтобы она проходила без участия судей. Предполагается, что такие изменения будут приняты для категории малоимущего населения. Правительство до сих пор ищет возможность сделать услугу доступной для таких граждан. Становится понятным, что для них нецелесообразно подавать заявление о несостоятельности, так как у них немного финансовых средств.

На данный момент выработаны следующие критерии, по которым уже осенью 2020-го года можно было бесплатно пройти банкротство:

- сумма долга составляет от пятидесяти тысяч до пятисот тысяч рублей;
- зарплата должника составляет меньше, чем средний доход по региону;
- потенциальный банкрот не имеет собственности, которую можно было реализовать на торгах;
- на счетах в банках у должника не больше пятидесяти тысяч рублей;
- отсутствует судимость по экономическим преступлениям, а также лицо не участвовало в преднамеренном банкротстве.

В соответствии с возможными поправками к закону вам нужно будет прийти к финансовому управляющему, который будет работать над вашим делом. При этом его услуги будут оплачиваться из фонда саморегулируемой организации.

Ниже мы укажем ключевые поправки законопроекта, которые вступили в силу в 2020 году. Они заключаются в следующем:

- Финансовые специалисты, которые проводят процесс банкротства физических лиц, теперь называются «антикризисными управляющими».
- Уже выясняются ситуации, которые относятся к зависимой и подконтрольной задолженности. Это такой факт, когда в списке

кредиторов присутствуют компании или люди, имеющие фиктивные долги, либо находятся под контролем самого потенциального банкрота. Можно привести в пример ситуацию с двумя банками и одним гражданином, имеющим расписку с обязательством в два миллиона рублей. Когда стали проверять факт получения таких денег, то обнаружилось, что банковских операций на эту сумму не было. Да и сам «кредитор» не обладал этими деньгами. Поэтому такие обязательства становятся фиктивными.

В соответствии с новостями о банкротстве 2020-го года фиктивные долги имеют следующие признаки:

- Задолженность была присвоена в результате заключения соглашений на основе передачи прав новому лицу, уступки прав требования или поручительства. Можно привести пример с банком, который продал свое требование кредитора компании, а та, в свою очередь, была включена в список при несостоятельности.
- Существует долг контролирующих лиц. Правда это касается, большей частью, банкротства юридических лиц в 2020-м году.
- Задолженность превысила порог в двадцать процентов требований кредиторов в третьей очереди.
- Кредитор долгое время не пытался взыскивать долг с должника.
- Если в договоре были определены нестандартные условия задолженности: сроки, %-я ставка, а также способ расчетов.

Но нужно отметить, что только судебная инстанция устанавливает факты фиктивных долгов. Если такой факт определен, то такие кредиторы уже не имеют право голоса, и они становятся лицами четвертой очереди.

2.2 Проблемы ведения процедуры банкротства в современной России

В начале 2010 х годов в России стали появляться признаки перкредитованности населения. Сформировался обширный рынок

ипотечного и потребительского кредитования. Банковский бизнес достиг определенной черты, дальше которой уже двигаться нельзя было.

Современные реалии, а именно мировой финансовый кризис, санкции, введенные в отношении России, и множество других условий внутренней и внешней политики способствовали ухудшению жизни обычных граждан. Проблемы с экономикой, задержки заработной платы, финансовая безграмотность населения подталкивали граждан брать заемные денежные средства у микро финансовых организаций по дичайшие проценты 200-500% годовых.

Кредитные организации, получив огромный источник дохода от кредитования физических лиц, наращивали свои обороты, давая все больше займов под все более растущие проценты. При этом реальные доходы населения уменьшаются, и это в сочетании с высокими кредитными ставками коммерческих банков затрудняет исполнение гражданами своих кредитных обязательств и люди идут к менее требовательным, но более жестким микро финансовым организациям.

Ввиду массового не возврата кредитов и займов банкам приходилось развивать работу с коллекторскими агентствами. В случае, если гражданин не выполняет обязательства и не платит по долгам в силу пагубно сложившихся обстоятельств, банк сначала связывается с должником и узнает почему тот не платит по долгам и если это не приносит результатов, то банк может продать долг коллекторскому агентству, а у этих ребят имеются «свои» зачастую «не правовые» способы взыскания и давления. Делают это они путем оскорбления и хамства граждан, беспокоят бесконечным звонками в ночное время от которых люди вздрагивают и сходят с ума, могут испортить имущество допустим автомобиль обливают краской, режут все шины вплоть до поджога автомобиля, но самое страшное начинается, когда коллекторы начинают психологическое давление на других членов семьи, угрожают расправой, ставят людей на так называемый «счетчик» и в случае, если должник продолжал не платить по долгам, то они увеличивали сумму долга,

которая становилось все больше и больше с каждым днём. По телевидению часто появлялись душеспасительные сюжеты про бесчинство коллекторов и страдающих от этого должников.

Безусловно, отсутствие в России института банкротства физических лиц создавало многочисленные проблемы для граждан, не способных полностью или частично выполнить свои долговые обязательства. Всё это потребовало формирования нормативно правовой базы, регулирующей защиту прав и интересов физических лиц, ставших заемщиками.

И вот на дворе было 1 октября 2015 года, когда в России официально заработала процедура банкротства физических лиц, которая дополнила ФЗ №127 «о несостоятельности (банкротстве)» - новым параграфом § 1.1. «Реструктуризация долгов гражданина и реализация имущества гражданина» - позволяющая заемщикам официально освободиться от долгов, а кредиторам взыскать долг с недобросовестных граждан с помощью специальных правовых инструментов, предусмотренных законодательством о банкротстве. Этот закон граждане ждали очень давно и готовиться к его вступлению в силу начали заранее, собрав нужный пакет документов и написав заявления о банкротстве. Многие говорили, что суды будут перегружены, что в суды обрушится шквал заявлений и выстроятся очереди, но ничего этого не произошло.

На деле же оказалось, что основная функция закона «спасти человека от финансовой петли», ушла на второй план и помочь процедура может далеко не каждому и огромное количество должников столкнулись с многочисленными сложностями – потенциальный претендент на банкротство должен соответствовать целому ряду критериев. Так что же произошло? Стал ли закон спасением для должников, либо наоборот способом взыскания долгов? Стал ли голубым океаном для юристов и арбитражных управляющих, либо стал дешёвой не нужной услугой от которой все будут отказываться? На начальном этапе закон был не отработан. Законодатели допустили ряд ошибок и закон пришлось менять на ходу. Когда закон запустили к нему не

были готовы те люди, которые должны были его исполнять. Судьи были не готовы, на тот момент не было сложившейся практики, финансовые управляющие тоже не понимали, как работать с этим законом. Закон и его применение не освещали в СМИ, хотя они должны были говорить у них широко, объяснять людям, «как это работает, какие новые возможности у них появились, какие последствия процедуры банкротства, тонкости во время процедуры, к кому нужно обратиться за помощью, куда подавать заявление, как составлять заявление и т.д., но этого ничего не произошло».

И в итоге получилось то, что большое количество граждан просто не знало и не понимало, как это работает и какие последствия процедуры банкротства, а также ко всему этому добавляется правовая не грамотность очень большого количества россиян и люди пользовались самым популярным вариантом, это просто пускали все на самотёк, но такой вариант развития событий повлёк для должников множество неприятных последствий.

Люди сталкиваются с системой судебного исполнения, со службой судебных приставов, а это значит, что:

- счета блокируются и основной заработок который он получает, взыскивается в счет исполнения судебного решения, это значит что он не сможет полноценным образом содержать семью, работать и получать официальный доход, ему будет оставаться только прожиточный минимум и это будет происходить на протяжении всего периода времени пока не будет взыскан долг в полном объёме;

- во вторых, он не сможет приобретать новое имущество до тех пор, пока не будет погашен весь долг, поскольку если он приобретет новое имущество оно сразу будет арестовано и продано в счет долга;

- в третьих, он не сможет выезжать за границу, у него будут ограничения по выезду за границу, а при банкротстве выезд за границу

разрешен, более того, если до процедуры ему было запрещено выезжать за рубеж, то после введения процедуры эти ограничения снимаются¹.

Проблема подачи заявления в Арбитражный суд. Законодатель, придумал для граждан квест, под названием «Попробуй сам войти в процедуру», так шутят многие арбитражные управляющие и первая сложность, которая ждет должников это подача заявления в Арбитражный суд. К своему заявлению о банкротстве должник должен приложить огромный перечень документов, а как показывает сложившаяся практика с момента введения поправок, для большинства должников сбор необходимого пакета документов к заявлению о собственном банкротстве, является большой головной болью и проблемой.

Безусловно, человек может сам заниматься вхождением в процедуру, то есть сбор документов, составление заявления и подача его в Арбитражный суд, но стоит сказать, что процедура достаточно сложная для не подготовленного человека, более того не все юристы возьмутся за эту процедуру, поскольку законодательство о банкротстве, это отдельная, сложная отрасль права.

Однако с момента внесения поправок о личном банкротстве, появилось огромное количество около юристов, которые обещали запустить процедуру банкротства « без лишних хлопот» за 30-50 тысяч рублей и они, как правило выбирали самый простой этап из процедуры банкротства- готовили заявления, закидывали его в суд и после искали арбитражного управляющего, но о том, что арбитражный управляющий вряд ли согласится вести дело с такими условиями, должники конечно же не знали, после этого процедуру не вводили, заявление возвращали и огромное количество физиков заплатив 30-50 тысяч рублей, ничего не получили.

Перечень необходимых документов слишком большой, многие юристы говорят, что законодатель слишком усложнил подачу заявления. В

¹ Федеральный закон «Об исполнительном производстве» от 2 октября 2007 г. № 229-ФЗ // Российская газета. 2007. № 223.

совокупности эти проблемы привели к тому, что огромное количество заявлений в первый год работы закона не было принято к производству, оставлено без движения, или возвращено. И у нас, есть весомые доказательства, которые сложились на основании аналитики объединенного кредитного бюро и проекта Федресур в рамках которого, было проведено совместное исследование соотношения количества потенциальных банкротов и граждан России в отношении которых была введена процедура банкротства с момента введения поправок в 2015 году и по настоящий момент.

И так на дворе был октябрь 2015 года. На момент введения поправок количество потенциальных банкротов, граждан которые имели просроченные долги и не платили по этим долгам по стране было от 400 до 600 тысяч человек. Заявление о несостоятельности в первый год работы закона из 600 тысяч подали 36 000 тысяч человек. Всего лишь 1000 тысяча процедур было закончено за первый год, работы законы. Процедура была введена в половине случаев, оставшаяся половина это те заявления которые не рассмотрены, возвращены, или не приняты к производству в том числе и из за неправильно подготовленного заявления.

В 2017 году, под определение банкрота в России попадало 698 тысяч граждан, из этой массы начали процедуру банкротства лишь 29,9 тысяч человек. Это всего лишь 4% от общего числа потенциальных банкротов. Самарская область попала в список областей где самое значительное количество граждан в отношении, которых в 2017 году была введена процедура банкротства (реализации имущества) их количество составило 993 человека¹.

Глядя на статистику, которая сформировалась за 2017 год можно смело сказать, что процедура банкротства на этом этапе была не популярная в силу ее сложности, а также невысокой информированности граждан о том, что у

¹ Официальный сайт «Федресурс», мониторинг банкротств, основной электронный канал раскрытия юридически значимой информации: www.fedresurs.ru. Объединенное кредитное бюро (Дата обращения 29.12.2020).

них есть официальная возможность избавиться от долгов, которые могут превратить жизнь человека в ад и поставить крест на мечтах о счастливой жизни. 2018 год продемонстрировал ощутимый рост числа судебных решений о признании граждан несостоятельными.

Должники стали в 1,5 раза чаще пользоваться процедурой банкротства и количество граждан, в отношении которых введена процедура банкротства выросла на 47 % по сравнению с 2017 годом: с 29,9 до 44,0 тысяч человек. На 1 января 2019 года под определение потенциального банкрота попадали порядка 748, 2 тыс. россиян и за январь-февраль 2019 года суды признали несостоятельными 8322 человека. Это в 1,5 раза больше показателей аналогичного периода 2018 года.

Эта статистика говорит о том, что применение института банкротства физических лиц набирает обороты, судебная практика уже успела сложиться, институт постоянно улучшается и повышается информированность граждан, но при этом совершенно очевидно, что законодательство о банкротстве граждан не работает в должной мере. Число завершённых и рассматриваемых в настоящее время дел все еще в десятки тысяч раз меньше числа граждан, соответствующих признакам банкротства и если внимательнее почитать закон о банкротстве, станет понятно, что обанкротить можно человека и с просроченной задолженностью по гораздо меньшей сумме, чем 500 000 руб.

И по мнению ведущих экспертов, потенциальных банкротов в нашей стране, не 700 тыс., а 10-11 млн. человек! Так почему же мы имеем такую скудную статистику, с этим мы разберёмся чуть ниже. В сознании физика, получить статус банкрота- это страшный кошмар. Он думает, что находясь на улице все на него будут показывать пальцем и говорить «смотрите - этот человек банкрот», некоторые должники считают, что быть банкротом это стыдно и очень многих преследует страх неудачи в том, что «а вдруг ничего не получится», или «а вдруг у меня заберут последние ложки с вилками», все это происходит из за того, что правовая грамотность россиян, к сожалению

оставляет желать лучшего, люди не понимают процедуру потому что у них нету специальных знаний, никто их этому не обучил.

Плюс ко всему этому добавляется сложность процедуры, а также квест от законодателя под названием «попробуй ввести процедуру» и как следствие невозможность подачи документов в суд гражданином, просто потому что не понимают граждане, что им нужно делать, как составлять заявление, какие документы необходимо предоставить и т.д. Для большей части граждан нашей страны, составить простейший иск и подать его в суд является проблемой, то что уж говорить про сложнейшую процедуру банкротства.

Также хотим отметить, что в стране очень много граждан пенсионеров, людей преклонного возраста и сразу возникает вопрос, если обычному гражданину достаточно трудно заниматься вхождением в процедуру, то «Как одинокому дедушке, или бабушке собрать необходимый пакет документов, а если ещё есть проблемы со здоровьем, или инвалидность?». Они просто физически не смогут ходить и собирать необходимые документы и заниматься подготовкой к процедуре. Отстоять свои права и добиться освобождения долгов без сопровождения профессионального юриста, очень сложно, как для обычных граждан, так и для пенсионеров¹.

Они могут обратиться за помощью в юридическую фирму, которых появилось огромное количество в связи с большим спросом на подобные услуги с момента введения поправок в законодательство о банкротстве. На сегодняшний день, рынок просто пестрит предложениями от юридических фирм, которые предлагают услуги банкротства «под ключ», но к сожалению, далеко не все из предлагаемых на рынке услуг безопасно покупать. И в случае, если за дело взялись юристы у которых знания в сфере банкротства не достаточно глубокие, то в сложной ситуации они могут допустить

¹ Постановление Арбитражного суда Северо-Кавказского округа от 19.04.2019 N Ф08-2486/2019 по делу N А32-46096/2017. // Официальный сайт Арбитражного суда: <http://www.arbitr.ru/> (Дата обращения: 08.01.2021).

критически важные ошибки, которые могут поставить крест на списании долгов гражданина.

Есть два ключевых параметра по которым нужно проверять исполнителя: - всегда нужно обращать внимание на деловую репутация партнера, на опыт, на те благодарственные письма, которые ему даны и на срок существования на рынке (речь идет о достаточно опытным юристе, который предоставит за себя благодарные отзывы клиентов, или даст номера телефонов довольных клиентов с которыми можно проговорить ситуацию где данный исполнитель оказал какое то содействие).

Предложения по решению проблемы. Однозначно, данная проблема требует решения. Процедура банкротства граждан должна быть гораздо легче. Нами было упомянуто, что у большей части граждан, отсутствуют специальные знания в области банкротства, есть такие люди, которые вообще никогда не слышали, что существует такая процедура, позволяющая официально освободиться от долгов и для того, чтобы в хоть какой то части решить эту проблему было бы актуально, если кредитные учреждения, банки выступили со своей инициативой о обучении граждан основам этой процедуры в рамках программы «Повышение правовой грамотности населения».

У должников зачастую нет денег на оплату обязательных расходов и услуг финансового управляющего¹. То есть для гражданина-банкрота, 100 000-150 000 руб. – это очень много и это мы говорим о самой простой процедуре, когда сумма долга не превышает один миллион рублей, имеется один кредитор и ситуация в целом простая, а для арбитражного управляющего 50 000 руб. – это мало, а за те 25 000 тысяч, которые установлены законом по факту вообще никто работать не будет.

¹ Постановление Арбитражного суда Поволжского округа от 17.05.2019 № Ф06-34366/2018 по делу № А55- 31249/2017. // Официальный сайт Арбитражного суда: <http://www.arbitr.ru/> (Дата обращения: 09.01.2021).

Так почему же так происходит? Все дело в том, что на плечи арбитражного управляющего ложится колоссальнейший объём работы в которую входят: публикация сведений о банкротстве, направление уведомлений кредиторам, работа с почтовой корреспонденцией, финансовый анализ, истребование и оспаривание сделок, постоянные судебные заседания и так далее. Возьмём в пример Арбитражного управляющего из города Тольятти. Постоянные судебные заседания, которые проходят в другом городе, это достаточно большие расходы на оплату ГСМ автомобиля и физически трудно. Плюс ко всему этому добавляется повышенная ответственность, причём по самым формальным основаниям, допустим пропуск сроков публикации сведений о процедуре банкротства в газете «Коммерсантъ» - в первый раз наказывается административным серьёзным штрафом, а если во второй раз, то дисквалификацией и конец профессии.

Многие профессиональные арбитражные управляющие вообще не желают работать с физическими лицами в связи с отсутствием финансовых ресурсов у должника для оплаты процедуры, но арбитражные управляющие научились выходить из этой ситуации, они просто берут по 20-30 дел о банкротстве и ведут их. Совершенно очевидно, что вознаграждение в 25 тыс. рублей не соответствует сегодняшним реалиям, уровню расходов на процедуры, которые обязан выполнить управляющий. Перспективным представляется более четкое определение вознаграждение арбитражному управляющему за проделанную работу и покрытие понесенных им расходов, потому что зачастую не кредиторы, не должники не платят арбитражным управляющим и они финансируют процедуру за свой счет. Сами арбитражные управляющие предлагают сделать вознаграждение, как и по юридическим лицам в размере 35 000 тысяч рублей.

2.3 Перспективы развития законодательства о банкротстве физических лиц

Современный этап развития института банкротства физического лица представляет собой продолжение тех традиций, которые закладывались на протяжении многих столетий. Процедура банкротства имеет ряд национальных особенностей, которые предопределяются различиями экономических систем разных государств.

Обращение к традициям гражданско-правового регулирования банкротства физического лица представляется необходимым, поскольку современный этап развития этого института — это не что иное, как продолжение тех традиций, которые закладывались на протяжении многих столетий.

Исторически законодательство о банкротстве — это законодательство о банкротстве физических лиц. Начиная с конца XIX в. оно включает также нормы о банкротстве организаций¹.

В научных кругах нет единого мнения относительно генезиса института несостоятельности. Некоторые исследователи ведут отсчет, начиная с норм древнейшего права, регулирующих исключительно личную ответственность несостоятельного должника. Так, профессор С.А. Карелина считает, что архаическое право нельзя недооценивать и упускать из виду при исследовании генезиса института несостоятельности, поскольку оно позволяет выявить причинно-следственные связи при обосновании социально-экономической обусловленности института несостоятельности².

Иная точка зрения, которой, в частности, придерживались почти все досоветские цивилисты, была выражена в трудах известного юриста, цивилиста, профессора Казанского и Московского университетов, депутата I Государственной Думы Г.Ф. Шершеневича (1863—1912 гг.): «в праве

¹ Попондопуло В.Ф. Коммерческое (предпринимательское) право: учебник / В.Ф. Попондопуло. М.: Проспект, 2009. С. 66.

² Карелина С.А. Правовое регулирование несостоятельности (банкротства): учеб. -практ. пособие. М.: Волтерс Клувер, 2006. С. 112.

древних народов мы тщетно искали бы следов того сложного института, каким представляется в настоящее время институт несостоятельности... В условиях жизни того времени мы не находим почвы для проявления основной мысли, характеризующей конкурсное право, — мысли о наиболее равномерном распределении имущественных средств должника между лицами, имеющими право на них»¹.

Действительно, почвой для возникновения частноправового института несостоятельности является мысль о наиболее равномерном распределении средств должника среди лиц, имеющих на них право. Предпосылками к появлению и развитию такой мысли являются, во-первых, направление исполнения на имущество, а не на лицо и, во-вторых, переход процесса исполнения взыскания под контроль государственных органов. Пока эти предпосылки отсутствуют, нельзя говорить как о существовании института несостоятельности, так и о «генетической связи» древних уголовно-правовых норм с последующей историей развития описываемого института.

Прошло более трёх лет с момента с того момента, как заработала процедура банкротства граждан. По нашему мнению перспективы этого закона очень большие. Сегодня, гуляя по городу можно видеть, что появилось очень много рекламных плакатов на которых крупными буквами написано: «Банкротство под ключ; Избавься от долгов раз и навсегда; Финансовая петля не дает спокойно жить, пройди официально процедуру банкротства и начни жизнь с чистого листа».

Это свидетельствует о том, что процедура личного банкротства безусловно с каждым днём набирает обороты, эта услуга становится очень популярной на рынке, потому что все больше и больше людей узнают про эффективный правовой инструмент, позволяющий списать долги, допустим один сосед узнал от другого, что тот избавился от долгов через процедуру банкротства, или вышел на улицу и увидел на столбе объявление.

¹ Шершеневич Г.Ф. Курс торгового права / серия «Классика российской цивилистики» (по изданию 1908-1912 гг.). М.: Статут, Консультант Плюс, 2003. С. 26.

Однако в тоже время в законодательство о банкротстве граждан существует ряд пробелов, не решенных проблем, которые затрудняют ход процедуры и создают многочисленные неудобства для тех, кто является действующим лицом в этой процедуре.

Но, несмотря на ряд пробелов в законодательстве о банкротстве физических лиц, институт стремительно набирает обороты. Количество потенциальных банкротов растет с каждым днем, процедур все больше и больше. И в подтверждении наших слов, мы предлагаем обратиться к актуальной статистике на первый квартал 2019 года.

В ходе проведения аналитики было выявлено, что за первый квартал 2019 года количество потенциальных банкротов, которые попадают под действующее законодательство о банкротстве (граждан) составляет 764 тысяч Россиян, это на 11 % больше чем за аналогичный период в прошлом году. Первый квартал 2019 года, показал существенный рост числа граждан в отношении которых была введена процедура банкротства. Количество граждан, которых попробовали на вкус банкротство увеличилось с 9 тысяч человек до 13 тысяч человек, это свидетельствует о том, что граждане стали более осведомленные в этой области и правовой институт несостоятельности (банкротства) граждан пошел в массы.

Что еще интересного нам говорит статистика? Самое большое количество потенциальных банкротов в отношении которых была введена процедура банкротства или реализации имущества проживают в основном в центральной части России, в том числе:

- Москве и Московской области;
- Санкт Петербурге;
- а также в Самарской области¹.

Это связано с тем, что в центральной части России, активную

¹ Постановление Арбитражного суда Поволжского округа от 17.05.2019 № Ф06-47515/2019 по делу № А55- 30377/2018. // Официальный сайт Арбитражного суда: <http://www.arbitr.ru/> (Дата обращения: 19.01.2021).

деятельность ведут Арбитражные управляющие и в связи с этим, осведомленность граждан гораздо выше, нежели чем в отдаленных от центра регионах, где только начинает складываться практика и граждане узнают о новых возможностях списания долгов.

Также, по нашему мнению такой бурный рост процедур в Москве связан с тем, что все больше и больше молодых людей пытаются найти счастье и создать хорошую карьеру в столице нашей страны и сегодня наблюдается большой отток молодежи в Москву. Приехав туда, люди начинают обживаться и рано или поздно берут ипотеку для покупки жилья. Кто то пробует себя в качестве предпринимателя и берут кредиты на развитие бизнеса, но не все так красиво, как может показаться. За кулисы этого города очень жестоко и коварно.

Зачастую, страстные желания людей достичь легендарных результатов в этом городе разбиваются о суровую реальность, которую они очень быстро встречают находясь там, но что более печально, люди совершают критические финансовые ошибки и жизнь их превращается в жалкое зрелище. И на фоне такой картины, банкротство граждан, это спасательный круг Россиян.

Институт должен работать, институт должен быть понятен и прозрачен для граждан, институт должен спасать жизни людей и приносить в их жизнь удовлетворение и радость. В такой обстановке перспективы очень большие для юристов. Потому что тот объём обязанностей, которые должен выполнить человек идущий на собственное банкротство просто огромен и без профессионального сопровождения юриста очень сложно выполнить все обязанности, а также не стоит забывать, что большая часть населения нашей страны очень слабы в правовой грамотности и для многих разобраться с квестом «а ну ка попробуй обанкротиться» является нереально сложной задачей.

В связи с этим у юристов появилась почва, на которой они могут крутиться и в дальнейшем зарабатывать очень хорошие деньги на

банкротстве физических лиц не являясь при этом арбитражным управляющим. Они могут зарабатывать на подготовке заявления о банкротстве, помощь сбора необходимого пакета документов для заявления, сопровождение в суде и другой юридической работе. Экономическая ситуация не улучшается, зарплаты у людей выше не становятся, курс доллара не падает соответственно потенциальных банкротов у нас есть огромное количество.

У нас сейчас на рассмотрение и проработке два законопроекта о упрощенному банкротству граждан. Один проект минэкономразвития и второй Российский союз СРО Арбитражных управляющих. Проекты очень похожи. И там и там предлагается уйти от реструктуризации долга, сразу переходить в реализацию. Предполагает некий порог, прежде всего порог по размеру долгов у минэкономразвития этот порог от 50 до 900 тысяч рублей, у союза СРО до 2 миллионов долгов.

Предполагается, что и там и там не более четверти долгов возникли в последние пол года перед подачей заявления о банкротстве. Предполагает ограничения по объему доходов физического лица, не более 3 МРОТ, чтобы обеспеченные должники не пользовались этой возможностью, остаток по счетам не более 50 000 рублей и другие требования, то есть делают некий порог кто может воспользоваться упрощенной процедурой банкротства.

Также в ходе упрощенной процедуры банкротства гражданина не является обязательным проведение собрания кредиторов, не проводятся анализ его финансового состояния и выявление признаков преднамеренного и фиктивного банкротства. На основании ходатайства участвующих в деле лиц можно будет перейти с упрощенной системы на общую процедуру, которая обычно применяется в случае, если у предполагаемого банкрота нашли значительные активы.

Законопроект минэкономразвития говорит о том, что финансовый управляющий не нужен. Физик сам подготовит заявление, перечень имущества, подготовит положения о порядке продажи имущества, быстро

реализует имущество и придет в суд, и скажет суду, как эти деньги ему распределить. Хорошая идея, но это очень сильно увеличит нагрузку на судебную систему, появится куча без толковых документов, которые попадут в суд и в любом случае, физическое лицо будет вынуждено обращаться к юристам, или финансовым управляющим за помощью.

Проект СРО предусматривает наоборот увеличение роли финансового управляющего. В частности заявления о банкротстве физика будет направляться финансовому управляющему и он будет оценивать достаточность сведений в этом заявлении, правильность этого заявления. Финансовый управляющий будет собирать документы для подачи заявления и после этого направлять заявление в суд. И там и там при введении процедуры планируется утверждение положения о торгах, то есть предусмотрен ряд положений, которые сделают эту процедуру более короткой, менее затратной, более эффективней для тех должников с которыми сильно не надо разбираться.

И если это будет так, то безусловно количество банкротств физических лиц значительно увеличится. По тому на наш взгляд перспективы для юристов, как имеющих статус арбитражного управляющего так и не имеющих, при банкротстве физических лиц очень хороший. Это интересный рынок, это рынок который будет расти по ряду факторов и на наш взгляд это хорошее применение сил для юристов.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

По статистике почти у каждого человека есть по одному кредиту, а порой по два, три, четыре. Банки из центральных регионов уходят в регионы дальние, потому что переакредитованность такова, что банку уже делать нечего, не кому выдавать, а получается что за много лет работы банков в центральных регионах появилась огромная переакредитованность. Чем дальше от центра, тем меньше суммы и люди стараются брать минимальные кредиты, потому что понимая куда залезают. Люди рассказывают свои страшные истории, когда приходилось брать кредит в 50 тысяч рублей для того, чтобы обеспечить свое выживание. Слишком разные люди, и разные ситуации.

Проводилось исследование склонности к получению кредита и в результате исследования пришли к удивительным результатам, суть в том, что чем выше у человека образование и выше интеллект тем меньше у него шансов, что он возьмет кредит. Кредиты берут активно две группы: уборщики, охранники. Когда человек бедный берет кредит, это не потому что он глупый или не умеет считать, а потому что он отчаялся и возможность найти для него источник дохода, который позволит ему поддерживать достойный уровень жизни. Это не проблема бедности, это проблема общественных настроений и уровня жизни в стране в целом.

Человек постоянно видит рекламу роскошной жизни в виде дорогих автомобилей, дорогих вещей и др., Человеку прямым текстом говорят «ты должен жить и тратить». Благодаря такой рекламе, которую искусственно навязывают и находясь под этим давлением человек срывается и начинает брать кредиты.

Исследования показали, что у людей с стабильным заработком увеличивается iq на 12-15 пунктов. Так вот бедность, это хронический стресс, когда человек хочет жить хорошо и в таком состоянии он будет принимать не адекватные решения и грубые финансовые ошибки. Находясь в таком

состоянии, человек полностью теряет контроль над разумом и мыслями.

Одна утренняя мысль о том, что финансовое положение находится не на том уровне, на котором хотелось бы человеку, может стать критической, потому что одна негативная мысль, это слишком большая роскошь для человека, сначала она маленькая, почти не заметная, но потом превращается в самостоятельную сущность и берет верх, над разумом, а также к этому добавляется постоянная реклама роскошной жизни и уже вечером, человек может пойти в микрозайм и взять быстрые деньги, под дичайшие проценты.

Конечно, выданная ему сумма в какой то части его удовлетворит, но в последствии он поймет, куда ввязался и финансовая удавка стянет его шею с такой силой, что его жизнь превратится в кромешный ад. Уровень жизни в стране остается очень низким, экономическое положение оставляет желать лучшего, заработная плата у граждан не повышается, правовая, финансовая не грамотность Россиян заводит людей в долговые ямы из которых очень тяжело выбраться, и на этом фоне появляется долгожданный институт банкротства физических лиц, основной целью которого является освобождение человека из финансовой петли, но так ли это на самом деле?

Автором данной работы проведено исследование в ходе которого было выявлено, что процедура личного банкротства стала спасательным кругом скорее для богатых, состоятельных должников, но не для среднего и уж тем более бедного класса населения, и воспользоваться данным инструментом, позволяющим официально списать долги могут далеко не все, хотя в законе не слова не сказано про социальную направленность данного механизма, будь вы офисным работником, или сторожем на стоянке.

Причины по которым банкротство физических лиц стало не популярным, можно разделить на две группы:

К первой группе относится:

1. Дороговизна процедуры. Безусловно, вопрос финансирования и стоимости ведения дела о банкротстве гражданина, остается самым волнующим на сегодняшний день. Необходим законопроект

предполагающий введение для физических лиц бесплатной процедуры, особенно для граждан относящихся к бедной категории населения к которым можно отнести: лица находящиеся на грани или за чертой бедности, инвалиды, люди преклонного возраста, а также лица пережившие несчастные случаи в семье.

2. Сложность вхождения в процедуру. Этой проблеме мы посвятили практически целую главу данной работы, скажем только одно, что процедура банкротства должна быть существенно легче, она должна быть более прозрачной, более понятной и доступной для граждан. Необходимо добиться того, чтобы в обществе появился интерес к этой процедуре и чтобы люди говорили о ней широко, говорили только в позитивном ключе о том, как изменилась их жизнь после прохождения банкротства, но тот груз обязанностей, который положили на плечи граждан не позволяет идти на широкую ногу и безусловно процедуру нужно упростить, хотя бы для отдельной категории граждан: малоимущие, пенсионеры, инвалиды и др.

Ко второй группе относится:

1. По прежнему низкая осведомленность граждан о возможностях нового механизма, а также низкая правовая грамотность, но здесь стоит отметить, что процедура становится все более популярной и граждане распробовали на вкус персональное банкротство. Люди, которые никогда не были предпринимателями и не имели дело с бизнесом, обладают достаточно низкой правовой и финансовой грамотностью и в связи с этим, мы считаем, что было бы актуально проводить ликвидацию безграмотности перед посещением банка и перед тем, как взять кредит, а также рассказать людям о всех возможных последствиях не возврата кредита и просветить их в области законодательства о банкротстве.

По нашему мнению, законодательство о банкротстве граждан требует модернизации и усовершенствования. Прошло не так много времени с того момента, как в ФЗ о несостоятельности была добавлена глава банкротства граждан. По мнению некоторых ведущих специалистов страны, данный

закон был сделан на скорую руку и не проработан детально, однако не все согласны с этим, поскольку возможность банкротства граждан обсуждалась очень давно и работы по формированию положений относящихся к личностному банкротству продолжались на протяжении длительного периода времени. Мы разделяем обе точки зрения

Но, бесспорно, можно сказать, что несмотря на значительное количество «промахов», закон работает и процедура становится более популярной. Это доказывает статистика, что количество завершенных дел с каждым годом увеличивается, а практики формируется все больше и больше, и на сегодняшний день банкротство граждан превалирует над банкротством юридических лиц, однако ряд проблем требует решения со стороны государства, но мы уверены, что рано, или поздно законодатель займется исследованием и внесением конкретных корректировок в нормативно правовую базу, регулирующую вопросы несостоятельности (банкротства) граждан.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

РАЗДЕЛ 1 НОРМАТИВНЫЕ ПРАВОВЫЕ АКТЫ И ИНЫЕ
ОФИЦИАЛЬНЫЕ АКТЫ

- 1 Конституция Российской Федерации, принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г. // Российская газета. 1993. № 237.
- 2 Международный пакт «Об экономических, социальных и культурных правах» от 19 декабря 1966 г. (г. Нью-Йорк). Пакт ратифицирован Указом Президиума ВС СССР от 18 сентября 1973 г. № 4812-VIII. Вступил в силу для России с 3 января 1976 г. // Ведомости ВС СССР. 1976. № 17 (1831).
- 3 Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации от 14 ноября 2002 г. № 138-ФЗ // СЗ РФ. 2002. № 46. Ст. 4532.
- 4 Гражданский кодекс РФ (Ч. II) от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ // СЗ РФ. 1996. № 5. Ст. 410.
- 5 Уголовный кодекс Российской Федерации от 13 июня 1996 г. № 63-ФЗ // СЗ РФ. 1996. № 25 Ст. 2954.
- 6 Гражданский кодекс Российской Федерации (Ч. I) от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ // СЗ РФ. 1994. № 32. Ст. 3301.
- 7 Кодекс административного судопроизводства Российской Федерации от 08 марта 2015 г. № 21-ФЗ // СЗ РФ. 2015 № 10 Ст. 1391.
- 8 Налоговый кодекс Российской Федерации (Ч. I) от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ // Российская газета. 1998. № 148-149.
- 9 Федеральный закон «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» от 5 мая 2014 г. № 99-ФЗ // СЗ РФ. 2014. № 19. Ст. 2304.
- 10 Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 г. № 395-I // Ведомости съезда народных депутатов РСФСР. 1990. № 27 Ст. 357.

- 11 Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ // Российская газета. 2002. № 209-210.
- 12 Федеральный закон «Об исполнительном производстве» от 2 октября 2007 г. № 229-ФЗ // Российская газета. 2007. № 223.
- 13 Указ Президента РФ «Об утверждении перечня стратегических предприятий и стратегических акционерных обществ» от 21 декабря 2004 г. № 806 // СЗ РФ. 2004. № 32. Ст. 3313.
- 14 Постановление Правительства РФ «О введении моратория на возбуждение дел о банкротстве по заявлению кредиторов в отношении отдельных должников» от 3 апреля 2020 г. № 428 // Российская газета. 2020. № 165.
- 15 Распоряжение Правительства РФ «Об утверждении перечня стратегических организаций, а также федеральных органов исполнительной власти, обеспечивающих реализацию единой государственной политики в отраслях экономики, в которых осуществляют деятельность эти организации, а также о признании утратившими силу некоторых актов Правительства РФ» от 20 августа 2009 г. № 1226-р // Российская газета. 2009. № 88.
- 16 Официальный сайт Центрального Банка России. URL: <https://cbr.ru/> (Дата обращения 28.12.2020).
- 17 Официальный сайт «Национального центра банкротств». URL: <https://bankrotstvo-476.ru/bankrotstvo-fizicheskikh-lits-i-koronavirus-rabota-ntsb-v-period-pandemii/> (Дата обращения: 28.12.2020).
- 18 Статистические данные банкротства в России за 2017 год. Официальный сайт «Федресурс», мониторинг банкротств, основной электронный канал раскрытия юридически значимой информации. URL: www.fedresurs.ru. Объединенное кредитное бюро (Дата обращения 29.12.2020).

РАЗДЕЛ II ИСПОЛЬЗОВАННАЯ ЛИТЕРАТУРА

- 1 Алфёрова, Л.М. Несостоятельность (банкротство) физических лиц. Тенденции развития механизма банкротства граждан / Л.М. Алфёрова. М.: СТАТУТ, 2018. 145 с.
- 2 Амелин, А.В. О законодательном регулировании института банкротства граждан в РФ: проблемы реализации и предложения по повышению эффективности / А.В. Амелин // Вестник арбитражной практики. 2018. № 5. С. 25–36.
- 3 Бобылева, А.З. Проведение анализа финансового состояния должника в процедурах банкротства: проблемы и решения / А.З. Бобылева // Предпринимательское право. 2017. № 3. С. 46–52.
- 4 Гогина, Г.Н., Гогин, А.А. О банкротстве Организаций и субъектов юридической ответственности / Г.Н. Гогина, А.А. Гогин // Вестник СамГУПС. 2018. № 4. С. 20–26.
- 5 Галкин, А.А., Баландин, Д.А. Банкротство физических лиц. Пошаговая инструкция и шаблоны документов для должника и кредитора / А.А. Галкин, Д.А. Баландин. М.: Эксмо, 2017. 234 с.
- 6 Галичевский, И.Н. Банкротство физического лица (гражданина). Все, что нужно знать должнику и кредитору / И.Н. Галичевский. ООО «Издание книг ком», о-макет, 2018. 105 с.
- 7 Изиланов, А.А. Банкротство физических лиц / А.А. Изиланов // Скиф. 2019. №5-2. С. 7–15.
- 8 Иванова, С.П., Земляков, Д.Н., Баранников, А.Л. Несостоятельность (банкротство) юридических и физических лиц: учебное пособие / С.П. Иванова, Д.Н. Земляков, А.Л. Баранников. М.: Юстиция, 2018. 200 с.
- 9 Карелина, С.А. Правовое регулирование несостоятельности (банкротства): учеб. -практ. Пособие / С.А. Карелина. М.: Волтерс Клувер, 2006. 322 с.

- 10 Кудинова, М.С. Актуальные аспекты процедуры банкротства граждан / М.С. Кудинова // Имущественные отношения в РФ. 2019. №1. С. 16–18.
- 11 Кулик, И.Н. Банкротство физических лиц / И.Н. Кулик // Вестник науки и образования. 2018. №7. С. 34–39.
- 12 Немцев, М.Ю., Козлова, В.В. Криминальное банкротство физических лиц / М.Ю. Немцев, В.В. Козлова // Вестник ОмГУ. Серия. Право. 2019. №3. С.10–13.
- 13 Назаров, Д.Г. Особенности и тенденции банкротства физических лиц в современной России / Д.Г. Назаров // Евразийская адвокатура. 2018. №1. С. 9–13.
- 14 Попондопуло, В.Ф. Коммерческое (предпринимательское) право: учебник / В.Ф. Попондопуло. М.: Проспект, 2009. 277 с.
- 15 Постанюк, В. Банкротство физических лиц / В. Постанюк // ЭЖ-Юрист. 2017. № 20. С. 6–8.
- 16 Полич, С.Б. Применение принципа справедливости в спорах банкротстве граждан (физических лиц) / С.Б. Полич // Проблемы права. 2019. №1 (70). С. 79–86.
- 17 Суворов, Е.Д. К вопросу о понятии банкротства / Е.Д. Суворов // Lex Russica. 2020. №11. С. 17–27.
- 18 Шершеневич, Г.Ф. Курс торгового права / серия «Классика российской цивилистики» (по изданию 1908-1912 гг.) / Г.Ф. Шершеневич. М.: Статут, 2003. 345 с.

РАЗДЕЛ III ПОСТАНОВЛЕНИЯ ВЫСШИХ СУДЕБНЫХ ИНСТАНЦИЙ И МАТЕРИАЛЫ ЮРИДИЧЕСКОЙ ПРАКТИКИ

- 1 Постановление Пленума Верховного Суда РФ «О некоторых вопросах, связанных с введением в действие процедур, применяемых в делах о несостоятельности (банкротстве) граждан» от 13 октября 2015 г. № 45 // Российская газета. 2015. № 235.

- 2 Постановление Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ «О некоторых процессуальных вопросах, связанных с рассмотрением дел о банкротстве» от 22 июня 2012 г. № 35 // Вестник Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации. 2012. № 8.
- 3 Постановление Пленума Верховного Суда РФ «О некоторых вопросах, связанных с особенностями формирования и распределения конкурсной массы в делах о банкротстве граждан» от 25 декабря 2018 г. № 48 // Российская газета. 2018. № 1.
- 4 Постановление Арбитражного суда Северо-Кавказского округа от 19.04.2019 № Ф08-2486/2019 по делу № А32-46096/2017. // Официальный сайт Арбитражного суда: <http://www.arbitr.ru/> (Дата обращения: 08.01.2021).
- 5 Постановление Арбитражного суда Поволжского округа от 17.05.2019 № Ф06-34366/2018 по делу № А55- 31249/2017. // Официальный сайт Арбитражного суда: <http://www.arbitr.ru/> (Дата обращения: 09.01.2021).
- 6 Постановление Арбитражного суда Поволжского округа от 17.05.2019 № Ф06-47515/2019 по делу № А55- 30377/2018. // Официальный сайт Арбитражного суда: <http://www.arbitr.ru/> (Дата обращения: 19.01.2021).
- 7 Постановление Пленума ВС РФ и Пленума ВАС РФ «О некоторых вопросах, связанных с применением части первой Гражданского кодекса Российской Федерации» от 1 июля 1996 г. № 6/8 // Вестник ВАС РФ. 1996. № 9.
- 8 Обзор по отдельным вопросам судебной практики, связанным с применением законодательства и мер по противодействию распространению на территории Российской Федерации новой коронавирусной инфекции (COVID-19) №1 (утв. Президиумом Верховного Суда РФ 21 апреля 2020 г.) // Официальный сайт Верховного суда РФ: <http://вс.рф/> (Дата обращения 28.12.2020).
- 9 Обзор по отдельным вопросам судебной практики, связанным с применением законодательства и мер по противодействию распространению на территории Российской Федерации новой

коронавирусной инфекции (COVID-19) № 2 (утв. Президиумом Верховного Суда РФ 30 апреля 2020 г.) // Официальный сайт Верховного суда РФ: <http://vs.rf/> (Дата обращения 28.12.2020).

- 10 Постановление Арбитражного суда Московского округа от 12.02.2018 по делу № А40-244300/15 // Официальный сайт Арбитражного суда: <http://www.arbitr.ru/> (Дата обращения: 28.01.2021).