

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«Южно-Уральский государственный университет
(национальный исследовательский университет)»
Юридический институт
Кафедра «Предпринимательское, конкурентное и экологическое право»

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ
Руководитель магистерской
программы,
заведующий кафедрой
_____ В.В. Кванина
_____ 2017 г.

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
ОСОБЕННОСТИ БАНКРОТСТВА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ЮУрГУ - 40.04.01.2017.242.Ю

Направление: «Юриспруденция»
Магистерская программа: 40.04.01 «Предпринимательское право; коммерческое право»

Руководитель магистерской
диссертации
Пушкарев Игорь Петрович, доцент,
к.ю.н.
_____ 2017 г.

Автор магистерской
диссертации
магистрант группы Ю-242
Абдувахидова Мария Алемжановна
_____ 2017 г.

Нормоконтролер,
Тихомирова Анжелика Витальевна,
доцент, к.ю.н.
_____ 2017 г.

Челябинск 2017

ОГЛАВЛЕНИЕ

	ВВЕДЕНИЕ.....	3
ГЛАВА 1	ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ БАНКРОТСТВА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА	
1.1	Генезис развития института банкротства физического лица в Российской Федерации.....	8
1.2	Институт банкротства физического лица за рубежом.....	16
1.3	Правовое регулирование банкротства физического лица в Российской Федерации	26
ГЛАВА 2	ОСОБЕННОСТИ ПРОЦЕДУРЫ БАНКРОТСТВА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	
2.1	Критерии банкротства физического лица в Российской Федерации	37
2.2	Особенности досудебных способов удовлетворения требований кредиторов при банкротстве физического лица в Российской Федерации	47
2.3	Особенности судебных способов удовлетворения требований кредиторов при банкротстве физического лица в Российской Федерации	55
2.4	Проблемы института банкротства физического лица в Российской Федерации. Предупреждение банкротства физического лица	66
	ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	80
	БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	84

ВВЕДЕНИЕ

В России довольно давно велись разговоры о необходимости распространения института несостоятельности физических лиц и введения так называемого «потребительского банкротства». Несмотря на то, что законодательство большинства стран мира давно предусматривает нормы о банкротстве физических лиц-потребителей, решение этого вопроса в Российской Федерации вновь и вновь откладывалось. Неслучайно в связи с этим достаточно часто в периодической литературе высказываются мнения о необходимости известной формализации процедуры несостоятельности граждан.

Институт банкротства гражданина известен многим странам и рассматривается как традиционный инструмент в практике урегулирования отношений с кредиторами физического лица-должника. Особое значение приобретает нормативное регулирование вопросов, связанных с уравниванием экономических интересов кредиторов и должников.

Законодательное закрепление так называемых «реабилитационных», «восстановительных» процедур в отношении граждан, признанных несостоятельными (банкротами), выдержано в русле мировой практики регулирования процедур несостоятельности. Концептуальная основа таких инструментов исходит из признания института «потребительского банкротства» благом для добросовестного гражданина. Мировая практика использует банкротство граждан как элемент системы реабилитации, когда в ходе одного процесса за гражданином признается право освободиться от долгов, представив для расчета с кредиторами свое имущество, т.е. возможность начать жизнь с «чистого листа».

Несмотря на это, в отечественном законодательстве нормы о банкротстве гражданина до недавнего времени не находили должного отражения, а тем более применения, даже с учетом современной нормативной базы и практики

предпринимательских отношений, в которых все чаще именно гражданин является их активным субъектом.

Применение положений правового института банкротства в отношении физических лиц долгое время искусственно сдерживалось п. 2 ст. 231 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» от 2002 г. (далее – Закон о банкротстве), определяющим невозможность применения процедуры банкротства физических лиц вплоть до вступления в силу федерального закона о внесении соответствующих изменений и дополнений в федеральные законы.

При отсутствии необходимого нормативного акта, арбитражные суды не вправе были возбуждать дела о банкротстве граждан, не являющихся индивидуальными предпринимателями (в соответствии с Постановлением Пленума Высшего Арбитражного суда Российской Федерации от 15 декабря 2004 г. № 29). Такая выжидательная позиция законодателя в итоге не позволяла рассматривать физических лиц как субъектов отношений несостоятельности (банкротства).

В связи с этим, исследование наиболее дискуссионных и противоречивых вопросов института банкротства физических лиц является актуальным ввиду его новизны и несформированности в системе правового регулирования гражданских и административных правоотношений. Именно этим и обусловлена актуальность данного исследования.

Целью выпускной квалификационной работы является анализ особенностей процедуры банкротства физического лица в России, а также выявление в области правовой регламентации сущности данного института и предложение путей решения наиболее важных проблем.

Задачи данной работы обусловлены целью работы:

- изучить генезис развития института банкротства физического лица в Российской Федерации;
- рассмотреть регулирование института банкротства физического лица за рубежом;

- изучить особенности правового регулирования института банкротства физического лица в Российской Федерации;
- охарактеризовать тенденции развития института банкротства физического лица;
- изучить критерии банкротства физического лица в Российской Федерации;
- рассмотреть особенности досудебных способов удовлетворения требований кредиторов;
- рассмотреть особенности судебных способов удовлетворения требований кредиторов;
- выявить особенности предупреждения банкротства физического лица.

Объект исследования составляют общественные отношения, регулирующие институт банкротства физических лиц.

Предметом исследования является действующее российское законодательство, посвященное особенностям правовой природы банкротства физических лиц.

Степень разработанности темы в юридической литературе. В досоветской научной литературе вопросы несостоятельности граждан рассматривали с гражданско-правовых позиций Д.М. Генкин, Л.Л. Герваген, А.Х. Гольмстен, А.А. Добровольский, Г.В. Бертгольдт, Г.Ф. Шершеневич. В советский период отдельные аспекты несостоятельности исследовали такие цивилисты, как Е.А. Васильев, Ю.П. Титов, А.Ф. Клейман, О.А. Красавчиков, А.Г. Лордкипанидзе. В современный период ряд общих проблем возникновения несостоятельности разрабатывают А.И. Гончаров, С.А. Карелина, М.В. Телюкина.

Особенности процедур несостоятельности, а также защиты прав субъектов хозяйственных правоотношений исследовали: В.С. Анохин, Ю.Т. Ахв-ледиани, А.А. Белова, О.Н. Бодрягина, О.К. Герценштейн, О.П. Гришина, С.К. Громадская, А.И. Демехин, В.О. Диденко, А.Н. Добрюха, Е.Г. Дорохина, О.К. Евграфов, С.А. Зинченко, Д.А. Иванов, Т.В. Кация, А.Т. Коневский, К.Б. Кораев, Е.К. Макарова, И.Н. Мальцева, Г.А. Мантул,

П.А. Марков, П.О. Милов, Н.А. Морозов, Л.Н. Паутова, В.М. Погодин, А.С. Трайнин, А.И. Тренклер, И.Н. Умань, Л.М. Файзрахманова, Е.В. Чиркунова, В.С. Целовальникова, О.А. Шашенков, Т.П. Шишмарева, С.К. Щепалов и другие.

Правовую основу составили такие нормативно-правовые акты, как Конституция Российской Федерации (далее-Конституция РФ), Гражданский кодекс Российской Федерации (далее-ГК РФ), закон о банкротстве, Федеральный закон от 29 декабря 2014 № 476-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части регулирования реабилитационных процедур, применяемых в отношении гражданина-должника» (далее-закон о внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)»), различные федеральные законы РФ и международные нормативные акты.

Для достижения целей и решения задач работы использован ряд методов научного исследования: диалектический метод, сравнительно-правовой, исторический, системный, формально-логической, сравнительный, социологический и др.

Структура выпускной квалификационной работы обусловлена кругом исследуемых проблем и отвечает поставленным целям и задачам. Работа состоит из введения, двух глав, объединивших семь параграфов, заключения и списка используемой литературы.

На защиту выпускной диссертационной работы выносятся следующие положения и результаты:

- 1) несостоятельность (банкротство) физического лица рассматривается как его особое правовое положение, при котором платёжеспособность этого гражданина-должника достигает уровня, не обеспечивающего своевременного и в полном объёме удовлетворения законно предъявляемых ему и предусмотренных его обязательствами финансовых требований;

2) критериями банкротства физического лица являются неплатежеспособность (прекращение должником платежей по денежным обязательствам, когда их размер составляет не менее 500 тысяч рублей), неисполнение требований по уплате обязательных платежей в течении 3 месяцев, когда они должны быть исполнены. Целесообразно, на наш взгляд, выделить также следующие критерии: неоплатность и наличие у должника статуса индивидуального предпринимателя;

3) выявлено отсутствие в Законе о банкротстве физических лиц правил, регулирующих досудебное удовлетворение требований кредиторов. Оптимальным способом досудебного удовлетворения требований кредиторов является реструктуризация задолженности;

4) раскрывается и обосновывается значимость концепции предупреждения банкротства физического лица, предусматривающая систему правовых мер, способствующих предотвращению жизненных ситуаций, вследствие которых гражданин становится банкротом. Указанная концепция должна базироваться на следующих принципах: принцип разумности и осмотрительности, принцип стимулирования развития ассоциаций заёмщиков, принцип государственной поддержки ассоциаций заёмщиков.

ГЛАВА 1 ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ БАНКРОТСТВА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА

1.1 Генезис развития института банкротства физического лица в Российской Федерации

Исходя из многовековой истории человечества, банкротство представляло собой процедуру, помогающую кредиторам наложить арест на имущество должника, справедливо разделить его или заставить должника отработать долг. В конце 20 века, на волне гуманизации законодательств большинства стран мира, банкротство стало рассматриваться в качестве механизма судебной защиты должника от кредитора. Как отмечает В. Майданюк, современное банкротство, конечно, не предполагает прощения долга заемщику, но обязывает кредиторов искать варианты, посильные для должника, а при ликвидационной процедуре строго учитывать личные и имущественные права гражданина. Именно поэтому, в течение многих лет, Роспотребнадзор и общественные организации, специализирующиеся на защите прав потребителей, добивались принятия закона о банкротстве и введения его процедур, в том числе, процедуры реабилитации, в отношении населения¹.

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.

Новеллы законодательства в части регулирования процедуры несостоятельности (банкротства) граждан-это новый виток развития норм,

¹ Майданюк В. Шанс для финансового оздоровления или путь в яму? // Юрист спешит на помощь. 2015. № 7. С. 13.

которые закладывались в России на протяжении 17-20 столетий. В связи с этим, обоснована необходимость обращения к российским историческим традициям гражданско-правового регулирования банкротства физических лиц¹.

Мамаев С.И. выделяет три этапа развития института несостоятельности (банкротства) в России: первый (крупный) этап-дореволюционный; второй-советский; третий-современный².

В России первые из дошедших до нас нормы, регулировавшие несостоятельность должника, относятся ко времени Русской Правды (11 век), в статьях которой содержатся правила о персональной ответственности должника, продаже в долговое рабство виновного должника и реструктуризации задолженности в случае невиновного банкротства. Исторические особенности развития государства и права России явились объективными причинами, в силу которых в России до XVIII столетия не было сформировавшегося конкурсного права, а действовавшие нормы о банкротстве носили бессистемный характер. Об этом свидетельствует анализ таких древнейших источников права, как Русская Правда, Псковская судная грамота, Судебники 1497 и 1550 гг., Соборное уложение 1649 г., закрепившие зачатки норм о несостоятельности. Так, выделялись виновное и невиновное банкротство, определялись преимущества в удовлетворении требований кредиторов³.

Первый в истории России систематизированный и печатный закон-Соборное Уложение 1649 г. обобщил нормы о несостоятельности Русской Правды и двух Судебников: 1649 г. и 1550 г. и внес ряд существенных изменений. В главе 10 «О суде» банкротству посвящены четыре статьи. Ст. 203 посвящена несостоятельности по причине несчастного случая. Но теперь ответственность за банкротство не по вине должника ожесточается

¹ Мамаев С.И. Становление и развитие института несостоятельности (банкротства) в Российской Федерации // Закон и право. 2006. № 11. С. 40.

² Мамаев С.И. Становление и развитие института несостоятельности (банкротства) в Российской Федерации. С. 43.

³ Мамаев С.И. Становление и развитие института несостоятельности (банкротства) в Российской Федерации. С. 44.

установлением определенного срока отсрочки уплаты долга-до трех лет. Здесь же вводится институт поручительства¹.

В петровскую эпоху развитие соответствующих правовых отношений получило новое развитие. Так, в Вексельном уставе 1729 года впервые было сформулировано понятие несостоятельности: «когда предприниматель векселя по слуху в народе банкротом учинился (то есть в неисправу и в убожество впал) и затем от биржи или публичного места, где торговые люди сходятся, отлучается, дозволяется потребовать от него обеспечения в платеже (порук), а если откажет-то протестовать»². По Вексельному уставу 1729 года несостоятельность определяется по способности должника оплатить выданные им векселя.

Согласно Указу 1736 года один из кредиторов мог взять должника на заработки и за него расплатиться с остальными кредиторами³.

Формирование законодательных норм, регламентирующих банкротство, было положено в XVIII столетии, в связи с изданием ряда унифицированных актов, начало которым положил Банкротский устав, принятый 15 декабря 1740 года. Это был первый унифицированный акт о банкротстве, но этот устав не был утвержден и не применялся на практике. Впервые же разграничение между несостоятельностью торговой и неторговой было введено Уставом о банкротах 1800 года. Банкротский устав выделил три вида несостоятельности: несчастную, неосторожную и злостную⁴.

В Уставе о банкротах 1800 года нашел однозначное закрепление принцип, что «банкрота не должно разуметь бесчестным человеком, ибо честность и бесчестие не в звании банкрота состоят, но единственно в поступках, которые привели человека в банкротство», что ознаменовало собой

¹ Мамаев С.И. Становление и развитие института несостоятельности (банкротства) в Российской Федерации. С. 44.

² Мамаев С.И. Становление и развитие института несостоятельности (банкротства) в Российской Федерации. С. 45.

³ Мамаев С.И. Становление и развитие института несостоятельности (банкротства) в Российской Федерации. С. 46.

⁴ Лесникова Е.В. Развитие института банкротства физических лиц в Российской Федерации // Научные исследования и разработки молодых ученых. 2016. № 10. С. 252.

четкое отделение уголовного преследования от гражданско-правовых мер взыскания долга¹. Здесь расширяется круг субъектов, которые подпадали под действие закона. Теперь это были не только купцы, но и заводчики, фабриканты, откупщики, то есть все те, чья деятельность была связана с производством и торговлей².

Устав о банкротах сохранил характеристику видов несостоятельности, заменив термин «непорочный банкрот» на понятие «упавший банкрот». Некоторые изменения касались ответственности несостоятельного должника. О личных последствиях для неосторожного банкрота Устав уже ничего не говорит, а злостный банкрот наказывался в соответствии с действующим уголовным законодательством как публичный вор. Об имущественных последствиях для несостоятельного должника практически не говорится, норм имущественной ответственности для злостного банкрота в данном документе не содержится³.

Устав о банкротах 1800 года состоял из двух частей, которые относились к торговой (купеческой) несостоятельности и несостоятельности дворян. Первая часть является измененным Уставом 1768 года, а во второй части, которая состоит из ста одиннадцати статей, о банкротах речь идет лишь в двенадцати. Остальные статьи второй части определяли правоспособность дворян в области обязательственных отношений. Кроме того, Устав различал торговцев по категориям: гуртовые (оптовые) и розничные. Розничных торговцев делили еще на две группы: с торговым оборотом более 1000 рублей и с торговым оборотом менее указанной суммы⁴.

Последний законодательный документ, в котором содержались нормы банкротства физических лиц-Устав о торговой несостоятельности, -был принят

¹ Майданюк В. Шанс для финансового оздоровления или путь в яму? С. 14.

² Мамаев С.И. Становление и развитие института несостоятельности (банкротства) в Российской Федерации. С. 45.

³ Мамаев С.И. Становление и развитие института несостоятельности (банкротства) в Российской Федерации. С. 46.

⁴ Мамаев С.И. Становление и развитие института несостоятельности (банкротства) в Российской Федерации. С. 46.

в 1832 году. Как и устав 1727 года, он применялся только к торговцам. Устав о торговой несостоятельности установил сложную систему родов и разрядов долгов. Неосторожную несостоятельность стали именовать простым банкротством, а злостное банкротство-подложной несостоятельностью или злонамеренным банкротством. При этом, в законе отсутствовал перечень признаков указанных видов банкротства, а подлог рассматривался как обобщение всех лживых поступков лица, которое признается банкротом. Большие полномочия в определении причин краха должника были предоставлены его кредиторам, но не в виде обязательных правил, а в форме указаний, имеющих неофициальный рекомендательный характер. Уложение о наказаниях уголовных и исправительных было принято в 1845 году. Оно определило четыре вида несостоятельности: а) лиц торгового сословия; б) не принадлежащих к торговому сословию; в) к платежу вознаграждения за причиненный вред, убыток, обиду; г) к платежу судебных денежных взысканий. Банкротом могли признать только лицо торгового сословия. Изобличенный в злонамеренном банкротстве подвергался лишению всех прав и ссылке в Сибирь на поселение. Решение о признании лица злостным банкротом входило в компетенцию коммерческих и общегражданских судов. После этого могло начаться уголовное преследование. При этом, исследовав обстоятельства дела, суд мог оправдать несостоятельного должника. Для признания подсудимого злостным банкротом было достаточно установить факт сокрытия им имущества путем «безденежной» передачи его третьим лицам. Признаком соисполнительства в злостном банкротстве признавалось принятие от должника векселя после описи его имущества и назначения для продажи. Преступление, соисполнительство злостному должнику со стороны подставного кредитора, считалось оконченным с момента передачи векселя. При этом не имело значения, что виновный не успел получить по векселю денег из конкурсной массы¹.

¹ Островская А.А. Эволюция понятия и института «банкротство» // Экономические системы. 2013. № 4. С. 48.

Пользовались Уставом 1832 года вплоть до революции 1917 года, когда было упразднено право частной собственности. Но на короткое время-в эпоху НЭПа-к нему пришлось вернуться.

После 1917 г. понятие несостоятельности в российском праве отсутствовало, однако в период НЭПа судам приходилось рассматривать иски, связанные с несостоятельностью должников, пользуясь при этом нормами Устава 1832 г. Во избежание недоразумений, в ряд статей Гражданского кодекса 1922 г. о залоге, поручительстве, займе, было введено понятие «несостоятельность», но отсутствие механизма применения этих норм не дало положительного результата¹.

Отличительной особенностью советского этапа развития института банкротства физических лиц являлось то, что в первые годы после революции конкурсные отношения не могли существовать. Самохвалова Н.В. отмечает, что только в связи с новой экономической политикой, разрешившей свободный товарный оборот, произошло реанимирование некоторых положений о несостоятельности. Гражданский кодекс РСФСР 1922 года² включил нормы о несостоятельности, но в то же время отсутствовал механизм применения данных норм. Впоследствии Гражданский кодекс РСФСР 1922 года был дополнен положениями Декрета ВЦИК и СНК РСФСР 1927 года о несостоятельности физических лиц³. Декрет не разделял торговую и неторговую несостоятельность⁴.

¹ Попов Е.Ю. Банкротство физического лица: эволюция и перспективы институционального оформления в современной России // Экономический анализ: теория и практика. 2011. № 8. С. 51.

² Гражданский кодекс РСФСР от 11 июня 1964 г. (утратил силу) // Ведомости Верховного Совета РСФСР от 18.06.1964. № 24. Ст. 406.

³ Декрет Всероссийского Центрального исполнительного комитета Совета Народных Комиссаров РСФСР от 28 ноября 1927 г. «О дополнении ГПК РСФСР главой 37» (утратил силу) // Собрание Узаконений и распоряжений правительства РСФСР. 1929. № 7. Ст. 76.

⁴ Самохвалова Н.В. История развития института несостоятельности (банкротства) физических лиц в России. С. 44.

В 1992 году был принят Закон «О несостоятельности (банкротстве) предприятий»¹ (далее-Закон о банкротстве предприятий), который определил условия и порядок объявления несостоятельным (банкротом) коммерческих юридических лиц и граждан-предпринимателей. Несостоятельность физических лиц осталась за сферой его действия. Применение Закона о банкротстве предприятий выявило пробелы в правовом регулировании, с целью устранения которых был принят Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» 1998 года². Этим законом было закреплено наряду с предпринимательским банкротством также и непредпринимательское банкротство. Однако, введение в силу положений закона о банкротстве физических лиц, было отложено до внесения соответствующих изменений в законодательство. В то же время применение Закона о банкротстве 1998 года выявило ряд недостатков, поэтому 26 октября 2002 года был принят Закон о банкротстве (ныне действующий)³. Положениями параграфа 1 гл. 10 Закона о банкротстве устанавливались правила банкротства граждан.

В соответствии с п. 2 ст. 231 Закона о банкротстве, положения о банкротстве физических лиц не действовали вплоть до вступления в силу федерального закона о внесении соответствующих изменений и дополнений в федеральные законы.

29 декабря 2014 г. был принят Федеральный закон от № 476-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части регулирования реабилитационных процедур, применяемых в отношении

¹ Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве) предприятий» от 19 ноября 1992 г. № 3929-1 (утратил силу) // Российская газета. 30.12.1992. № 279.

² Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 08 января 1998 г. № 6-ФЗ (утратил силу) // Собрание законодательства Российской Федерации. 1998. № 2. Ст. 222.

³ Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. 2002. № 43. Ст. 4190.

гражданина-должника»¹. В соответствии с п. 74 названного Закона параграф 1 главы 10 Закона о банкротстве утратил силу.

Возникла весьма интересная юридическая ситуация: параграф 1 главы 10 Закона о банкротстве, который так и не вступил в действие, утратил силу. Согласно п. 2 ст. 231 Закона о банкротстве, положения о банкротстве граждан, не являющихся индивидуальными предпринимателями, вступают в силу со дня вступления в силу федерального закона о внесении соответствующих изменений и дополнений в федеральные законы.

В конечном счете, роль параграфа 1 главы 10 Закона о банкротстве свелась к регулированию несостоятельности индивидуального предпринимателя и крестьянского (фермерского) хозяйства с учетом специальных положений о банкротстве данных субъектов. Однако и эта роль также была утрачена в связи с вступлением со 1 октября 2015 г. в силу Федерального закона «Об урегулировании особенностей несостоятельности (банкротства) на территориях республики Крым и города Федерального значения Севастополя и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 29 июня 2015 г. № 154-ФЗ².

Таким образом, вопрос о принятии законодательного акта, регулирующего проблемы банкротства физических лиц возник в российской практике достаточно давно. В современных условиях функционирования банковской сферы тема действительно актуальна. Недостаток норм, регулирующих вопросы банкротства гражданина-должника, может привести к возникновению определенных проблем, как на стороне самого должника, так и

¹ Федеральный закон «О внесении изменений в Федеральный закон о несостоятельности (банкротстве)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части регулирования реабилитационных процедур, применяемых в отношении гражданина-должника» от 29 декабря 2014 г. №476-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. 2015. №1 (ч. 1). Ст. 29.

² Федеральный закон «Об урегулировании особенностей несостоятельности (банкротства) на территориях Республики Крым и города федерального значения Севастополя и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 29 июня 2015 г. № 154 – ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. 2015. № 27. Ст. 3945.

на стороне кредитора. Так, отсутствие законодательного регулирования в итоге может привести к неправовым формам общения между должником и кредитором. В частности, банки прибегают к помощи коллекторских агентств, деятельность которых, при этом, сами не всегда считают эффективной¹.

1.2 Институт банкротства физического лица за рубежом

По мере развития института банкротства, круг возможных должников-банкротов расширился. Сначала в таком качестве выступали только купцы, коммерсанты. Затем к ним добавились юридические лица. И, наконец, уже сравнительно недавно стало возможным потребительское (персональное, неторговое) банкротство². Институт потребительского банкротства, подразумевающий такие коллективные процедуры, как ликвидация имущества должника, реструктуризация задолженности, а также освобождение от долгов, характерен для стран с развитой экономикой и доступными потребительскими кредитами.

Принято выделять две модели банкротства граждан: англоамериканскую («новый старт») и континентальную (так называемый «заработанный новый старт»). Для англоамериканской системы характерно автоматическое освобождение от обязательств, и она более выгодна для должника; континентальная система банкротства предусматривает максимальное удовлетворение кредиторов и привлекательна лишь для добросовестных граждан-должников, которые следуют плану платежей или частично покрывают долги. В рамках континентальной модели также различают три варианта банкротства: скандинавский, придающий особое значение принципу

¹ Смирнов Е.Е. Каким быть закону о банкротстве физических лиц // Аудитор. 2010. № 11. С. 3.

² Ефимова К.Е., Седых Ю.А. О развитии института несостоятельности (банкротства) физических лиц // Сборники конференций НИЦ Соцтосфера. 2016. № 28. С. 51.

добросовестности должника; немецко-австрийский, в котором самое важное – это реализация плана погашения долгов; французский, предусматривающий профилактические меры и довольно жесткие условия для освобождения от долга. Некоторые страны сочетают в своем законодательстве черты нескольких моделей одновременно¹.

В США Кодекс о банкротстве предусматривает два альтернативных режима потребительского банкротства – по гл. 7 и 13 указанного Кодекса (эти варианты приемлемы для граждан-потребителей и для субъектов малого бизнеса)².

Банкротство, согласно гл. 7 Кодекса о банкротстве США, проходит под девизом «освободись от большей части долгов, сохранив дом, машину и другое необходимое имущество». При этом закон требует раскрывать полностью данные о своем имуществе, долгах и финансовой активности за прошедшие годы. В результате через три месяца многим удается освободиться почти от всех долгов, сохранив имущество (за исключением предметов роскоши и коммерческой недвижимости), а кредиторы могут вообще остаться ни с чем.

Рекомендации должникам о том, как поскорее подать заявление о банкротстве и запустить автоматический мораторий, который защитит их от кредиторов, стандартно звучат так: «Вам придется потратить пару часов и от 5 до 50 долларов на получение «кредитной консультации» у специального некоммерческого агентства. Сумма зависит от выбора агентства и от доходов должника. По итогам такой консультации (очной, онлайн или по телефону) агентство выдаст свидетельство, которое прилагается к заявлению о банкротстве». Если время дорого, можно подать заявление в сокращенной форме, включающее в себя список кредиторов, данные социального страхования и свидетельство о «кредитной консультации». После этого,

¹ Ефимова К.Е., Седых Ю.А. О развитии института несостоятельности (банкротства) физических лиц. С. 53.

² Ефимова К.Е., Седых Ю.А. О развитии института несостоятельности (банкротства) физических лиц. С. 54.

поясняют в своей книге практикующие юристы Стефен Элиас и Леон Байер¹, при нападках кредиторов должнику стоит только сообщить им номер банкротного дела, дату подачи заявления и наименование суда, как кредиторы оставят свои домогательства, лишённые смысла из-за автоматического моратория (за исключением некоторых обязательств, например, алиментных в отношении детей). При этом у должника будет ещё 14 дней на оформление полноценного заявления, в которое надо включить описание имущества, более подробные сведения о долгах, информацию о сделках, по которым имущество отчуждалось за последние два года, о доходах, а также предложения по заложенному имуществу и по делящимся договорным обязательствам, например, арендным.

Согласно гл. 7 Кодекса о банкротстве США, банкротство предполагает продажу имущества должника. Помимо федерального, в штатах есть свои перечни имущества, на которое не может быть обращено взыскание, а в некоторых штатах даже два альтернативных перечня.

Например, в Калифорнии по одному перечню должник может оставить себе всю мебель вне зависимости от ее стоимости, а по-другому, мебель в пределах 650 долларов за предмет (те же ограничения касаются животных, музыкальных инструментов, одежды)².

Кроме того, по гл. 7 Кодекса о банкротстве США должнику надо посетить собрание кредиторов, которое проводит банкротный управляющий, ответить на вопросы, а потом не позднее чем через три месяца ему придет из суда постановление о списании долгов. Есть и долги, не подлежащие списанию (например, платежи по возмещению вреда, причиненного здоровью в результате «пьяного вождения», алименты, кредиты на обучение, некоторые налоговые задолженности, некоторые штрафы).

¹ Байер Л.Д., Элиас С. Новое банкротство: подойдет ли оно вам? - 6 th ed. - N.Y.: NOLO, 2015. P. 408.

² Криворот Д.А. Сравнительно-правовое исследование института банкротства физических лиц в Российской Федерации и США // Законность и правопорядок в современном обществе. 2016. № 32. С. 71.

Вместе с тем возможны изменения как в ту, так и в другую сторону. Так, должник может добиться списания кредита на обучение, если докажет, что его возврат связан с чрезмерными трудностями, но для этого требуется инициировать в банкротном суде отдельный процесс. И, наоборот, кредиторы по некоторым требованиям могут, получив специальный судебный акт, добиться того, что обязательства перед ними будут продолжать обременять должника. Это касается, например, кредитов на предметы роскоши или обязательств по возмещению имущественного или неимущественного вреда, причиненного злонамеренным поведением.

И наконец, перед тем, как выдать должнику судебный акт о списании долгов, его принуждают пройти двухчасовую «бюджетную консультацию» (как правило, в том же самом агентстве, где он проходил «кредитную консультацию»). Таким образом, банкротство в соответствии с гл. 7 Кодекса о банкротстве США предполагает трехмесячный процесс, в течение которого должнику приходится всего лишь заполнить определенные документы, пережить краткую встречу с банкротным управляющим, который уполномочен передать дело в суд, и, возможно, однократно предстать перед банкротным судьей (это требуется, если должник просит освободить его от судебных расходов)¹.

Впоследствии государственные органы и организации не могут дискриминировать граждан на том основании, что им удалось добиться списания долгов в результате банкротства, однако от дискриминации со стороны частных компаний бывший банкрот не застрахован.

Банкротство по гл. 13 Кодекса о банкротстве США описывается формулой «останови взыскание долгов, подтверди залоги, освободись от младших залогов, выплаты в течение трех-пяти лет часть долгов и освободись от остальных». Для этого надо подготовить все те же документы, как и при банкротстве по седьмой главе, и дополнительно к ним-трех-пятигодовой план

¹ Глинка Г.Г. Исключения из конкурсной массы при банкротстве физического лица в России и США: сравнительно-правовое исследование // Право и Бизнес. 2015. № 4. С. 48.

погашения хотя бы части долгов: не менее 1 процента необеспеченных долгов (впрочем, некоторые судьи одобряют планы погашения долгов, вообще не предусматривающие выплаты по необеспеченным обязательствам), а также обязательств по содержанию детей. При банкротстве по гл. 13 Кодекса о банкротстве США имущество должника не продается. В течение 3-5 лет должник обязан направлять часть своих доходов через управляющего на погашение долгов (вознаграждение управляющему составляет, как правило, 10 процентов от передаваемых кредиторам сумм). Банкротство, согласно указанной главе, предоставляет некоторые возможности, недоступные при банкротстве по главе седьмой (например, в отношении залоговых обязательств), но его редко выбирают добровольно, поскольку эта модель банкротства предполагает более ощутимые процедурные затраты. От 10 до 15 процентов заявлений о банкротстве по гл. 7 Кодекса о банкротстве США суды переквалифицируют по гл. 13 указанного Кодекса, когда видят, что у заявителей достаточно доходов для банкротства по этой модели.

На противодействие злоупотреблениям со стороны должника направлены и нормы, ограничивающие возможность повторного банкротства: лицо, добившееся списания долгов по гл. 7 Кодекса о банкротстве США, не может повторно претендовать на списание долгов по этой же главе в течение восьми лет; повторное банкротство по гл. 13 Кодекса о банкротстве США со списанием долгов невозможно в течение четырех лет. Если должник не претендует на списание долгов, банкротство по гл. 13 Кодекса о банкротстве США после банкротства по гл. 7 указанного Кодекса возможно и до истечения этого срока¹.

Если в начале 1990-х потребительское банкротство было предусмотрено лишь в двух европейских юрисдикциях, то сейчас законодательство о несостоятельности физических лиц принято почти во всех странах Евросоюза. В 2012 г. к их числу присоединилась Италия, в 2013-Литва, в 2015 г.-Румыния и Венгрия. Вариантов «размещения» норм о потребительском банкротстве в

¹ Криворот Д.А. Сравнительно-правовое исследование института банкротства физических лиц в Российской Федерации и США. С. 72.

законодательстве европейских стран несколько: от включения в общее законодательство о банкротстве (несостоятельности) (например, в Германии-в Закон о несостоятельности) и инкорпорации в кодексы (например, во Франции-в Потребительский кодекс) до принятия специальных законов о банкротстве физических лиц¹.

Принципы и задачи института потребительского банкротства в Европе были сформулированы Европейским Судом по правам человека при рассмотрении дела: требования кредиторов составляют «собственность» в смысле ст. 1 Протокола № 1 к Европейской конвенции, и освобождение должника от долгов лишает кредиторов собственности; однако цели персонального банкротства-защита человеческого достоинства и недопущение обнищания, могут в определенной степени оправдать эту меру. Законодательство об урегулировании задолженности, таким образом, служит законным социальным и экономическим интересам и не может расцениваться как нарушение, если оно обеспечивает справедливый баланс интересов и не возлагает несоразмерное бремя на кредиторов².

Несмотря на следование этим общим принципам, законодательство европейских стран о банкротстве физических лиц имеет значительные различия в вопросах оснований для возбуждения дела о банкротстве, условий освобождения должника от обязательств перед кредиторами и последующих ограничений в правах для лица, подвергнувшегося банкротству. Эти различия породили такое явление, как «банкротный туризм» - перемещение должником в преддверии своего банкротства центра основных интересов («COM1») в другую юрисдикцию с целью изменить подведомственность дела и применимое право.

Закон о банкротстве Литвы не предусматривает банкротство и реструктуризацию задолженности как отдельные процедуры. Литовский закон преследует, прежде всего, цель восстановления платежеспособности

¹ Смирнов Е.Е. Каким быть закону о банкротстве физических лиц. С. 5.

² Байер Л.Д., Элиас С. Новое банкротство: подойдет ли оно вам? - 6 th ed. - N.Y.: NOLO, 2015. P. 402.

физического лица путем выполнения одобренного судом плана, и эта процедура сильно напоминает реструктуризацию задолженности юридического лица: должнику предоставляется отсрочка, происходит сокращение обязательств, которые исполняются путем частичной ликвидации имущества. Непредоставление должником плана на рассмотрение суда или отказ суда утвердить план влекут прекращение банкротного производства. Полномочиями по утверждению плана в Литве, как и в других балтийских странах, обладают суды, и они вправе сделать это даже против желания кредиторов¹.

Суды Литвы, ориентируясь в первую очередь на интересы кредитора, считают недопустимым безусловное и полное списание долгов банкрота. Так, в одном случае суд отказал в возбуждении банкротного дела, ссылаясь на то, что должник, утративший трудоспособность на 75 процентов, не в состоянии доказать, что сможет найти работу; имущество у него отсутствует, пенсии хватает только на удовлетворение самых насущных потребностей, других источников средств к существованию нет; но закон о банкротстве исходит не из цели списания долгов, а из цели восстановления платежеспособности должника, который, выполняя план погашения долгов, будет расплачиваться с кредиторами; при таких обстоятельствах эта цель недостижима. Г. Абрасайте и Р. Норкус считают такое толкование закона неверным: он прямо не запрещает полное списание долгов, а лишь провозглашает принцип справедливого баланса между интересами должника и кредиторов².

При этом банкротство физических лиц в Литве, как и в Латвии, добровольно-кредиторы не могут быть его инициаторами. В Эстонии же банкротство (как процедура продажи имущества должника с распределением вырученных средств среди кредиторов) может быть инициировано как должником, так и кредиторами, а вот заявление о реструктуризации задолженности может подаваться только должником.

¹ Сергеев В.В. Проблемы законодательного регулирования процесса банкротства физических лиц // Банковское право. 2012. № 5. С. 3.

² Амбрасайте Г., Норкус Р. Юридические аспекты несостоятельности физических лиц в балтийских странах Tartu, 2014. Vol. 21. P. 176.

Условием начала процедуры банкротства по литовскому законодательству является неплатежеспособность должника, которая определяется как сверхзадолженность, невозможность оплатить долги, и увязывается с установленной минимальной суммой долга (25 минимальных зарплат, т.е. примерно 7240 евро). При этом в сумму минимальной задолженности не включаются те долги, которые не подлежат списанию в ходе банкротства (убытки, причиненные смертью или телесными повреждениями, обязательства по содержанию детей, обязанности по уплате штрафов за совершение административных правонарушений и преступлений). Похожая норма установлена законодательством Латвии, там минимальная сумма задолженности составляет 7114 евро. В отличие от Латвии и Эстонии, по литовскому законодательству нельзя начать процедуру банкротства в предвидении неминуемой несостоятельности, что авторы расценивают как недостаток. Но и это условие литовские суды толкуют ограничительно, отказываясь объявлять о банкротстве, даже если присутствуют формальные признаки, но выясняется, что платежеспособность должника в разумный срок может быть восстановлена без признания его банкротом. Судебная практика Литвы исходит из того, что без частичного списания долгов (а просто, например, с рассрочкой их оплаты) персональное банкротство невозможно: если суд видит, что должник все-таки сможет полностью рассчитаться по обязательствам, хотя бы на это потребовалось и длительное время, в отношении него банкротство не инициируется.

Закон Литвы о персональном банкротстве провозглашает принцип восстановления платежеспособности добросовестного должника (это вообще характерно для банкротного законодательства балтийских стран). Один из литовских судов интерпретировал этот принцип следующим образом: «Если кто-то живет не по средствам, это нельзя считать надлежащим основанием для возбуждения банкротной процедуры». То есть неплатежеспособность не должна произойти умышленно или по грубой неосторожности. Гражданин должен проявлять добросовестность как до, так и в процессе банкротства.

Долги недобросовестного должника перед добросовестными кредиторами не подлежат списанию. Хотя некоторые аспекты принципа добросовестности достаточно четко определены законодательством о персональном банкротстве, судебское усмотрение по другим вопросам достаточно широко¹.

Так, в законе нет прямого ответа на вопросы, может ли считаться недобросовестным поведение, которое в законе не охарактеризовано как таковое, например, недостаточно активный поиск должником работы; неясно, на какой стороне процесса лежит бремя доказывания добросовестности/недобросовестности (применима ли тут гражданско-правовая презумпция добросовестности); может ли суд самостоятельно, действуя в публичных интересах, установить недобросовестность должника, или же это возможно только по заявлению кредиторов; является ли вопрос о добросовестности должника процессуальным (и тогда, видимо, суд, ссылаясь на недобросовестность должника, вправе отказать в принятии заявления о банкротстве) или же это вопрос материального права, который подлежит разрешению уже при рассмотрении банкротного дела? Практика литовских судов исходит из второго варианта ответа на этот вопрос: недобросовестность должника может быть установлена только в процессе рассмотрения дела по существу. При этом бремя доказывания добросовестности литовские суды возлагают на должника, поскольку именно он рассчитывает на льготы и выгоды от банкротства.

Возражая против утверждения о том, что институт персонального банкротства стимулирует недобросовестное получение потребительских кредитов, авторы напоминают, что только 25-30 процентов случаев несостоятельности физических лиц вызваны нерациональным управлением своими средствами или предосудительным поведением. У подавляющего большинства банкротство наступает в результате увеличения финансовых обязательств или уменьшения предполагаемого дохода (увольнение,

¹ Попов Е.Ю. Проблемы формирования российского правового института банкротства физического лица. С. 31.

продолжительная болезнь и т.д.). Риск же недобросовестного поведения должника можно сократить с помощью запрета повторного банкротства¹.

Если сравнивать в данном аспекте Российскую Федерацию и развитые страны Европы, США, то можно отметить, что по объемам кредитной нагрузки на одного заемщика показатели в целом совпадают. Однако, различаются качественные показатели кредитования - заемщики тратят меньше средств на обслуживание кредитов. При этом стоит сказать, что во многих зарубежных странах процедуры банкротства физических лиц действуют давно и успешно².

Аналогичные институты со своими особенностями существуют также в Швеции, Англии, Франции, Японии и других странах. Там, в качестве последствий присвоения должнику статуса банкрота, может быть предусмотрено лишение права руководить компаниями, работать адвокатами, нотариусами, выступать опекунами несовершеннолетних, как, например, в Японии. В Чехии за долги у граждан могут отобрать жилье, несмотря на то, что оно является для должника единственным. В таком случае граждан переселяют в специальные общежития. Во Франции наличие у должника только одного кредитора вообще не является основанием для открытия в его отношении конкурсного производства. Там одним из условий объявления должника банкротом обязательно является наличие у него двух и более должников, иначе принудительное взыскание осуществляется в рамках общего гражданского судопроизводства в исковом порядке.

Подводя итог анализу законодательства зарубежных стран, можно сделать вывод, что предпринимаемые там меры с определенными изъятиями вполне могут быть использованы при становлении института банкротства физических лиц и в нашей стране³.

¹ Афанасьева Е.Г., Бумажкина А.В. Банкротство физических лиц: зарубежный опыт. (реферативный обзор) // Социальные и гуманитарные науки. Отечественная и зарубежная литература. Серия 4: Государство и право. Реферативный журнал. 2016. № 1. С. 103.

² Белоусов А.Л. Становление института банкротства физических лиц в аспекте развития потребительского кредитования. С. 35.

³ Осколкова Н.А. Особенности становления института банкротства физических лиц в российском законодательстве. С. 68.

Таким образом, вопросы правового регулирования несостоятельности физических лиц в зарубежных странах в настоящий момент приобретают особую актуальность. Институт потребительского банкротства, будучи новым в нашей правовой системе, в мировой практике существует уже достаточно давно. В связи с этим значительный интерес представляет опыт функционирования института банкротства физических лиц в тех государствах, которые уже успешно опробовали процедуры банкротства для граждан.

1.3 Правовое регулирование института банкротства физического лица в Российской Федерации

Реформирование российского законодательства о несостоятельности отдельных субъектов гражданских правоотношений продолжается уже более десяти лет. С момента принятия Закона о банкротстве экономическая ситуация претерпевала необратимые изменения, вследствие которых существует объективная необходимость в уточнении и дополнении ряда значимых для социума положений гражданского законодательства, предусматривающих возможность разрешения вопроса финансовой несостоятельности.

Формирование института кредитных отношений по модели западных стран послужило причиной закрежденности практически всех слоев населения, в ряде случаев должники имеют долговые обязательства без перспективы их надлежащего исполнения.

Следует отметить, что в связи с отсутствием опыта отечественного правового регулирования подобных процедур на практике возникает ряд вопросов, которые можно в основном разделить на две группы: вопросы толкования новой главы 10 Закона о банкротстве и вопросы правоприменения.

В основании банкротства граждан положен критерий неплатежеспособности. Если в ходе судебного разбирательства по делу о банкротстве гражданина не доказано иное, должник признается таковым, если

его задолженность перед кредиторами в совокупности составляет не менее, чем 500 тысяч рублей и указанные требования не исполнены им в течение трех месяцев. Указанные внешние признаки банкротства являются материально-правовыми основаниями для обращения в суд с заявлением о признании гражданина банкротом и возбуждения производства по делу о банкротстве¹.

Анализ норм о неплатежеспособности гражданина позволяет заметить, что концептуально выверенными являются нормы, регулирующие восстановление его платежеспособности. Нормы, устанавливающие банкротство гражданина, нельзя признать таковыми. Это связано с тем, что они не обеспечивают достижение главной цели института неплатежеспособности-устранение неплатежеспособного должника из сферы потребительского кредита.

Такой вывод следует из п. 1 ст. 213.30 Закона о банкротстве, согласно которой, гражданин в течение 5 лет, с даты признания его банкротом, не вправе принимать на себя обязательства по кредитным договорам и (или) договорам займа без указания факта своего банкротства.

Однако, применительно к последствиям признания гражданина банкротом, сохраняется актуальность ситуации, так и не разрешенной законодателем: имеет ли право гражданин принять на себя обязательство поручительства по кредитному договору после признания его банкротом? Исходя из буквального прочтения п. 1 ст. 213.30 Закона о банкротстве-может, и уведомление о факте банкротства не требуется. В целом же, практики полагают, что если должник кредитоспособен, то его прошлое банкротство может быть безразлично кредитор². Некоторые исследователи утверждают, что в п. 2 ст. 213.30 Закона о банкротстве содержится, чуть ли, не основная идея банкротства гражданина: законодатель воспринимает банкротство гражданина

¹ Андреев С.Е., Витрянский В.В., Денисов С.А. и др. Научно практический комментарий к Федеральному закону «О несостоятельности (банкротстве)» (постатейный). Под ред. В.В. Витрянского. М.: Статут, 2003. С. 38.

² Рыков И.Ю. Закон о банкротстве физических лиц // Арбитражный управляющий. 2015. № 1. С. 7.

как институт освобождения от долгов, которым должник гражданин вправе воспользоваться один раз в пять лет¹.

Отдельно не урегулирован законодателем и вопрос о правовых последствиях заключения кредитного договора без уведомления кредитной организации о факте банкротства.

Остается не закрепленным и юридический механизм осуществления проекта плана реструктуризации долгов гражданина, а также несоответствие процедуры реализации имущества должника концептуальной сущности конкурсного производства, поскольку именно эти нормы направлены на устранение неплатежеспособного гражданина.

В настоящий момент, исходя из судебной практики, существуют некоторые формы злоупотребления правом со стороны должника. В первую очередь, - это формирование конкурсной массы, выявление фактов ее увода, перераспределения внутри семьи или друзей и т.д. Во-вторых, реальное определение имущества, не включенного в конкурсную массу, раздел имущества и определение долей в совместной собственности. В-третьих, это определение состава кредиторов: здесь следует отметить отсутствие учета и возможности наличия расчетов, что приведет к широкому использованию института «расписок» по наличным займам и т.п. Вопросы финансирования процедуры также имеют значение, здесь существуют определенные сомнения в возможности безубыточного сопровождения типового дела о реализации имущества гражданина (в минимальном объеме).

На данный момент не решены пока что основные проблемы, существующие в области банкротства в России: длительность процедур; оспаривание сделок; высокий риск неудовлетворения требований кредиторов; рост количества дел рассматриваемых арбитражными судами, разовое вознаграждение финансового управляющего; получение выписок из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей (далее-ЕГРИП) в

¹ Попондопуло В.Ф. Банкротство. Правое регулирование. Научно-практическое пособие. М. Проспект, 2013. С. 403.

отношении гражданина, который не являлся индивидуальным предпринимателем; вопрос о проведении первого собрания кредиторов; отсутствие требований к отчетам финансового управляющего и к финансовому анализу. Особенности банкротства граждан при таком подходе, как полагают некоторые исследователи, следует урегулировать в рамках отдельных разделов Закона о банкротстве¹.

В соответствии с п. 3 ст. 1 Закона о банкротстве, отношения, связанные с несостоятельностью (банкротством) граждан, в том числе индивидуальных предпринимателей, регулируются Законом о банкротстве. Нормы, которые регулируют несостоятельность (банкротство) граждан, в том числе индивидуальных предпринимателей, и содержатся в иных федеральных законах, могут применяться только после внесения соответствующих изменений и дополнений в закон о банкротстве.

Согласно п. 2 ст. 231 Закона о банкротстве, предусмотренные этим законом положения о банкротстве граждан, не являющихся индивидуальными предпринимателями, вступают в силу со дня вступления в силу федерального закона о внесении соответствующих изменений и дополнений в федеральные законы. В связи с этим, применение к не являющимся предпринимателями гражданам норм права, предусмотренных Законом о банкротстве, невозможно до внесения соответствующих изменений в ГК РФ, касающихся банкротства граждан².

В 2014 году как в Закон о банкротстве, так и в ряд иных нормативных документов, предполагалось внести существенные изменения в части регулирования реабилитационных процедур, применяемых к неплатежеспособным физическим лицам. Был принят закон о внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве),

¹Роор М.А. Правовое регулирование банкротства физических лиц по законодательству Российской Федерации: постановка проблемы // Успехи современной науки. 2016. Т. 1. № 7. С. 25.

² Апелляционное определение Верховного суда Республики Саха (Якутия) от 11 марта 2015 г. по делу № 33-770/2015 [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс» (дата обращения – 24.11.2016).

вступление в законную силу которого было определено с 1 июля 2015 г. Согласно редакции изменяемых указанным законом нормативных актов, законодателем была предусмотрена возможность признания банкротом физических лиц, не осуществляющих экономическую деятельность без образования юридического лица, т. е. не обладающих статусом индивидуального предпринимателя, путем обращения с соответствующим заявлением в суд общей юрисдикции.

После опубликования текста изменений в Закон о банкротстве, от физических лиц, не обладающих статусом индивидуального предпринимателя, в судебные органы начали поступать исковые заявления с изложением требований о признании таких лиц несостоятельными (банкротами). Это свидетельствует о том, что есть потребность во внесении в российское законодательство изменений¹.

Однако, по прошествии времени, стало понятно, что суды общей юрисдикции не готовы к рассмотрению данной категории гражданских дел, в связи с чем, рассмотрение дел о банкротстве граждан решили возложить на арбитражные суды, опыт которых позволил бы разрешить проблему признания неплатежеспособности физических лиц.

До вступления в действие указанного нормативного акта законодатель отменил его положения, касающиеся внесения изменений в Закон о банкротстве, приняв Федеральный закон «Об урегулировании особенностей несостоятельности (банкротства) на территориях Республики Крым и города федерального значения Севастополя и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 29 июня 2015 г. № 154-ФЗ, соответствующие положения которого 30 июня 2015 г. вступили в законную силу.

¹ Постановление Одиннадцатого арбитражного апелляционного суда от 18 августа 2015, по делу № А55-12868/2015 [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс» (дата обращения-24.11.2016).

Согласно данному закону, положения о банкротстве граждан применяются с 1 октября 2015 г. Указанным актом внесены поправки в ГК РФ¹, Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях² (далее-КоАП РФ), Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации³ (далее-АПК РФ), а также в Закон о банкротстве, Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07 августа 2001 г. № 115-ФЗ⁴, Федеральный закон «О порядке выезда из Российской Федерации и въезда в Российскую Федерацию» от 15 августа 1996 г. № 114-ФЗ⁵, Федеральный закон «О кредитных историях» от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ⁶ и Федеральный закон «Об исполнительном производстве» от 02 октября 2007 г. № 229-ФЗ⁷.

Также Законом были закреплены основания, порядок и последствия признания граждан несостоятельными. Уточнены процедуры, применяемые в деле о банкротстве гражданина-должника, особенности рассмотрения дела о банкротстве гражданина в случае его смерти и особенности регулирования банкротства индивидуальных предпринимателей.

В статье 25 ГК РФ о несостоятельности (банкротстве) индивидуального предпринимателя изменяются название и содержание: исключено разделение

¹ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть 1) от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. 1994. № 49. Ст. 3302.

² Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30 декабря 2001 г. № 195-ФЗ (КоАП РФ) // Российская газета. 31.01.2001 г. № 256.

³ Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации от 24 июля 2002 г. №95-ФЗ (АПК РФ) // Собрание законодательства Российской Федерации. 2002. № 30. Ст. 3012.

⁴ Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. 2001. № 33 (Ч. I). Ст. 3418.

⁵ Федеральный закон «О порядке выезда из Российской Федерации и въезда в Российскую Федерацию» от 15 августа 1996 г. № 114-ФЗ // Собрании законодательства Российской Федерации. 1996. № 34. Ст. 4029.

⁶ Федеральный закон «О кредитных историях» от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. 2005. № 1 (Ч. I). Ст. 44.

⁷ Федеральный закон «Об исполнительном производстве» от 21 июля 1997 г. №119-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. 1997. №30. Ст. 3591.

физических лиц на граждан и индивидуальных предпринимателей. Установлено, что гражданин, который не способен удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, может быть признан несостоятельным (банкротом) по решению арбитражного суда. При этом, регулирование процедуры банкротства граждан осуществляется в соответствии с положениями специального закона, каковым является закон о банкротстве в редакции с учетом изменений, применяемых с 1 октября 2015 г.

Федеральным законом от 29 июня 2015 г. № 154-ФЗ, дополняющим положения Закона о банкротстве положениями, предусматривающими возможность банкротства гражданина, не связанного предпринимательской деятельностью, полностью исключен параграф 1 главы 10 закона о банкротстве и введен параграф 1.1 «Реструктуризация долгов гражданина и реализация имущества гражданина». Данный параграф законодательного акта практически дублирует положения закона о внесении изменений в ФЗ «О несостоятельности (банкротстве).

В АПК РФ включены положения, касающиеся рассмотрения судами дел о банкротстве граждан. Внесены изменения в ст. 224 АПК РФ «Право на обращение в арбитражный суд по делам о несостоятельности (банкротстве)», которая дополнена ч. 2, изложенной в следующей редакции: «к заявлению прилагаются документы, которые предусмотрены федеральным законом, регулирующим вопросы несостоятельности (банкротства), а также документы, предусмотренные п. 2 ч. 1 ст. 126 АПК РФ». Таким образом, с учетом новых положений ст. 25 ГК РФ АПК РФ закрепляет право граждан-физических лиц на обращение в арбитражные суды.

Предполагая волну обращений граждан в арбитражные суды с требованием о признании их несостоятельности, законодатель дополнил КоАП РФ нормой об административной ответственности граждан за фиктивное банкротство, т.е. заведомо ложное публичное объявление гражданином о банкротстве, которое повлечет наложение административного штрафа в

размере от одной тысячи до трех тысяч рублей. Преднамеренное же банкротство гражданина, т. е. совершение действий (бездействий), заведомо влекущих неспособность в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если эти действия (бездействие) не содержат уголовно наказуемых деяний, также предполагает наложение административного штрафа в указанном размере.

Введены положения об ответственности за сокрытие имущества, имущественных прав или имущественных обязанностей, сведений об имуществе, о его размере или месте нахождения, если эти действия совершены при наличии признаков банкротства юридического лица либо признаков неплатежеспособности индивидуального предпринимателя или гражданина, предусматривающие наложение административного штрафа на граждан в размере от четырех тысяч до пяти тысяч рублей. Такой же штраф гражданин будет обязан уплатить и в случае неправомерного удовлетворения имущественных требований отдельных кредиторов, если такое удовлетворение направлено на причинение ущерба другим кредиторам.

При признании гражданина несостоятельным (банкротом) и до вынесения арбитражным судом определения о завершении или прекращении производства по делу о несостоятельности (банкротстве), в том числе в результате утверждения арбитражным судом мирового соглашения, право такого гражданина на выезд за пределы Российской Федерации может быть временно ограничено. Эта норма введена в Федеральный закон «О порядке выезда из Российской Федерации и въезда в Российскую Федерацию» от 15 августа 1996 г.

№ 114-ФЗ с целью обеспечения надлежащего исполнения должником-банкротом своих обязанностей и направлена на достижение баланса прав и обязанностей лиц, привлекаемых и участвующих в процедуре банкротства гражданина-физического лица.

С целью оптимизации и единообразия оформления представляемой в арбитражный суд документации Приказом Минэкономразвития России от 05.08.2015 № 530¹ вводятся форма списка кредиторов и должников гражданина и форма описи имущества гражданина, которые гражданину или иному заинтересованному лицу надлежит представлять вместе с соответствующим заявлением в арбитражный суд.

Также с даты внесения изменений в закон о банкротстве, установлены особенности предъявления требований по обязательствам перед Российской Федерацией в деле о банкротстве и в процедурах, применяемых в деле о банкротстве гражданина-должника. В частности, в случае признания несостоятельным гражданина не потребуется уведомлять о принятом решении федеральные органы исполнительной власти².

Таким образом, конструкция института банкротства граждан находится в состоянии динамичного развития. В комплекс мер, направленных на совершенствование правового регулирования банкротства, следует включить изменения отечественного законодательства о банкротстве, направленные на выделение общих положений и правил о процедурах банкротства.

В современной России не накоплен опыт реализации института потребительского банкротства, отсутствует и практика его применения, а также практика выявления влияния указанного правового института на правовую, социальную и экономические сферы. Поэтому в настоящий момент и существует потребность в теоретическом изучении экономико-правовых последствий применения указанного института.

Следует отметить, что на протяжении долгой и кропотливой работы над законопроектом возникало немало спорных вопросов, которые и послужили причиной столь длительного его обсуждения. Так, велись споры об

¹ Приказ Министерства экономического развития РФ «Об утверждении форм документов, представляемых гражданином при обращении в суд с заявлением о признании его банкротом» от 05 августа 2015 г. № 530 // Российская газета. 04.09.2015. № 198.

² Порохов М.Ю. Обзор некоторых изменений российского законодательства, принятых в связи с введением положений, предусматривающих процедуру банкротства физического лица // Криминалистика. 2015. № 2. С. 60.

определении сумм задолженности, о периоде их выплаты¹. Одними авторами в качестве проблем законопроекта рассматривалось отсутствие гарантий, исключающих необоснованное ограничение прав и законных интересов кредиторов в рамках установленных законопроектом процедур². Другими в качестве минуса отмечалось отсутствие эффективных механизмов, препятствующих использованию института банкротства недобросовестными гражданами в качестве способа освобождения от долгов. Например, указывалась необходимость предусмотреть в законопроекте механизм освещения финансовой истории гражданина-должника. Также в качестве предложения выделялся тезис о введении обязательного досудебного урегулирования задолженности гражданина перед кредиторами³.

Стоит отметить, что некоторые аспекты ставились под вопрос Верховным Судом Российской Федерации. В частности, высшая судебная инстанция не хотела соглашаться с тем, что дела о банкротстве отдавались арбитражным судам. В качестве аргумента указывалось то, что гражданин-должник статусом индивидуального предпринимателя не обладает, в имущественных отношениях выступает с целью личного приобретения товаров, не предназначенных для предпринимательской деятельности. Соответственно, и делать в арбитражном суде должнику тоже нечего. В итоге рассматривать дела о банкротстве стали арбитражные суды, установлена исключительная подсудность на рассмотрение таких споров.

Подсудность определяется по месту жительства должника, при этом характерной особенностью судопроизводства является возможность предоставления заявления в суд в электронной форме, либо путем заполнения специальной формы на сайте суда⁴. Соответствующие изменения относительно

¹ Белоусов А.Л. Становление института банкротства физических лиц в аспекте развития потребительского кредитования. С. 36.

² Сергеев В.В. Проблемы законодательного регулирования процесса банкротства физических лиц. С. 7.

³ Смирнов Е.Е. Каким быть закону о банкротстве физических лиц. С. 8.

⁴ Хрестомания по истории государства и права России: учеб. пособие / сост. Ю.П. Титов. 2-е изд., перераб. и доп. М.: ТК Велби; Проспект, 2007. С. 16.

подсудности дел подобного характера в конце декабря 2014 года были внесены и в АПК РФ, и в ГПК РФ.

Однако, при всем этом, сам факт подготовки проекта Закона о банкротстве, принятие данного закона стали важным шагом на пути развития законодательства о банкротстве в соответствии с задачами повышения эффективности правового регулирования процедур, применяемых в деле о банкротстве гражданина-должника, усиления защиты прав и законных интересов их участников. Законопроект носит одновременно и продолжниковый, и прокредиторский характер. Большинство его норм сконструировано с ориентацией на регулирование отношений с добросовестными должниками. В то же время он закрепляет реальную возможность оспаривания заключенных ими сделок в полном объеме, привлечения к уголовной и административной ответственности и др.

14 ноября думский комитет по вопросам собственности, ответственный за этот проект, утвердил его редакцию ко второму чтению Госдумы, которое состоялось на пленарном заседании в декабре. 29 декабря закон подписал Президент Российской Федерации В.В. Путин¹.

В связи с принятием Закона внесены поправки, в том числе в ГК РФ, Уголовный кодекс РФ² (далее-УК РФ), Федеральный закон «Об ипотеке (залоге недвижимости)»³, КоАП РФ, АПК РФ, ГПК РФ, Федеральный закон «Об исполнительном производстве»⁴, признаны утратившими силу отдельные положения некоторых законодательных актов.

¹ Осколкова Н.А. Особенности становления института банкротства физических лиц в российском законодательстве. С. 69.

² Уголовный кодекс Российской Федерации от 13 июня 1996 г. № 63-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. 1996. № 25. Ст. 254.

³ Федеральный закон «Об ипотеке (залоге недвижимости)» от 16 июля 1998 г. № 102-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. 1998. № 29. Ст. 3400.

⁴ Федеральный закон «Об исполнительном производстве» от 02 октября 2007 № 229-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. 2007 г. № 41. Ст. 4849.

ГЛАВА 2 ПРОЦЕДУРА БАНКРОТСТВА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

2.1 Критерии банкротства физического лица в Российской Федерации

Как уже было сказано, согласно Закону о банкротстве физических лиц, банкротство физического лица – это признанная судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если:

- размер таких обязательств и обязанности в совокупности составляет не менее, чем 500 тысяч рублей;
- соответствующие обязательства и (или) обязанность не исполнены должником в течении трех месяцев с даты, когда они должны быть исполнены.

Благодаря Закону о банкротстве, у должника появляются дополнительные возможности. Пройдя через все процедуры, будучи признанным банкротом и реализовав все имущество, которое у него есть на настоящий момент, он очищается и для него начинается так называемый фрэш-старт. А раньше в отношении этого гражданина можно было всю жизнь вести исполнительное производство и влиять на него, например, ограничить ему выезд за границу.

Сейчас с введением в действие Закона о банкротстве, если человек проходит процедуру банкротства до конца, то все его долги считаются погашенными, все обязательства прекращеными¹.

¹ Горячева Е.В., Размахова А.В. Особенности неплатежеспособности и несостоятельности физических лиц // Успехи современной науки. 2016. Т. 6. № 11. С. 112.

Интересным моментом Закона о банкротстве является то, что банкротом-физическим лицом быть признан индивидуальный предприниматель, который имеет статус индивидуального предпринимателя без образования юридического лица (далее-ИПБЮЛ), так как по закону индивидуальный предприниматель может приравниваться к физическому лицу¹.

Итак, одним из важных условий признания физического лица банкротом, согласно Закону о банкротстве,-это невозможность погасить перед кредитором определенную законом сумму долга.

Для признания гражданина ограниченным в платежеспособности, необходимо определиться с местом обращения в суд. Законом установлена подсудность рассмотрения таких споров-Арбитражные суды Российской Федерации.

Физическое лицо, которое должно быть признано неплатежеспособным или банкротом должно предъявить, согласно действующему законодательству, следующие документы:

- справку с места последней работы по утвержденной форме НДФЛ-2. При этом нужно помнить, что, несмотря на то, что трудовая деятельность не является обязательной, отсутствие справки о доходах означает уклонение физического лица от выполнения своих обязанностей по погашению долга;
- документы, которые подтверждают семейный статус, наличие членов семьи, а также общий совокупный доход всех членов семьи;
- выписки со всех расчетных счетов членов семьи должника;
- общий состав наличия имущества, как личного, так и членов семьи.

Суд рассматривает все действия с имуществом, которые были совершены за последние три года перед обращением в суд о признании неплатежеспособным гражданина России;

¹ Гребенкина И.А., Кузьменков М.Ю. Актуальные вопросы банкротства физических лиц в Российской Федерации // Научная дискуссия: вопросы юриспруденции. 2015. № 5. С. 40.

- при отсутствии справки о доходах или иных документов, необходимо получить справку из Центра занятости по месту прописки о наличии статуса безработного.

Следует помнить, что даже минимальное подтверждение статуса банкрота физического лица требует наличие минимального набора документов, даже если должник не имеет постоянного места работы¹.

Кроме этого, лицо, «претендующее» на статус банкрота, предъявляет следующие документы:

- паспорт гражданина Российской Федерации;
- копию свидетельства о заключении брака (при наличии брачных отношений);
- копию свидетельства о рождении детей (при наличии детей);
- копию страниц паспорта о семейном положении;
- копию документа о расторжении брака (при наличии расторгнутых брачных отношений);
- копию решения суда о разделе имущества после развода супругов (при наличии такого решения). На наш взгляд, представляется возможным предоставление иных документов, свидетельствующих о разделе имущества после развода супругов (брачный договор);
- копию налогового документа о присвоении ИНН;
- копию пенсионного свидетельства СНИЛС;
- справку, подтверждающую статус как ИПБОЮЛ (справка действует в течение 5 дней до момента обращения в суд);
- кредитные договоры, договоры на оформление займа, расписки на получении денежной суммы (при их наличии)².

¹ Мусаев М.К. Основные показатели по виду деятельности «обрабатывающие производства. Экономика. Бизнес. Информатика. 2016. С. 216.

² Банакова И.А. Банкротство физических лиц или пошаговая инструкция // Электронный мультидисциплинарный научный журнал с порталом международных научно-практических конференций Интернетнаука. 2016. № 5. С. 151.

По мнению отдельных авторов, критериями банкротства выступают также неоплатность и неплатежеспособность. Оба критерия в равной степени применимы как к банкротству граждан, так и к банкротству юридических лиц¹.

Изначально предполагалось, что для установления неспособности гражданина, не имеющего статуса индивидуального предпринимателя, удовлетворить требования по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанности по уплате обязательных платежей будет необходимо установить два признака:

- 1) неисполнение соответствующей обязанности в установленный трехмесячный срок;
- 2) превышение суммы обязательств над стоимостью принадлежащего гражданину имущества.

При определении признаков банкротства гражданина (как предпринимателя, так и не являющегося таковым), в настоящее время используется критерий неплатежеспособности, то есть прекращения должником платежей по денежному обязательству и (или) обязательных платежей (в форме прямого отказа платить, уклонения от платежа и в других формах)². Законодатель отказался от критерия неоплатности, предположительно в связи с тем, что его использование в значительной степени затрудняло бы признание граждан-непредпринимателей банкротами.

Мнение о том, что при банкротстве граждан, не являющихся индивидуальными предпринимателями, вполне допустимо использование критерия неплатежеспособности, ранее уже высказывалось в юридической

¹ Бутова Е.А., Мерзликина Е.В. Банкротство индивидуального предпринимателя // Современные тенденции развития науки и технологий: периодический научный сборник по материалам XI Международной научно-практической конференции. Белгород, 2016. № 25. С. 63.

² Ткачева Т.Ю. Налоговый потенциал региона: подходы к оценке и перспективы развития // Известия Юго-Западного государственного университета. 2015. №3(60). С. 102.

литературе¹. В настоящее время оно воспринято и законодательской практикой. Вместе с тем, наряду с общим критерием банкротства, целесообразно говорить о критериях банкротства гражданина по отношению к двум основным моментам:

- возбуждения дела о банкротстве;
- рассмотрения обоснованности заявления о признании банкротом.

В такой плоскости неплатежеспособность как критерий банкротства гражданина воплощается в нормах закона далеко не всегда. Так, неплатежеспособности вполне достаточно для возбуждения дела о банкротстве гражданина. Согласно п. 2 ст. 213.3 параграфа 1.1 главы 10 Закона о банкротстве, заявление о признании гражданина банкротом принимается судом при условии, что требования к гражданину составляют не менее чем 500 тысяч рублей и указанные требования не исполнены в течение трех месяцев с даты, когда они должны были быть исполнены, если иное не предусмотрено законом о банкротстве.

Как мы видим, признаком банкротства гражданина выступает неисполнение требований кредиторов по денежным обязательствам и (или) неисполнение обязанности по уплате обязательных платежей в течение трех месяцев с даты, когда они должны были быть исполнены. При этом не требуется устанавливать, превышает ли сумма обязательств такого гражданина стоимость принадлежащего ему имущества или нет. Иначе говоря, пока еще (в момент возбуждения дела о банкротстве) имеет место критерий неплатежеспособности.

По мнению некоторых авторов, на стадии проверки, обоснованности заявления о признании гражданина банкротом, неплатежеспособность

¹ Цокур Е.Ф. Компенсация морального вреда, причиненного отдельным субъектам предпринимательской деятельности: проблемные аспекты // Бизнес в законе: экономико-юридический журнал. 2011. № 4. С. 128.

отступает на второй план. Актуальным в этом случае становится критерий неоплатности¹.

При рассмотрении несостоятельности (банкротства) в юридической литературе обычно принято выделять критерии банкротства, признаки банкротства, а также признаки, необходимые для возбуждения (инициирования) дела о банкротстве². Причем если первые два (критерии и признаки банкротства) присутствуют почти всегда, то признаки, необходимые для возбуждения дела о банкротстве, у некоторых авторов сливаются с признаками банкротства в целом³.

Рассматривая правовое положение гражданина в качестве должника, мы считаем, что, в первую очередь, необходимо выделить те условия, в зависимости от которых мы будем подчинять его нормам о банкротстве граждан-непредпринимателей или нормам о банкротстве индивидуального предпринимателя.

Выделение дополнительных условий, в соответствии с которыми речь идет о «потребительском» или «предпринимательском» банкротстве гражданина, важно с точки зрения применения специальных норм о банкротстве индивидуального предпринимателя. В том числе, в данной ситуации различны последствия признания банкротом гражданина-непредпринимателя или индивидуального предпринимателя.

Специальные нормы о банкротстве индивидуального предпринимателя применяются в том случае, если гражданин когда-либо имел статус индивидуального предпринимателя, но в дальнейшем его утратил. Без ответа остается вопрос о тех ситуациях, когда у гражданина соответствующего статуса не было никогда, но он, тем не менее, занимался предпринимательской деятельностью.

¹ Гуреев В.А. Банкротство физических лиц. Часть 1. Основные изменения в законодательстве о несостоятельности // Библиотека «Российской газеты». 2015. № 19. С. 29.

² Белых В.С. Банкротство граждан (Критерии. Статус. Процедуры): учебно-практическое пособие / под общ. ред. В.С. Белых. М.: Проспект, 2016. С. 119.

³ Дубинчин А.А. Правовое регулирование несостоятельности (банкротства) юридического лица: автореф... дис. канд. юрид. наук. Екатеринбург, 1999. С. 89.

Пункт 4 ст. 23 ГК РФ устанавливает, что гражданин, осуществляющий предпринимательскую деятельность без образования юридического лица с нарушением требований п. 1 ст. 23 ГК РФ, не вправе ссылаться в отношении заключенных им при этом сделок на то, что он не является предпринимателем.

Исходя из буквального толкования абз. 1 п. 1 ст. 6 Закона о банкротстве, дело о несостоятельности гражданина, имеющего регистрацию в качестве индивидуального предпринимателя, должно рассматриваться арбитражным судом по правилам о банкротстве предпринимателя, независимо от того, из каких отношений (предпринимательских или непредпринимательских) возникла задолженность.

Вместе с тем на практике нередки ситуации, когда должник-гражданин со статусом индивидуального предпринимателя не имеет долгов, вытекающих из предпринимательских отношений, но у него есть, например, иная задолженность, личного характера¹. Возникает вопрос: каким статусом должен в данном случае руководствоваться арбитражный суд? Ведь характер неисполняемого обязательства явно не вытекает из предпринимательских отношений.

Таким образом, первое условие, на которое должен обращать внимание суд при выборе норм, подлежащих применению к банкротству гражданина, это наличие или отсутствие государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя.

Наличие государственной регистрации по общему правилу означает, что нормы о «потребительском» банкротстве применяться не могут. Вместе с тем, такой категоричный вывод следует лишь из буквального толкования закона.

В случае же, когда государственная регистрация в качестве индивидуального предпринимателя отсутствует, суду необходимо установить, существовала ли она вообще.

¹ Цокур Е.Ф. Пределы осуществления гражданских прав и нормы правовой культуры // Личность, общество, государство: проблемы прошлого и настоящего: сб. науч. ст. Междунар. науч.-практ. конф., посвященной 70-летию Победы в Великой Отечественной войне / редкол.: О.Г. Ларина (отв. ред.) [и др.]; Юго-Зап. гос. ун-т. Курск, 2015. С. 323.

Кроме того, в деле о банкротстве особого внимания заслуживают права и обязанности должника-гражданина¹.

Правовой статус любого субъекта правоотношений обычно описывается через набор принадлежащих ему прав и обязанностей. Рассмотрим, какими особенностями в деле о банкротстве характеризуются права и обязанности должника-гражданина.

Одно из главных прав любого должника-это право на подачу заявления о признании себя банкротом. Оно сформулировано в ст. 8 Закона о банкротстве.

В новой редакции Закона о банкротстве указанная статья претерпела незначительные, на первый взгляд, изменения: «Должник вправе подать в суд или арбитражный суд заявление должника в случае предвидения банкротства при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что он не в состоянии будет исполнить денежные обязательства и (или) обязанность по уплате обязательных платежей в установленный срок»².

Исключив слово «будет» из текста ст. 8 Закона о банкротстве, законодатель тем самым изменил предмет доказывания, и теперь должнику придется обосновывать, что он уже не в состоянии исполнять денежные обязательства и (или) обязанность по уплате обязательных платежей.

Право должника-гражданина на подачу заявления о признании его банкротом регулируется не только общей нормой ст. 8 Закона о банкротстве, но и специальными положениями закона о банкротстве, в соответствии с которыми имеются еще два немаловажных условия: неплатежеспособность и (или) недостаточность имущества гражданина.

Интересно отметить, что неплатежеспособность и (или) недостаточность имущества являются основаниями для возникновения у гражданина права, но не обязанности на обращение с заявлением о признании его банкротом.

¹ Цокур Е.Ф. Актуальные вопросы несостоятельности (банкротства) гражданина по законодательству Российской Федерации // Известия Юго-Западного государственного университета. 2016. № 2 (65). С. 194.

² Белых В.С. Правовое регулирование предпринимательской деятельности в России: монография. М.: Инфра-М., 2005. С. 122.

Вместе с тем, понятие «неплатежеспособность» применительно к должнику-гражданину имеет свои особенности.

Исходя из формулировки п. 2 ст. 213.4 Закона о банкротстве, для возникновения у должника-гражданина права на обращение с заявлением о признании банкротом одновременное наличие обоих этих признаков (недостаточности имущества и неплатежеспособности) необязательно, вполне достаточно одного из них.

Итак, должник-гражданин имеет право на подачу заявления о признании его банкротом, если:

- он предвидит собственное банкротство;
- имеются обстоятельства, очевидно свидетельствующие о том, что он уже не в состоянии исполнить денежные обязательства и (или) обязанность по уплате обязательных платежей в установленный срок;
- он отвечает признакам неплатежеспособности и (или) признакам недостаточности имущества.

Одна из главных обязанностей должника-гражданина-подать заявление о признании себя банкротом при наличии обстоятельств, установленных законом о банкротстве. Как следует из новой редакции ст. 9 Закона о банкротстве, положения об обязанности должника по подаче заявления о признании банкротом распространяются только на юридические лица, а отношения с участием граждан не регулируют.

Если провести сравнительную характеристику п. 1 ст. 213.4 Закона о банкротстве с текстом статьи 9 Закона о банкротстве, то станут очевидными несколько отличий. Во-первых, при возникновении обязанности гражданина по подаче заявления не учитываются (и не могут учитываться) отдельные характерные только для юридического лица условия (например, принятие решения об обращении в арбитражный суд с заявлением должника органом

должника, уполномоченным в соответствии с его учредительными документами на принятие решения о ликвидации должника)¹.

Таким образом, обобщая вышесказанное, можно сделать следующие выводы:

- обязанность должника-гражданина обратиться в суд с заявлением о признании его банкротом возникает, 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 в совокупности составляет не менее чем 500 тысяч рублей;

- срок для исполнения данной обязанности прямо нормами главы 10 Закона о банкротстве не предусмотрен, поэтому с учетом положений п. 1 ст. 213.1 Закона о банкротстве необходимо применять срок, установленный п. 2 ст. 9 указанного Закона, для руководителя юридического лица, то есть кратчайший срок, но не позднее чем месяц с даты возникновения соответствующих обстоятельств;

- ответственность должника-гражданина за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанности по подаче заявления о признании его банкротом выражается в необходимости возместить убытки кредиторам в соответствии с п. 1 ст. 10 Закона о банкротстве.

Кроме того, следует отметить, что:

- во-первых, банкротство гражданина-это признанная судом неспособность должника-гражданина в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей;

- во-вторых, для определения признаков банкротства гражданина законодатель использует критерий неплатежеспособности. Вместе с тем,

¹ Цокур Е.Ф. Актуальные вопросы несостоятельности (банкротства) гражданина по законодательству Российской Федерации. С. 198.

системное толкование норм Закона о банкротстве показывает, что применение критерия неплатежеспособности осуществляется без надлежащей последовательности. В ряде случаев, используя термин «неплатежеспособность» законодатель фактически имеет в виду «неоплатность»;

- в-третьих, единственным признаком банкротства при использовании критерия неплатежеспособности является неисполнение гражданином требований кредиторов по денежным обязательствам и (или) неисполнение обязанности по уплате обязательных платежей.

Признаки, необходимые для возбуждения («инициирования») дела о банкротстве, сводятся к следующему:

- требования к гражданину составляют не менее чем 500 тысяч рублей;

- требования к гражданину не исполнены в течение трех месяцев с даты, когда они должны быть исполнены;

- наличие решения суда, вступившего в законную силу и подтверждающего требования кредиторов по денежным обязательствам, если иное не установлено Законом о банкротстве;

- соответствие заявления о банкротстве гражданина требованиям закона, предъявляемым к его форме и содержанию.

2.2 Особенности досудебных способов удовлетворения требований кредиторов в Российской Федерации

До признания гражданина банкротом, возможны три варианта развития событий¹.

1. Рассрочка выплаты долгов.

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. 19.10.2015. № 235.

Банк может изменить условия погашения кредита (например, изменить сумму ежемесячного платежа или поменять сроки оплаты), если же должник не может справиться и с новыми условиями, то в этом случае он признаётся банкротом и его имущество идёт в счёт погашения обязательств.

Первое действие это-рассрочка долгов (реструктуризация) предусматривает пересмотр условий, порядка и срока погашения задолженности¹. Например, гражданин взял в банке кредит и по той или иной причине не выплачивает его согласно установленному банком графику. При рассрочке, банк примет во внимание возможности должника, и, исходя из этого, составит новый график выплат. Если, конечно, должник готов выплачивать этот кредит, просто при других условиях. Размер этих выплат утверждают на собрании кредиторов. Процедура рассрочки проводится, если должник имеет постоянный источник дохода (например, стабильную официальную зарплату) и не имеет непогашенную судимость за умышленное преступление в сфере экономики. Максимальный срок выплаты долгов после признания банкротом и рассрочки-3 года. До предоставления рассрочки гражданин или индивидуальный предприниматель банкротом не признается. Если гражданин и по новым условиям не сможет выплатить кредит, тогда он признается банкротом, а его имущество направляется на погашение долга.

Если первая процедура невозможна, то следующим этапом идёт конфискация имущества. Проводится в случае, если банк выдал кредит заемщику под залог имущества. Это имущество распродается на аукционах и торгах, деньги кредитор забирает себе в счет уплаты долга. Однако, конфисковать могут далеко не всё².

¹ Кирилловых А.А. Банкротство физических лиц: новации законодательства о несостоятельности // Законодательство и экономика. 2015. № 6. С. 18.

² Проскурин И.П. К вопросу об основных понятиях, критериях и признаках несостоятельности (банкротстве) физических лиц // Институты и механизмы инновационного развития: мировой опыт и российская практика: Сборник научных статей 6-й Международной научно-практической конференции / ответ. ред. А.А. Горохов. СПб.: Издательство «Лан Словарь современных экономических и правовых терминов.2016. С. 203.

Внесудебные меры заключаются в возможности реструктуризации задолженности. Специалисты банка могут предложить отсрочку платежа по кредиту. Возможные формы отсрочки следующие:

- отсрочка по выплате основного долга с уплатой только процентов на какой-то срок,
- продлить срок погашения кредита (в этом случае уменьшается сумма ежемесячного платежа по кредиту),
- предоставить кредитные каникулы (возможность не выплачивать ссуду в течение определенного оговоренного срока, но выплачиваются проценты)¹.

Конечно, за возможность отсрочить уплату кредита по сроку придется переплатить. Но если в личной жизни возникли первостепенные обстоятельства (рождение ребенка, выгодные инвестиции и др.) или неблагоприятная ситуация (болезнь, потеря работы), то целесообразно воспользоваться кредитными каникулами, по сравнению с возникновением просроченной задолженности и возникающими в связи с этим отрицательными последствиями.

Некоторые кредитные организации поручают взыскивать денежные средства с неплательщиков специализированным коллекторским агентствам², однако, на сегодняшний момент - вопрос деятельности таких агентств не менее дискуссионный, а потому не подлежит конкретизации в рамках данного исследования.

2. Реализация имущества.

Назначенный управляющий оценивает собственность должника, производит опись и создает план для его дальнейшей реализации. Необходимо отметить, что, благодаря законодательству, покрытие долгов возможно только за счет реализации «предметов роскоши». В данную категорию не входят: единственное жилье должника, одежда и ряд других вещей, которые

¹ Кирилловых А.А. Банкротство физических лиц: новации законодательства о несостоятельности. С. 20.

² Богатырева С.Н. Банкротство физического лица как способ погашения просроченной задолженности по потребительскому кредиту // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. 2014. № 1 (4). С. 81.

необходимы для нормального существования. После продажи собственности на аукционе, кредитор забирает вырученные средства и погашает задолженность.

По признанию физического лица банкротом прекращается начисление по всем неустойкам банка, на невыплаченный долг¹.

Особенности правового положения кредиторов, требования которых обеспечены залогом имущества физических лиц:

- в период с даты вынесения арбитражным судом определения об открытии конкурсного производства до даты утверждения плана реструктуризации долгов, либо до даты принятия арбитражным судом решения о признании физического лица банкротом, обращение взыскания на заложенное имущество, в том числе во внесудебном порядке, не допускается;

- если иное не предусмотрено планом реструктуризации долгов, в ходе реструктуризации долгов обращение взыскания на заложенное имущество не допускается, если предметом залога (ипотеки) является (согласно ст. 446 ГПК РФ):

- а) жилое помещение (его часть), если для физического лица и членов его семьи, совместно проживающих в принадлежащем физическому лицу помещении, оно является единственным пригодным для постоянного проживания;

- б) земельный участок, на котором расположен объект, указанный в абзаце втором настоящего пункта, а также земельный участок, использование которого не связано с осуществлением физическим лицом предпринимательской деятельности;

- в) имущество, необходимое для профессиональных занятий физическому лицу;

- г) иное имущество при условии, если физическое лицо докажет, что указанное имущество необходимо для обеспечения его жизнедеятельности и лиц, находящихся на его иждивении.

¹ Горячева Е.В., Размахова А.В. Особенности неплатежеспособности и несостоятельности физических лиц. С. 113.

Конкурсные кредиторы, требования которых обеспечены залогом имущества физического лица и включены в реестр требований кредиторов, имеют право голоса на собраниях кредиторов:

- в ходе конкурсного производства при рассмотрении вопроса об одобрении плана реструктуризации долгов;
- в ходе процедуры реструктуризации долгов.

Конкурсные кредиторы в части требований, которые обеспечены залогом имущества физического лица и по которым они не имеют права голоса на собраниях кредиторов, вправе участвовать в собрании кредиторов без права голоса, в том числе выступать по вопросам повестки дня собрания кредиторов¹.

Законодателем введены различные ограничения прав граждан как в ходе процедуры банкротства, так и после ее проведения.

Так, например, должник может быть ограничен в выезде за границу, обязан передать финансовому управляющему все имеющиеся у него банковские карты, не может свободно распоряжаться имеющимися у него на счетах в банке денежными средствами, лишается возможности свободно заключать некоторые сделки (например, по приобретению или отчуждению имущества, передаче его в залог, получению и выдаче займов (кредитов), выдаче поручительств и гарантий, уступке прав требования и др.).

В случае же признания банкротом, гражданин вообще лишается возможности самостоятельно осуществлять имущественные права в отношении того имущества, которое составляет конкурсную массу².

Согласно п. 5 ст. 213.36 Закона о банкротстве, в том случае, если имущество гражданина не будет реализовано, а кредиторы отказываются от его принятия в счет погашения требований, то право гражданина на распоряжение своим имуществом восстанавливается. При этом согласно п. 6 ст. 213.27 Закона

¹ Павловская М.А. К вопросу о банкротстве физических лиц // Экономика и управление в 21 веке: наука и практика. 2015. № 2. С. 91.

² Кирилловых А.А. Банкротство физических лиц: новеллы законодательства о несостоятельности. С.23.

о банкротстве, требования кредиторов, даже в том случае, если они оказались удовлетворены не полностью, признаются погашенными.

3. Мировое соглашение.

Мировое соглашение может быть заключено, если должник и кредитор так или иначе договорились друг с другом и уверены в том, что договоренность будет выполнена. Это сделка, которая заключается между кредитором и заемщиком средств, имеющим долги на основе договоренности, подразумевающей уверенность в выполнении условий соглашения обеими сторонами.

В Законе о банкротстве есть дополнительный и альтернативный вариант заключения спорного договора, это соглашение между кредитором, который выдал займ, кредит, и, непосредственно заемщиком, которое заключается на взаимовыгодных для обеих сторон условиях. Второй частью мирового соглашения может стать реструктуризация (разделение) долга или оформление процедуры торгов (включаются условия для конкурсного производства для определения условий погашения долгов). Мировое решение заключается только в одном случае, если обеим заинтересованным сторонам удалось прийти к общему знаменателю решения возникшей ситуации¹.

В данном случае кредитор может принять без каких-либо судебных разбирательств часть имущества или иных особенностей должника, либо некоторую сумму в долг погашения образовавшейся задолженности. При этом денежная сумма может быть оговорена меньше той, которую обязан выплатить должник по кредитному обязательству.

Реструктуризация долговых обязательств может быть определена некоторой суммой по решению суда, если должник не имеет статуса официального безработного. То есть, по решению суда отчисляется

¹ Науразова Э.А., Шамилев С.Р. Важность эффективных инвестиций для регионов Российской Федерации. Рейтинг регионов, информация для бизнеса, отраслевых министерств, крупных компаний. История. Экономика. Геополитика. 2016, [Электронный ресурс].

URL: <http://www.internetnauka.net/jour/article/view/1> (дата обращения: 28.12.2016).

определенная сумма в часть погашения долга, а должнику остается определенная сумма для проживания до погашения следующего долга. Долговые обязательства на определенных условиях имеют срок не более 36 месяцев или 3 календарных года. В случае если оба предыдущих варианта не имеют смысла для организации полноценного погашения имеющегося основного долга, по решению суда организуется конкурсное производство. На данном этапе описывается все имеющееся имущество у должника, конкурсный управляющий оценивает стоимость, по которой можно реализовать имущества в счет погашения накопившегося долга заемщика¹. Конкурсные долги позволяют равномерно распределить суммы перед всеми кредиторами без ущерба для должника и заинтересованности всех участвующих в процессе сторон.

Процедурные требования объявления несостоятельным физического лица имеет определенные нюансы и характеристики позволяют гражданам правильно сделать процесс признания безболезненным и на законных основаниях. Процесс признания означает, что против физического лица прекращаются какие-либо действия и преследования, угрожающие его статусу. Только суд определяет условия, как для заемщика, так и для кредитора, которые помогут правильно погасить долги и провести безболезненную реструктуризацию долга заемщика. При этом никакие права заемщика не будут ущемлены или нарушены по отношению к требованиям со стороны кредитора и кредитных структур вообще².

Основанием для обращения признания банкротом служит письменное заявление, которое заполняется по установленной форме. Несостоятельность гражданина физлица может быть признано и после смерти заемщика, для этого

¹ Глотов Н.Б. Банкротство физических лиц, первые шаги // Судебная практика в Западной Сибири. 2015. № 4. С. 48.

² Иванова С.П. Разработка компромиссных решений между гражданами- должниками и банковским сообществом при проведении процедуры банкротства физических лиц // Проблемы современной экономики. 2016. № 29. С. 69.

его родственникам необходимо также заполнить письменное исковое заявление для обращения в судебные инстанции.

В Законе о банкротстве прописаны действия судебных инстанций и иных сторон, которые рассматривают дело о признании гражданского лица банкротом. При этом непосредственная процедура признания начинается с всесторонней оценки его платежеспособности на основе анализа всех сторон¹. Суд определяет, есть ли у должника имущество, которое может быть погашено в счет возникшей задолженности. Дополнительно суд определяет, есть ли у должника иные источники дохода, которые можно было бы направить для обеспечения погашения возникшей задолженности. В любом случае, определяется конкурсный управляющий, который должен защищать интересы заемщика для сохранения его имущественных интересов на определенный срок. Все кредиторы должника должны быть извещены о начале судебного разбирательства, и в течение 60 дней кредиторы должны выдвинуть или опровергнуть претензии по отношению к разбирательству².

На протяжении всего периода процедуры банкротства, счета и все имущество принадлежащее должнику переходят под юрисдикцию финансового управляющего.

В течении 5 лет после признания человека банкротом, он не сможет воспользоваться кредитом. Если станет известно, что банкротство является фиктивным, то банкроту грозит уголовная ответственность (сроком до шести лет лишения свободы).

Все вышеперечисленные факторы показывают тяжелое положение гражданина, признавшего себя банкротом. Но необходимо заметить, что новый закон направлен на защиту банкрота. Этот Закон является полезным для тех граждан, которые имеют очень большие долги и вряд ли смогут по ним

¹ Игбаева Г.Р. Особенности банкротства физических лиц // Евразийская адвокатура. 2016. № 1 (20). С. 92.

² Банакова И.А. Банкротство физических лиц или пошаговая инструкция // Электронный мультидисциплинарный научный журнал с порталом международных научно-практических конференций Интернетнаука. 2016. № 5. С. 151.

рассчитаться. Для этой категории граждан Закон о банкротстве физических лиц будет наилучшим и единственным выходом из сложившейся ситуации. Объявление о банкротстве-это крайняя мера, которая может помочь в сложных ситуациях¹.

Когда эти стадии не возможны, то гражданина признают банкротом и назначают ему финансового управляющего, который и производит всю процедуру банкротства. Хотя процедура банкротства достаточно детально расписана в законе, не все должники, собираясь банкротиться, до конца понимают, что от них требуется, и осознают последствия банкротства. Забывают про сделки, совершённые в течении трех лет. Упускают совместно нажитое имущество. Хотя, как показывает судебная практика, те, кто идёт банкротиться, заранее готовятся к этому.

2.3 Особенности судебных способов удовлетворения требований кредиторов в Российской Федерации

Подтвердить, что гражданин действительно не в состоянии погасить свои долги или выплатить обязательные платежи, может только суд. И если это произойдет, то кредиторы уже не смогут требовать от должника выплаты задолженности. Каждый гражданин Российской Федерации один раз в пять лет может «претендовать» на статус банкрота, если он не в состоянии производить платежи по одному или нескольким кредитам в полном объеме: при наличии долгов на сумму от 500 тысяч рублей и просрочке платежей по кредиту в три месяца и более, а также при сумме долга меньше 500 тысяч рублей, в случае, когда гражданин предвидит наступление банкротства и есть обстоятельства, ясно свидетельствующие о невозможности исполнять финансовые обязательства (долг по сумме больше стоимости имущества, принадлежащего

¹ Горячева Е.В., Размахова А.В. Особенности неплатежеспособности и несостоятельности физических лиц. С. 114.

должнику или более 10 процентов суммы долгов, подошедших к сроку, не были выплачены гражданином в течение месяца)¹.

Условно, можно выделить три этапа банкротства физического лица:

- подача заявления о банкротстве физического лица. Инициатива может принадлежать как самому физическому лицу, которое не в состоянии справиться со своей задолженностью, так и кредитору;
- открытие процедуры банкротства после признания заявления обоснованным. В суде нужно документально доказать свою неплатежеспособность и добросовестность;
- судебное производство, в ходе которого долги погашаются за счет продажи арбитражным управляющим части имущества должника на конкурсной основе. Заметим, что законодательство предусматривает ряд ограничений по имуществу, на которое обращать взыскание запрещено. Так, нельзя взыскивать предметы обихода и жизнеобеспечения, предметы для профессиональной деятельности должника, деньги в пределах прожиточного минимума для должника и его иждивенцев².

Как уже было сказано, не все имущество может войти в конкурсную массу. Даже если требования кредиторов удовлетворены не полностью, долговые обязательства считаются прекращенными. Необходимо отметить, что первое предложение, которое поступает от кредитора-это реструктуризация долга по кредиту. Это может означать перерасчет и уменьшение суммы долга по кредиту; предложение банка перекредитоваться; отсрочка платежа на 2-3 года. На сумму долга банком будут начисляться проценты в размере 7 процентов ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации. Банки также, в какой-то мере будут выигрывать при реструктуризации задолженности, а также после процедуры реализации имущества, так как их задолженность будет списываться. Таким образом,

¹ Кирилловых А.А. Банкротство физических лиц: новации законодательства о несостоятельности. С. 16.

² Белых В.С. Банкротство граждан (Критерии. Статус. Процедуры): учебно-практ. пособие. С. 125.

финансовые показатели банков не будет ухудшаться. Однако, процентные ставки по кредитам, скорее всего вырастут, либо у банков появятся дополнительные требования (например, страхование ответственности в случае невозврата денежных средств в связи с признанием гражданина банкротом)¹.

Не стоит думать, что Закон о банкротстве позволит гражданам без особого для себя ущерба избавиться от необходимости выплаты причитающихся с них сумм. Напротив, данный Закон должен заставить заемщиков более ответственно относиться к взятым на себя обязательствам. Но в случае, когда жизненные обстоятельства действительно сделают невозможной выплату долга по кредиту, банкротство позволит человеку достойно выйти из сложной для него ситуации. В этом случае долг, который на нем «висит», может быть реструктурирован, и бремя его не останется на гражданине на долгие годы.

Согласно Закону о банкротстве, несостоятельный должник должен будет представить план, по которому он планирует погасить задолженность, и процесс выплаты долга может быть продлен на 3-5 лет. В случае же, если о реструктуризации кредита договориться не удастся, имущество должника согласно постановлению суда, будет продано для погашения долга. Процедура банкротства физического лица является достаточно сложной и длительной, и в ее ходе будут рассмотрены все нюансы, позволяющие принять то или иное решение. Однако, необходимо обратить особое внимание на нормы закона, которые предусматривают случаи, когда гражданин, пройдя процедуру банкротства, все-таки не освобождается от долгов. Установлен весьма широкий перечень таких оснований:

- при неправомерных действиях при банкротстве, преднамеренного и фиктивного банкротства в рамках дела, если данное обстоятельство установлено судебным актом;

¹ Кирилловых А.А. Банкротство физических лиц: новеллы законодательства о несостоятельности. С. 125.

- недобросовестного поведения должника в процедуре банкротства, т.е. непредоставление, либо предоставление недостоверных сведений управляющему или суду, если это подтверждено судебным актом;
- если обязательство гражданина основано на его незаконных действиях, в том числе, если гражданин скрыл или уничтожил имущество;
- не погашаются требования по уплате текущих платежей, т.е. обязательств, возникших после принятия судом заявления о банкротстве, о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью, о возмещении морального вреда, о выплате заработной платы и выходного пособия, о взыскании алиментов, а также иные требования, неразрывно связанные с личностью кредитора, в том числе требования, не заявленные при реструктуризации долгов или реализации имущества гражданина¹.

Заявление о признании гражданина банкротом подается в арбитражный суд. Задолженность должна быть больше 500 тысяч рублей, а последний платеж был произведен больше трех месяцев назад. Заявление о банкротстве можно подать и при сумме долга менее 500 тысяч рублей, но дело по нему может быть открыто только тогда, когда долг по сумме окажется больше стоимости имущества, принадлежащего гражданину.

В суд подается заявление о признании физического лица банкротом и ряд следующих документов:

- список кредиторов и должников;
- описание имущества;
- отчёт о всех своих сделках с недвижимостью и имуществом дороже 300 тысяч рублей за последние три года;
- справки о наличии счетов, вкладов, доходах и уплаченных налогах за три года².

¹ Цимерман Ю.С. Российское предпринимательское право: учеб. / отв. ред. И.В. Ершова, Г.Д. Отнюкова. - М.: Проспект, 2016. С. 164.

² Горячева Е.В., Размахова А.В. Особенности неплатежеспособности и несостоятельности физических лиц. С. 114.

Процедура банкротства физических лиц предполагает применение реструктуризации долгов, то есть плановое восстановление платежеспособности и погашение задолженности перед кредиторами, реализацию имущества неплатежеспособного лица, а также заключение мирового соглашения. Данные функции осуществляются особыми субъектами - арбитражными управляющими, именующимися в делах о банкротстве физических лиц финансовыми управляющими.

Финансовый управляющий-это гражданин Российской Федерации, который осуществляет профессиональную деятельность, занимаясь частной практикой. При этом, он вправе заниматься иными видами профессиональной и предпринимательской деятельностью при условии, что такая деятельность не влияет на надлежащее исполнение им обязанностей, установленных законом о банкротстве¹.

Финансовый управляющий утверждается из числа членов саморегулируемой организации, указанной в заявлении о признании гражданина банкротом. Членство в саморегулируемой организации является обязательным требованием для финансового управляющего при осуществлении своей деятельности, при этом законом подчеркивается, что финансовый управляющий может быть членом только одной саморегулируемой организации.

Многие вопросы, касающиеся функционирования саморегулируемых организаций являются дискуссионными среди современных ученых. Саморегулируемая организация финансовых управляющих является некоммерческой корпоративной организацией, целями деятельности которой являются регулирование и обеспечение деятельности финансовых

¹ Негребецкая О.В. С 1 октября 2015 года станет возможным банкротство физических лиц // Зарплата. 2015. № 8. С. 52.

управляющих, в том числе предоставление арбитражному суду кандидатуры финансового управляющего для утверждения в деле о банкротстве¹.

В течение 9 дней после получения определения арбитражного суда о принятии заявления о признании должника банкротом, заявленная саморегулируемая организация представляет кандидатуру финансового управляющего из числа своих членов и информацию о соответствии указанной кандидатуры требованиям, предусмотренным статьями 20 и 20.2 Закона о банкротстве. Решение о выборе кандидатуры арбитражного управляющего принимается коллегиально специализированными органами саморегулируемой организации арбитражных управляющих.

По результатам рассмотрения представленной саморегулируемой организации кандидатуры финансового управляющего и информации о ее соответствии требованиям, предусмотренным законом, арбитражный суд утверждает финансового управляющего в деле о банкротстве гражданина-должника.

По общему правилу финансирование деятельности финансового управляющего осуществляется за счет средств должника. В соответствии с п. 4 ст. 213.4 и п. 3 ст. 20.6 Закона о банкротстве, выплата вознаграждения финансового управляющего в деле о банкротстве граждан составляет 10 тысяч рублей одновременно за проведение каждой процедуры, применяемой в деле о банкротстве. Указанная фиксированная сумма вносится на депозит арбитражного суда, в производстве которого находится дело о признании гражданина банкротом².

Отметим, что в настоящее время наблюдается устойчивая тенденция к отказу финансовых управляющих от назначения в делах о банкротстве граждан. По нашему мнению, одной из основных причин тому является несоответствие

¹ Шишмарева Т.П. Саморегулируемая организация арбитражных управляющих и ее участие в производстве по делу о несостоятельности (банкротстве) // Законы России: опыт, анализ, практика. 2015. № 4. С. 48.

² Негребецкая О.В. С 1 октября 2015 года станет возможным банкротство физических лиц С. 57.

размера вознаграждения арбитражных управляющих и понесенных ими трудовых затрат.

В частности, вознаграждение арбитражных управляющих за участие в делах о банкротстве юридических лиц значительно выше. Так, согласно действующему законодательству, вознаграждение арбитражного управляющего составляет 30 тысяч рублей за каждый месяц осуществления полномочий в деле о банкротстве. Средняя продолжительность наблюдения и конкурсного производства составляет около восемнадцати месяцев. Таким образом, общая сумма денежных средств, подлежащих выплате арбитражному управляющему в качестве вознаграждения его деятельности в деле о банкротстве юридических лиц составляет приблизительно 540 тысяч рублей.

Незаинтересованность финансовых управляющих участвовать в делах о банкротстве граждан очевидна. Вместе с тем, отсутствие кандидатуры арбитражного управляющего приводит к затягиванию процедуры проверки обоснованности заявления о банкротстве по времени, а в исключительных случаях является основанием для прекращения производства по делу о банкротстве гражданина¹.

На первый взгляд, логичным решением стал бы законодательный запрет на отказ арбитражных управляющих от участия в процедурах банкротства и установление жестких санкций за нарушение данного правила.

Вместе с тем, законом установлено, что деятельность арбитражных управляющих носит частный характер, а значит принуждение финансовых управляющих к обязательному участию во всех, без какого - либо исключения, делах о банкротстве является недопустимым.

Таким образом, необходимым, на наш взгляд, является принятие компромиссного решения, устанавливающего ответственность финансовых управляющих за систематический отказ от участия в деле о банкротстве

¹ Алферов В.Н. Федеральные стандарты деятельности саморегулируемых организаций арбитражных управляющих и арбитражных управляющих: проблемы и перспективы развития // МИР (Модернизация. Инновации. Развитие). 2014. № 20. С. 117.

граждан с одной стороны, и сохраняющего относительную свободу управляющих в осуществлении ими своей деятельности¹.

Процедура рассмотрения дела о признании гражданина неплатежеспособным занимает от 30 до 90 дней, в зависимости от сложности тех или иных вопросов.

После того, как суд вынесет решение по признанию гражданина несостоятельным, разрабатывается реструктуризационный план, который определяет и инициирует процедуру банкротства с участием заинтересованных сторон. Общий срок плана по реструктуризации долга не должен превышать 36 месяцев.

В случае, если нет определенных сведений по реализации плана реструктуризации, производится отмена всех действий. Только после этого физическое лицо может быть признано несостоятельным. Если в течение 36 месяцев план реструктуризации не был реализован, физическое лицо признается банкротом, и только после этого, его имущество может быть обращено в пользу требований кредиторов².

Для реализации имущества должника создается экспертная комиссия, которая дает свою оценку стоимости имущества должника, вошедшего в конкурсную массу.

Если для проведения расчета с кредиторами имущества и иных денежных средств не достаточно, долг считается списанным³.

Признание гражданина банкротом имеет как положительные, так и отрицательные моменты. Попробуем разобраться в тонкостях и нюансах положительных и отрицательных моментов признания банкротом гражданина России.

¹ Крайнов А.Ю. К вопросу о совершенствовании деятельности арбитражных управляющих по делам о банкротстве физических лиц // Новая наука: Современное состояние и пути развития. 2016. № 4-3. С. 189.

² Шакурова М.А. Банкротство физических лиц // Новая наука: От идеи к результату. 2016. № 3-1 (72). С. 191.

³ Игбаева Г.Р. Особенности банкротства физических лиц // Евразийская адвокатура. 2016. № 1 (20). С. 92.

Статус банкрота предоставляется гражданину сроком на 5 лет, после того, как было принято судебное решение. Данный статус обязывает должника перед обращением в банк или иную финансовую структуру предупреждать, что в гражданин признан банкротом.

На срок 60 месяцев после признания гражданином банкротом, он не может вновь обратиться в суд, для признания его снова несостоятельным и получения статуса банкрот физическое лицо¹. В течение 36 месяцев, после того, как физическое лицо получило статус банкрота, оно не может занимать руководящие должности, в том числе юридического направления. Инициация банкротства полностью прекращает действия в отношении должника по выплате неустоек, пеней, штрафов и прочих ассоциированных платежей². Многие физические лица задаются вопросом, а могут ли без их воли признать его банкротом. Согласно положениям Закона о банкротстве, такое право есть и им могут воспользоваться только кредиторы, или уполномоченные представители государственных органов. Они имеют полное право против воли «претендента» на банкротство, признать физическое лицо несостоятельным в рамках действующего законодательства.

Процедура признания банкротом физического лица со стороны кредиторов и государственных органов ничем не отличается от признания банкротом самостоятельно со стороны «претендента» на статус банкрота. Ранее банкротством для юридических лиц не было определено статуса и порядок действия для признания банкротом индивидуального предпринимателя, имеющего статус ИПБОЮЛ. Согласно положениям Закона о банкротстве в нынешней редакции, получить статус банкрота может индивидуальный предприниматель, правовой статус которого приравнен к статусу физического лица. Вместе с этим, есть определенные нюансы, которые отличают процедуру признания банкротом индивидуального предпринимателя.

¹ Розенбергер Е.А. Взыскание алиментов на несовершеннолетних детей с должника физического лица-банкрота // Закон и право. 2016. № 4. С. 79.

² Гребенкина И.А., Кузьменков М.Ю. Актуальные вопросы банкротства физических лиц в Российской Федерации. С. 42.

Рассматривается дело о банкротстве индивидуального предпринимателя также в арбитражном суде. Сложность признания банкротства индивидуального предпринимателя зависит от некоторых факторов. Если долги образовались от ведения коммерческой деятельности, это одно условие признания банкротом. Если долги образовались, например, от покупки дорогостоящего автомобиля (личные нужды), то инициируется банкротство физического лица, а не индивидуального предпринимателя (ИПБОЮЛ). Если ссуда, например, оформлялась на ведение общего развития бизнеса и возникли долги, то инициируется банкротство лица в качестве индивидуального предпринимателя. Суд обязательно учитывает такие ситуации¹.

Другим моментом для признания ИПБОЮЛ банкротом является то, что требования к индивидуальному предпринимателю могут предъявлять кредиторы, которые как связаны с коммерческой деятельностью, так и кредиторы, которые не имеют никакого отношения к коммерческой деятельности индивидуального предпринимателя.

Для ИПБОЮЛ определены следующие последствия признания несостоятельным (банкротом):

- после того, как будет вынесено судебное решение, ИПБОЮЛ полностью утрачивает государственную регистрацию и исключается из реестра индивидуальных предпринимателей;
- полностью аннулируются все лицензии и решения, дающие право заниматься коммерческой деятельностью для предпринимателя;
- в течение 12 месяцев, гражданин, признанный неплатежеспособным, не имеет никакого права подавать документы на регистрацию его в качестве индивидуального предпринимателя;
- арбитражный суд информирует все органы, в том числе налоговые о том, что ИПБОЮЛ признан несостоятельным, для принятия определенных

¹ Шувалова Е.Б., Юрченкова Н.В. Проблемы регулирования реабилитационных процедур, применяемых в деле о банкротстве физических лиц // Экономика, статистика и информатика. Вестник УМО. 2010. № 6. С. 126.

действий и решений в отношении него¹. Процедура банкротства не является бесплатной. В цену оплаты входят работа финансового управляющего, судебные издержки, за которые придется заплатить банкроту.

Все счета банкрота будут заморожены. Все операции замораживаются на совместных с супругом или супругой счетах, а затем из средств, хранящихся на них будет выделена только та часть, которая принадлежит банкроту. Именно эти деньги и пойдут на выплаты по долговым обязательствам. Все принадлежащее банкроту имущество подвергается процедуре ареста для последующей продажи. Это правило касается также и совместного с супругом имущества².

Если же в ходе рассмотрения дела, судом будет принято решение о невозможности введения процедуры реструктуризации, то в силу вступает процедура распродажи имущества должника для погашения долга. Абсолютно все имущество гражданина, которым он владеет на момент принятия судебного решения, в итоге составляет конкурсную массу. Исключение из конкурсной массы имущества должника уже было нами рассмотрено.

После признания физического лица банкротом все действия с имуществом, подлежащим продаже, осуществляются только финансовым управляющим от лица гражданина. Сам гражданин не имеет права участвовать в данном процессе, кроме того, если он успел совершить с имуществом, составляющим конкурсную массу, какие-либо сделки, то они признаются ничтожными³.

Таким образом, после признания гражданина банкротом его дееспособность ограничивается: должник лишается права самостоятельно совершать сделки, открывать и закрывать банковские счета и т.д. К тому же, в ближайшие пять лет гражданин не сможет подать новое заявление на

¹ Банакова И.А. Банкротство физических лиц или пошаговая инструкция. С. 160.

² Горячева Е.В., Размахова А.В. Особенности неплатежеспособности и несостоятельности физических лиц. С. 113.

³ Чураков М.Д. Банкротство физических лиц. процедура 2015 года // Фундаментальные и прикладные исследования в современном мире. 2016. № 13-4. С. 53.

банкротство, а также будет обязан информировать нового кредитора о своем статусе. В случае если суд выявит преднамеренное желание должника стать банкротом, то гражданин может быть привлечен к уголовной ответственности-сроком до шести лет лишения свободы.

Положительной чертой этой процедуры (банкротства) является наличие отсрочки для должника от удовлетворения требований кредитора. Это позволяет должнику наиболее эффективно реализовать свое имущество, тем самым избежать в рамках исполнительного производства невыгодную продажу приставами имущества на торгах¹.

Подводя итог вышесказанному, можно отметить, что нормативная база, осуществляющая правовое регулирование института банкротства полна и кодифицирована. Однако, данная процедура, являясь новой, практически не имеет ни судебной практики, ни официального толкования. Но все же существуют некоторые отрицательные моменты в сфере признания гражданина банкротом: не до конца определены нормы по регулированию досудебного удовлетворения требований кредиторов; не обозначен момент, с которого начинает течь срок для предъявления претензий кредитором должнику. Для решения этих проблем остается отработать данную практику, эффективно применять законодательную базу.

2.4 Проблемы института банкротства физического лица в Российской Федерации. Предупреждение банкротства физического лица.

На 2015 год по официальной статистике общий долг россиян банкам превысил 9 триллионов рублей, что почти сопоставимо с годовым бюджетом страны. Из них более 400 миллиардов рублей признаны проблемными, поскольку имеется реальная угроза их невозврата².

¹ Фомкина В.Д., Калашникова Е.Б. Некоторые аспекты банкротства физических лиц. С. 48.

² Попондопуло В.Ф. Банкротство граждан: материально-правовые и процессуальные аспекты // Законы России. Опыт. Анализ. Практика. 2015. № 9. С. 3.

По подсчетам Объединенного кредитного бюро (далее ОКБ), в настоящее время под действие закона о банкротстве попадают 593 тысяч россиян. Их доля от общего числа заемщиков с открытыми счетами составляет 1,4 процента. По данным ОКБ, больше всего заемщиков с признаками банкротства в Москве (94,9 тысяч) и Санкт-Петербурге (32,3 тысяч). Меньше всего - в Ненецком автономном округе (70 человек), Чукотском автономном округе (190 человек)¹.

Глава 10 Закона о банкротстве имеет непродолжительную практику судебного применения, которая в разных регионах страны имеет свои особенности и проблемы. Институт банкротства гражданина достаточно известен в науке гражданского права, направлен на реструктуризацию денежных долгов физического лица, прекращение статуса индивидуального предпринимателя. Законодатель выделил отдельную главу закона, назвав ее именно «банкротство гражданина», а не субъекта предпринимательской деятельности. Такой шаг логичен. В настоящее время долговой рынок России и банковский сектор малого кредитования переживают кризисные процессы. Многие банки лишаются лицензий за рискованные операции в области кредитования физических лиц. Осложнили ситуацию долгового бремени физических лиц длящиеся уже более двух лет мировой финансовый и национальный экономические кризисы. Эти факторы увеличивают рост безработицы в стране и число невозвращенных в срок кредитов физических лиц. Платежеспособность граждан носит неудовлетворительный экономический характер.

Во-первых, в действительности значительная часть должников физических лиц даже не понимает правовой сути своего положения и последствий банкротства.

Во-вторых, физическое лицо не является согласно Федеральному закону Российской Федерации «О государственной регистрации юридических лиц и

¹ Кочешков А.Д., Марчевский Н.В. Плюсы и минусы банкротства физических лиц // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. 2016. № 5-3. С. 112.

индивидуальных предпринимателей¹» субъектом предпринимательской деятельности, занесенным в специальный реестр (ЕГРЮЛ, ЕГРИП), поэтому отдельные процедуры банкротства для физического лица на практике не дадут ощутимого результата.

В-третьих, физическое лицо само по себе, не имея статуса предпринимателя, может быть членом кооператива², акционером, владельцем доли в уставном капитале юридического лица либо иметь обязательства, которые неразрывно связаны с его личностью. И здесь в противовес сказанному можно привести пример, когда после банкротства юридическое лицо ликвидируется вместе с обязательствами. В отношении физического лица такого процесса нет, т.к. только смерть физического лица в значительной мере прекращает его гражданско-правовые обязательства.

Научные исследования, а также накопившаяся незначительная правоприменительная практика в области несостоятельности физических лиц позволяет выделить отдельные проблемы банкротства физического лица³:

1. избыточное количество доказательств для подачи заявления о банкротстве (ч. 3 ст. 213.4 Закона о банкротстве). Обращаясь к данной статье при формировании заявления о банкротстве, необходимо учесть, что в ряде случаев получить досудебные документы практически невозможно. Некоторые кредиторы должника, и в частности коммерческие банки, неохотно предоставляют справки о текущей задолженности, а также иные документы, являющиеся приложением к заявлению о банкротстве;

2. нежелание финансовых управляющих участвовать в деле о банкротстве ввиду малой оплаты их труда и частого отсутствия какого-либо ликвидного для реализации имущества. Институт банкротства физических лиц

¹ Федеральный закон «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» от 8 августа 2001 г. № 129-ФЗ // Российская газета. 10.08.2001. № 153.

² Тычинин С.В. Потребительская кооперация с позиций гражданского права // Юрист. 2003. № 8. С. 6.

³ Зинковский М.А. Проблемы банкротства физического лица // Вестник Белгородского юридического института МВД России. 2016. № 2. С. 48.

можно отнести к новшествам российского конкурсного права. Финансовые управляющие с юридическим опытом не торопятся братья массово за подобные дела по обоснованным причинам, одной из которых является отсутствие устоявшейся арбитражной практики по подобным делам;

3. доказательства наличия имущества у должника, достаточного для погашения расходов по делу о банкротстве (ст. 213.4 Закона о банкротстве). Парадокс банкротства физического лица заключается в том, что заявление в арбитражный суд можно направить, не имея денег вообще, но имея огромные долги перед кредиторами. Указанная статья замедляет действия судьи по дальнейшему рассмотрению обоснованности заявления о банкротстве, а в случае, когда должник фактически малоимущий, делает этот процесс затруднительным в принципе.

4. судьба гражданско-правовых обязательств, неразрывно связанных с личностью физического лица. Все должники-физические лица задаются одним вопросом: что будет с их долгами? Денежные долги, связанные с физическим лицом, гражданским правом и конкурсным процессом детально не регламентируются, что порождает на практике указанную проблему.

Длительное отсутствие позитивного регулирования отношений непредпринимательского банкротства не отменяет существующей проблемы в сфере банковского кредитования, связанной с погашением физическими лицами кредиторской задолженности. В отличие от малоэффективного исполнительного производства, механизм банкротства физических лиц имеет ряд преимуществ, в частности, связанных с предоставлением льгот гражданину, с возможностью урегулирования его долгов.

В настоящее время проблемы, связанные с существующими механизмами взыскания кредиторской задолженности физических лиц не дают возможности:

- для достижения договоренности по реструктуризации задолженности;
- освобождения от долгов, в том числе в случае предоставления всего своего имущества для расчета с кредиторами.

На наш взгляд, в целях оказания государственной поддержки физическим лицам, оказавшимся в тяжелом финансовом положении и испытывающим временные финансовые трудности, было бы рациональным изменить порядок предоставления отсрочки и рассрочки по уплате налогов:

- отсрочку предоставлять на период до трех лет;
- рассрочку предоставлять на период до шести лет (с увеличением максимального срока реализации плана реструктуризации).

В этом смысле для физических лиц, финансовое состояние которых является тяжелым, необходимо предусмотреть мотивирующий механизм, способствующий уплате налогов¹.

Не менее важной представляется позиция Попондуло В.Ф. Во-первых, сложно собрать полный список необходимых документов для оформления процедуры и обращения в суд. Список документов, довольно большой, поэтому не удивительно, что много заявлений остаются без движения просто из-за неполноты или некорректности прилагаемых документов (ст. 128 АПК РФ)².

Во-вторых, банкротство-процедура дорогая. Помимо оплаты государственной пошлины в размере 6 тысяч рублей, а также оплаты работы финансового управляющего в 10 тысяч рублей, истец обязан оплатить все иные расходы, связанные с банкротством. Причём, необходимо предоставить суду документы, подтверждающие, что у должника имеются средства на процедуру банкротства, иначе дело не будет рассматриваться. Конкретная сумма, естественно, не может быть прописана, т. к. каждое дело уникально. По данным некоторых экспертов стоимость банкротства составляет примерно 100-300 тысяч рублей. Также стоит учесть, что сама процедура сбора документов далеко не бесплатна, получение большинства справок оплачивается, к тому же почтовые расходы тоже никто не отменял.

¹ Шувалова Е.Б., Юрченкова Н.В. Проблемы регулирования реабилитационных процедур, применяемых в деле о банкротстве физических лиц // Статистика и Экономика. 2010. № 6. С. 124.

² Попондуло В.Ф. Банкротство граждан: материально-правовые и процессуальные аспекты // Законы России. Опыт. Анализ. Практика. 2015. № 9. С. 6.

Введение нормы об обязательном использовании института финансового управляющего, а в с 2014 года в добровольном порядке является положительной, так как физические лица-заемщики как правило не владеют финансовыми и юридическими знаниями, чтобы осуществлять действия в ходе процесса своего банкротства. Однако, заслуживает критики положение об оплате вознаграждения именно заемщиком, так как при наличии неспособности оплатить долг по кредиту, возможность выплачивать ежемесячно вознаграждение финансовому управляющему полностью отсутствует.

Так, источником оплаты услуг финансового управляющего могут быть средства специального фонда, создаваемого за счет отчислений, как банка, так и физического лица¹. Если заемщик платит в соответствии с графиком платежей, то эти отчисления возвращаются физическому лицу или списываются в счет погашения последней суммы долга. В то же время, надо отметить, что финансовый управляющий-это тот же судебный пристав. Цель его работы-погасить задолженность по кредиту, т.е. этот специалист оказывает услугу банку.

При проведении процедуры банкротства в отношении граждан могут возникнуть проблемы с получением сведений о недвижимом и движимом имуществе, находящемся за пределами Российской Федерации. Получить данную информацию практически невозможно или затруднительно-необходимо сначала обращаться в различные государственные структуры.

Парадоксальные последствия возникают и в отношении общей совместной собственности супругов. В случае банкротства, если в состав имущества должника входит общее имущество супругов, то данное имущество подлежит реализации на общих основаниях. По закону супруг может привлекаться в качестве заинтересованного лица, и после реализации данного имущества ему причитается соответствующая компенсация его доли. На практике ожидается большое количество споров, которые связаны с

¹ Зинковский М.А. Проблемы банкротства физического лица // Вестник Белгородского юридического института МВД России. 2016. № 2. С. 50.

толкованием данной нормы. В случае, если речь идет об общем имуществе супругов, и доли в этом имуществе не выделены, то, возникает вопрос: почему по долгам одного из супругов должен отвечать другой супруг? Неясно, по какой причине имущество, которое в равных долях принадлежит двум гражданам, должно передаваться кредиторам одного из них, и по процедуре оно должно реализовываться¹.

Особое внимание следует уделить и особенностям предупреждения банкротства физического лица.

Самым актуальным вопросом в определении правового механизма банкротства физического лица является предельная сумма долга, исходя из которой, может быть начат такой процесс. Сумма в 500 тысяч рублей для банков очень выгодна, поскольку эта сумма, как правило, была выдана на покупку автомобиля или объекта недвижимости. В этом случае банки будут нести минимальные потери в части невозвращенной суммы, так как денежные средства можно получить от продажи имущества, на приобретение которого, был взят кредит. Заемщики, у которых сумма просрочки значительно меньше указанной суммы останутся, как и сейчас, в «долговой яме». Человек может подать заявление о несостоятельности, начиная и с более низкой суммы, чем 500 тысяч рублей, но суд даст ход этому заявлению, только если признает факт неплатежеспособности, например, если долг превышает стоимость имеющегося имущества².

Огромную роль играет и отсутствие законодательного регулирования предупреждения банкротства физических лиц. Предупреждение банкротства физического лица является менее болезненным для должника и во многом приемлемым для кредиторов решением в современных экономических условиях, однако до сих пор не выработана единая его концепция. Более того, концепции банкротства не только физических, но и юридических лиц

¹ Гринчак В.С., Антипина О.И. Проблемные вопросы банкротства физических лиц // Альманах мировой науки. 2016. № 5-3 (8). С. 26.

² Тычинин С.В. Потребительская кооперация с позиций гражданского права. С. 7.

постоянно меняются. Объект предупреждения банкротства физического лица – это отношения физических лиц с иными участниками гражданских правоотношений, направленные на восстановление платежеспособности. Основной целью предупреждения банкротства физического лица является восстановление его платежеспособности, а в более широком смысле – предотвращение ситуации, в результате которой возникают такие негативные последствия, как снижение платежеспособности до уровня, ниже предъявляемых финансовых требований.

Структура предупреждения банкротства должна быть сформирована с выделением следующих трех уровней¹.

Первый уровень – государственное воздействие на динамику, структуру, причины банкротства в целом на федеральном уровне. Решение задач предупреждения банкротства на данном уровне выходит за рамки теории предупреждения банкротства и является частью общественной практики вообще и предметом ряда наук (финансов, права, экономики, управления, социологии и др.) и контроля за банкротством в конкурсном процессе.

Второй уровень – предупреждение отдельных видов и форм банкротства в конкурсном процессе; предупреждение банкротства отдельными группами заинтересованных лиц и т. д. Данный уровень более относится к системе предупреждения банкротства юридических лиц.

Третий уровень – предупреждение банкротства отдельными заинтересованными лицами в процессе досудебной санации, в процессе антикризисного управления. По мнению автора, данный уровень в совокупности с первым и определяет двухуровневый круг субъектов предупреждения банкротства физических лиц.

Особенная часть предупреждения банкротства физических лиц включает разработку оптимальных условий реализации процедур банкротства,

¹ Богатырева С.Н. Банкротство физического лица как способ погашения просроченной задолженности по потребительскому кредиту // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. 2014. № 1 (4). С. 88.

разработку и реализацию мероприятий по финансовому оздоровлению. Особенная часть теории предупреждения банкротства есть не что иное, как взаимосвязанная методика изучения и предупреждения банкротства.

Отдельные авторы считают, что «закон не называет конкретные меры, применяемые в целях предупреждения банкротства должника (об одной из них – досудебной санации – сказано в ст. 31 Закона о банкротстве), поскольку на данном этапе регламентация этих мер не требуется»¹.

Действительно, существует значительное количество способов предупреждения банкротства, в ряду которых можно выделить следующие.

1. Экономические способы, направленные на улучшение финансовой ситуации с помощью мер организационного и экономического воздействия на деятельность должника. К ним относятся:

- модернизация, которая, согласно Налоговому кодексу Российской Федерации ² она представляет собой работы, вызванные изменением технологического или служебного назначения оборудования, здания, сооружения или иного объекта амортизируемых основных средств, повышенными нагрузками и (или) другими новыми качествами;

- репрофилирование производства – изменение вида его деятельности в соответствии с изменением режима использования территории, на котором расположено предприятие. Репрофилирование сопровождается, как правило, реконструкцией и/или техническим перевооружением предприятия;

- повышение квалификации персонала. Под повышением квалификации понимается формальное и неформальное обучение, необходимое для того, чтобы коллектив, задействованный в программе предупреждения банкротства, был способен выполнять полный спектр своих служебных обязанностей. Такая подготовка является центральным компонентом развития

¹ Телюкина М.В. Комментарий к Федеральному закону от 26 октября 2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» // Законодательство и экономика. 2003. № 3. С. 12.

² Налоговый кодекс Российской Федерации (Ч. II) от 5 августа 2000 г. № 117-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. 2000. № 32. Ст. 3340.

организации и может включать формальное обучение, получение второго образования, перенимание опыта коллег и другие виды деятельности, ведущие к изменениям в навыках и умениях, которые затем будут использованы на практике¹;

- получение кредитов. Получение одних кредитов для покрытия других нельзя с достаточной степенью уверенности назвать мероприятием по предотвращению банкротства. Во-первых, появившиеся признаки банкротства говорят о возникновении дисбаланса между входящим и исходящим денежными потоками. Во-вторых, любое рассмотрение кредитной заявки требует предоставления документов, подтверждающих платежеспособность физического лица, отсутствие которой и является основной причиной несостоятельности. В-третьих, погашение долгов с помощью дополнительного кредитования предполагает, как видится, получение более крупных сумм кредитов, что в итоге фатально сказывается на способности покрывать обязательства;

- изменение управленческой политики организации и др.

2. Юридические способы предупреждения банкротства:

- заключение с оглашениями о новации, отступном либо прекращении обязательств иным способом (к примеру, прощение долга, предусмотренное ст. 415 ГК РФ). Согласно ст. 414 ГК РФ под новацией понимается прекращение обязательства соглашением сторон о замене первоначального обязательства, существовавшего между ними, другим обязательством между теми же лицами, предусматривающим иной предмет или способ исполнения;

- заключение выгодных контрактов - может быть применено к гражданам - индивидуальным предпринимателям;

- истребование своего имущества из чужого незаконного владения и взыскание дебиторской задолженности.

¹ Карелина С.А. Правовое регулирование несостоятельности (банкротства): учебно-практическое пособие. М.: Волтерс Клувер, 2008. С. 72.

Одним из методов предупреждения банкротства, прямо указанным в законодательстве о несостоятельности, является досудебная санация. Определение досудебной санации впервые введено в Федеральном законе от 8 января 1998 г. № 6-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» - это меры по восстановлению платежеспособности должника, принимаемые собственником имущества должника унитарного предприятия, учредителями (участниками) должника юридического лица, кредиторами должника и иными лицами в целях предупреждения банкротства. В число мероприятий по санации может входить: предоставление субсидий, банковских кредитов, льгот по налогообложению, отсрочка платежей, слияние санируемой компании с другой организацией, полная или частичная национализация, ликвидация санируемой компании и создание на ее базе новой¹.

Страхование - базовый метод предупреждения банкротства физических лиц. В качестве одного из направлений предупреждения банкротства физических лиц автор считает возможным предложить обязательное страхование ответственности граждан за невыполнение своих обязательств. Тем более что п. 2 ст. 927 ГК РФ в случаях, когда законом предусматривается обязанность по страхованию жизни, здоровья или имущества других лиц либо гражданской ответственности перед другими лицами за свой счет или за счет заинтересованных лиц, страхование осуществляется путем заключения договоров.

По аналогии со страхованием ответственности при ипотеке или со страхованием ответственности при профессиональной деятельности страхование гражданской ответственности по непогашению кредитов или займов, по неоплате услуг должно иметь особую цель - защиту имущественных интересов граждан и юридических лиц с обеих сторон правоотношения².

¹ Карелина С.А. Правовое регулирование несостоятельности (банкротства): учебно-практическое пособие. С. 74.

² Карелина С.А. Правовое регулирование несостоятельности (банкротства): учебно-практическое пособие. С. 75.

Обязанность заключения договора страхования необходимо возложить на заемщика либо на лицо, выступающее потребителем услуг, оплата которых производится через некоторое время после оказания услуг. Оформленный в письменной форме договор страхования должен быть неотъемлемой частью основного договора оказания услуг или кредитного договора. Причем обязанность заключения договора страхования должна возникать у заемщика при заключении кредитного договора на срок более 1 года, а при заключении договора на оказание услуг, в случае если конечный момент оказания услуг отстоит от момента заключения договора, на срок не менее 1 года. На кредитора в данной процедуре необходимо возложить обязанность по контролю за заключением договора страхования. В качестве страховщика должна выступать либо организация с государственным участием, либо частная, имеющая лицензию.

В случае незаключения договора страхования при наступлении случая невозможности оплаты кредитор попадает в условия невозможности взыскания к имуществу физического лица-банкрота. При заключенном договоре страхования возмещение задолженности будет возмещаться из страхового фонда. Страховая компания будет нести своего рода субсидиарную ответственность наряду с должником, а факт неисполнения своих обязательств должником-физическим лицом вследствие наступления тех или иных обстоятельств станет стандартным страховым случаем. Это позволит избежать большого количества судебных споров и разгрузит суды¹.

По мнению Е.Ю. Попова, в рамках реализации предупреждения банкротства необходимо внести следующие дополнения в закон о банкротстве».

Главу 10 «Банкротство гражданина» необходимо дополнить следующими статьями. Статья 202.1. Предупреждение банкротства физических лиц: «В

¹ Информационное письмо Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ от 28 ноября 2003 г. № 75 [Электронный ресурс]. Справочно-правовая система «Гарант». (дата обращения-10.02.2017).

целях предупреждения банкротства физические лица, в том числе не занимающиеся предпринимательской деятельностью, могут организовывать ассоциации заемщиков, должны осуществлять страхование на случай возможного наступления банкротства».

Статья 202.2. Государственная поддержка ассоциаций заемщиков.

1. Государственная поддержка в соответствии с Законом о банкротстве может оказываться зарегистрированным в установленном законом порядке ассоциациям физических лиц - заемщиков.

2. Государственная поддержка основывается на следующих принципах: адресность государственной поддержки; целевой характер использования средств федерального бюджета; равная доступность и гарантированность предоставления мер государственной поддержки.

В то же время введение данной статьи потребует внесения изменений в ряд нормативных актов, в том числе в законодательство о страховании, о саморегулируемых организациях, в разрабатываемые законопроекты в области банкротства физических лиц, а также в иные акты, которые регулируют отношения в области предупреждения банкротства физических лиц¹.

Таким образом, физические лица, находящиеся в тяжелом финансовом состоянии, но имеющие постоянный доход, должны иметь право при подаче заявления о банкротстве, иметь возможность рассчитать план реструктуризации долгов на шесть лет, включая задолженность по налогам. На законодательном уровне было бы логично для таких лиц закрепить условия, стимулирующие досрочное погашение налоговой задолженности по аналогии с юридическими лицами.

В настоящее время существует острая потребность разработки положений предупреждения банкротства, поскольку имеющиеся в законодательстве подходы обеспечивают интересы только юридических лиц. Отсутствие нормативного регулирования отношений банкротства физических

¹ Попов Е.Ю. Концептуальные аспекты предупреждения банкротства физического лица. С. 38.

лиц, а тем более предупреждения данной процедуры, делает и указанную группу субъектов, и их кредиторов совершенно незащищенными. Все это обуславливает необходимость внесения изменений в те положения законодательства, которые могут способствовать предупреждению банкротства физических лиц, в частности в законодательство о страховании.

Представленная система представляет собой комплекс мероприятий, охватывающий правовое регулирование отношений с участием физических лиц-должников, их кредиторов и государственных органов в целях предотвращения ситуаций, в результате которых возникают такие негативные последствия, как снижение их платежеспособности до уровня, ниже установленного законодательством. Данные меры должны быть направлены на взаимное участие должника и кредитора в процессе предупреждения, которое основывается на следующих принципах: принцип разумности и осмотрительности, принцип стимулирования развития ассоциаций граждан-заемщиков, принцип государственной поддержки ассоциаций заемщиков. Формирование саморегулируемых организаций и страхование ответственности наряду с необходимостью гражданской активности заемщиков одновременно предоставляет данной группе субъектов возможности самостоятельно и по собственной инициативе использовать законодательные рычаги в целях воздействия на процесс предупреждения банкротства физических лиц.

Вышеизложенные и другие проблемы банкротства физического лица существуют в современном гражданском обороте. Их решение - вопрос времени, юридической практики и, вероятно, некоторой корректировки закона.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В настоящее время огромное количество россиян, имеющих задолженности перед кредиторами, оказалось в тяжелой жизненной ситуации: отсутствие денежных средств для погашения кредита, многочисленные займы, воздействие со стороны коллекторских агентств.

С 1 октября 2015 вступила в силу редакция главы 10 Закона о банкротстве, которая стала регулировать процедуру банкротства граждан, не являющихся индивидуальными предпринимателями.

Согласно действующему законодательству, заявление о признании гражданина банкротом подается в арбитражный суд при условии долга в 500 тысяч рублей и просрочки исполнения обязательства в течение трех месяцев. При этом законодатель предусматривает, что с заявлением может обратиться в суд не только сам должник, но и конкурсный кредитор, а также уполномоченный орган. Закон подчеркивает обязанность должника обратиться в суд с заявлением при наличии вышеперечисленных условий. Наряду с этим, говорится о праве гражданина подать заявление в суд о признании его банкротом при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что он не в состоянии исполнить денежные обязательства в установленный срок. Суд при рассмотрении дела может назначить реструктуризацию долгов, предоставляя возможность погасить все задолженности гражданину в срок, не превышающий 3 года. В противном случае, имущество должника, признанного банкротом, входит в конкурсную массу и подлежит продаже на торгах.

Тема банкротства физических лиц вызвала много противоречивых мнений и отзывов. Отмечаются как положительные стороны данной процедуры, так и отрицательные.

Одним из плюсов процедуры банкротства физического лица будет избавление гражданина от долгов. В этом случае законодатель позволяет гражданину, признанному банкротом, начать свою финансовую жизнь «с чистого листа», освободившись от денежного груза. Также законом

установлена возможность фиксации суммы долга до вынесения решения о признании лица банкротом. В этом случае, приостанавливается начисление штрафов и пени, тем самым, долг не увеличивается. Положительный момент для наследников и поручителей гражданина: процедурой банкротства можно воспользоваться и после смерти должника.

К существенным недостаткам процедуры банкротства физических лиц необходимо отнести те проблемы, которые «мешают» нормальному развитию, укреплению и функционированию законодательству в области банкротства физических лиц. Так, на основе изученных научных концепций необходимо выделить следующие направления совершенствования законодательства в области признания физического лица несостоятельным:

1. нормативная база, осуществляющая правовое регулирование института банкротства полна и кодифицирована. Однако, данная процедура, являясь новой, не имеет ни судебной практики, ни официального толкования. Так, не до конца определены нормы по регулированию досудебного удовлетворения требований кредиторов; не обозначен момент, с которого начинает течь срок для предъявления претензий кредитором должнику. Для решения этих проблем остается отработать данную практику, эффективно применять законодательную базу;

2. в целях оказания государственной поддержки физическим лицам, оказавшимся в тяжелом финансовом положении и испытывающим временные финансовые трудности, было бы рациональным изменить порядок предоставления отсрочки и рассрочки по уплате налогов: отсрочку предоставлять на период до трех лет и рассрочку предоставлять на период до шести лет (с увеличением максимального срока реализации плана реструктуризации).

В этом смысле для физических лиц, финансовое состояние которых является тяжелым, необходимо предусмотреть мотивирующий механизм, способствующий уплате налогов;

3. на пути гражданина к банкротству возникают некоторые трудности, к которым большое количество потенциальных банкротов попросту не готовы. Перспектива на серьезные затраты на услуги юриста и финансового управляющего и потерю нажитого годами имущества выглядит неубедительно. Необходимо более детально урегулировать данный вопрос в законодательстве во избежание спорных ситуаций на практике;

4. физические лица, находящиеся в тяжелом финансовом состоянии, но имеющие постоянный доход, должны иметь право при подаче заявления о банкротстве, иметь возможность рассчитать план реструктуризации долгов на шесть лет, включая задолженность по налогам. На законодательном уровне было бы логично для таких лиц закрепить условия, стимулирующие досрочное погашение налоговой задолженности по аналогии с юридическими лицами;

5. в настоящее время существует острая потребность разработки предупреждения банкротства, поскольку имеющиеся в законодательстве подходы обеспечивают интересы только юридических лиц. Отсутствие нормативного регулирования отношений банкротства физических лиц, а тем более предупреждения данной процедуры, делает и указанную группу субъектов, и их кредиторов совершенно незащищенными. Все это обуславливает необходимость внесения изменений в те положения законодательства, которые могут способствовать предупреждению банкротства физических лиц, в частности в законодательство о страховании.

Представленная система представляет собой комплекс мероприятий, охватывающий правовое регулирование отношений с участием физических лиц-должников, их кредиторов и государственных органов в целях предотвращения ситуаций, в результате которых возникают такие негативные последствия, как снижение их платежеспособности до уровня, ниже установленного законодательством. Данные меры должны быть направлены на взаимное участие должника и кредитора в процессе предупреждения, которое основывается на следующих принципах: принцип разумности и осмот-

рительности, принцип стимулирования развития ассоциаций граждан-заемщиков, принцип государственной поддержки ассоциаций заемщиков.

Формирование саморегулируемых организаций и страхование ответственности наряду с необходимостью гражданской активности заемщиков одновременно предоставляет данной группе субъектов возможности самостоятельно и по собственной инициативе использовать законодательные рычаги в целях воздействия на процесс предупреждения банкротства физических лиц.

Вышеизложенные и другие проблемы банкротства физического лица существуют в современном гражданском обороте. Их решение-вопрос времени, юридической практики и серьезной корректировки закона.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

РАЗДЕЛ I НОРМАТИВНЫЕ ПРАВОВЫЕ АКТЫ И ИНЫЕ

ОФИЦИАЛЬНЫЕ АКТЫ

1. Конституция Российской Федерации, принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г. // Российская газета. 25.12.1993. № 237.
2. Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации от 24 июля 2002 г. №95-ФЗ (АПК РФ) // Собрание законодательства Российской Федерации. 2002. № 30. Ст. 3012.
3. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30 декабря 2001 г. № 195-ФЗ (КоАП РФ) // Российская газета. 31.01.2001. № 256.
4. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 5 августа 2000 г. № 117-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. 2000. № 32. Ст. 3340.
5. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13 июня 1996 г. № 63-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. 1996. № 25. Ст. 254.
6. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть 1) от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. 1994. № 49. Ст. 3302.
7. Федеральный закон «Об урегулировании особенностей несостоятельности (банкротства) на территориях Республики Крым и города федерального значения Севастополя и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 29 июня 2015 г. № 154 – ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. 2015. № 27. Ст. 3945.
8. Федеральный закон «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» и отдельные законодательные акты

Российской Федерации в части регулирования реабилитационных процедур, применяемых в отношении гражданина-должника» от 29 декабря 2014 г. № 476-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. 2015. № 1 (Ч. I). Ст. 29.

9. Федеральный закон «О кредитных историях» от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. 2005. № 1 (Ч. I). Ст. 44.

10. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. 1994. № 43. Ст. 4190.

11. Федеральный закон «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» от 8 августа 2001 г. № 129-ФЗ // Российская газета. 10.08.2001. № 153.

12. Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. 2001. № 33 (Ч. I). Ст. 3418.

13. Федеральный закон «Об ипотеке (залоге недвижимости)» от 16 июля 1998 г. № 102-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. 1998. № 29. Ст. 3400.

14. Федеральный закон «Об исполнительном производстве» от 21 июля 1997 г. № 119-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. 1997. № 30. Ст. 3591.

15. Федеральный закон «О порядке выезда из Российской Федерации и въезда в Российскую Федерацию» от 15 августа 1996 г. № 114-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. 1996. № 34. Ст. 4029.

16. Постановление Правительства Российской Федерации «О внесении изменений в Положение о порядке предъявления требований по обязательствам перед Российской Федерацией в деле о банкротстве и в процедурах,

применяемых в деле о банкротстве» от 28 июля 2015 г. № 765 // Собрание законодательства Российской Федерации. 2015. № 31. Ст. 4699.

17. Приказ Министерства экономического развития РФ «Об утверждении форм документов, представляемых гражданином при обращении в суд с заявлением о признании его банкротом» от 05 августа 2015 г. № 530 // Российская газета. 04.09.2015. № 198.

18. Гражданский кодекс РСФСР от 11 июня 1964 г. (утратил силу) // Ведомости Верховного Совета РСФСР. № 24. Ст. 406.

19. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве) предприятий» от 19 ноября 1992 г. № 3929-1 (утратил силу) // Российская газета. 30.12.1992. № 279.

20. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 8 января 1998 г. № 6-ФЗ (утратил силу) // Собрание законодательства Российской Федерации. 1998. № 2. Ст. 222.

21. Декрет Всероссийского Центрального исполнительного комитета Совета Народных Комиссаров РСФСР «О дополнении ГК РСФСР главой 37» от 28 ноября 1927 г. (утратил силу) // Собрание Узаконений и распоряжений правительства РСФСР. 1929. № 7. Ст. 76.

РАЗДЕЛ II ПОСТАНОВЛЕНИЯ ВЫСШИХ СУДЕБНЫХ ИНСТАНЦИЙ И МАТЕРИАЛЫ ЮРИДИЧЕСКОЙ ПРАКТИКИ

22. Постановление Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ «О некоторых вопросах практики применения Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» от 15 декабря 2004 г. № 29 // Вестник Высшего Арбитражного суда. 2005. № 3.

23. Постановление Пленума Верховного суда РФ «О некоторых вопросах, связанных с введением в действие процедур, применяемых в делах о несостоятельности (банкротстве) граждан» от 13 октября 2015г. №45 // Российская газета. 19.10.2015. № 235.

РАЗДЕЛ III ИСПОЛЬЗОВАННАЯ ЛИТЕРАТУРА

24. Алферов, В.Н. Федеральные стандарты деятельности саморегулируемых организаций арбитражных управляющих и арбитражных управляющих: проблемы и перспективы развития / В.Н. Алферов. МИР (Модернизация. Инновации. Развитие). 2014. №20. С. 117 -120.

25. Амбрасайте, Г., Норкус, Р. Юридические аспекты несостоятельности физических лиц в балтийских странах Tartu, 2014. Vol. 21. P. 176-185.

26. Андреев, С.Е., Витрянский, В.В., Денисов, С.А. и др. Научно-практический комментарий к Федеральному закону «О несостоятельности (банкротстве)» (постатейный) / под ред. В.В. Витрянского. М.: Статут, 2003. 193 с.

27. Афанасьева, Е.Г., Бумажкина, А.В. Банкротство физических лиц: зарубежный опыт. (реферативный обзор) / Е.Г. Афанасьева, А.В. Бумажкина // Государство и право. 2016. № 1. С. 103-111.

28. Байер, Л.Д., Элиас, С. Новое банкротство: подойдет ли оно вам? 6 th ed. N.Y.: NOLO, 2015. 408 P.

29. Банакова, И.А. Банкротство физических лиц или пошаговая инструкция / И.А. Банакова // Мультидисциплинарный научный журнал с порталом международных научно-практических конференций Интернетнаука. 2016. № 5. С. 151-165.

30. Уторов, С.В. Банкротство физических лиц: готовьтесь выплачивать долги родственникам [Электронный ресурс]. - URL: <http://augustnews.ru/bankrotstvo-fizicheskikh-lits-gotovtes-poluchit-dolgi-rodstvennikov> (дата обращения: 30.11.2016).

31. Белоусов, А.Л. Становление института банкротства физических лиц в аспекте развития потребительского кредитования / А.Л. Белоусов // Финансы и кредит. 2014. №25. С. 32-38.
32. Белых, В.С. Банкротство граждан (Критерии. Статус. Процедуры): учебно-практическое пособие / под общ. ред. В.С. Белых. М.: Проспект, 2016. 128 с.
33. Белых, В.С. Правовое регулирование предпринимательской деятельности в России: монография / В.С. Белых. М.: Инфра-М., 2005. 431 с.
34. Белых, В.С., Богданов, В.М., Запорошенко В.А. Банкротство граждан. Учебно - практическое пособие / В.С. Белых, В.М. Богданов, В.А. Запорошенко. М.: Проспект. 2016. 127 с.
35. Богатырева, С.Н. Банкротство физического лица как способ погашения просроченной задолженности по потребительскому кредиту / С.Н. Богатырева // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. 2014. № 1 (4). С. 78-89.
36. Борисова, О.В. Факторы, влияющие на процесс ценообразования продуктов питания / О.В. Богатырева // Экономика. Бизнес. Информатика. 2016. С. 91-103.
37. Бутова, Е.А., Мерзликина, Е.В. Банкротство индивидуального предпринимателя (на примере Курской области) / Е.А. Бутова, Е.В. Мерзликина // Современные тенденции развития науки и технологий: периодический научный сборник по материалам XI Международной научно-практической конференции. Белгород. 2016. № 2-5. С. 63-67.
38. Вычерова, Н.В., Лагутин, И.Б. Защита прав налогоплательщиков при исполнении обязанности по уплате имущественных налогов / Н.В. Вычерова, И.Б. Лагутин // Финансовое право. 2014. № 1. С. 23-27.
39. Глинка, Г.Г. Исключения из конкурсной массы при банкротстве физического лица в России и США: сравнительно-правовое исследование / Г.Г. Глинка, О.А. Шварц // Право и Бизнес. 2015. № 4. С. 48-59.

40. Глотов, Н.Б. Банкротство физических лиц, первые шаги / Н.Б. Глотов // Судебная практика в Западной Сибири. 2015. № 4. С. 48-52.
41. Гордеев, А.Ю., Ягодин, Р.С. К вопросу о новом законодательстве, регламентирующем банкротство физических лиц / А.Ю. Гордеев, Р.С. Ягодин // Вестник Белгородского университета кооперации, экономики и права. 2015. № 2 (54). С. 390-396.
42. Горячева, Е.В., Размахова, А.В. Особенности неплатежеспособности и несостоятельности физических лиц / Е.В. Горячева, А.В. Размахова // Успехи современной науки. 2016. Т. 6. № 11. С. 112-114.
43. Гребенкина, И.А., Кузьменков, М.Ю. Актуальные вопросы банкротства физических лиц в Российской Федерации / И.А. Гребенкина, М.Ю. Кузьменков // Научная дискуссия: вопросы юриспруденции. 2015. № 5. С. 40-45.
44. Гринчак, В.С., Антипина, О.И. Проблемные вопросы банкротства физических лиц / В.С. Гринчак, И.О. Антипина // Альманах мировой науки. 2016. № 5-3 (8). С. 25-27.
45. Гуреев, В.А. Банкротство физических лиц. Часть 1. Основные изменения в законодательстве о несостоятельности / В.А. Гуреев // Российская газета (приложение). 2015. № 19. С. 28-34.
46. Дубинчин, А.А. Правовое регулирование несостоятельности (банкротства) юридического лица: автореф... дис. канд. юрид. наук. / А.А. Дубинчин. - Екатеринбург, 1999. 27 с.
47. Ефимова, К.Е., Седых, Ю.А. О развитии института несостоятельности (банкротства) физических лиц / К.Е. Ефимова, Ю.А. Седых // Сборники конференций НИЦ Социосфера. 2016. № 28. С. 51-54.
48. Закон о банкротстве физических лиц / И.Ю. Рыков, О.Ф. Вдовин, А.В. Цыганков, А.А. Нехина, И.А. Вышегородцев, М.Ю. Василега, Е.Д. Суворов, С.В. Качин, П.С. Замалаев, Ю.А. Адушкин, А.А. Викторова, И. Цветаева // Арбитражный управляющий. 2015. №1. С. 7.

49. Зинковский, М.А. Проблемы банкротства физического лица / М.А. Зинковский // Вестник Белгородского юридического института МВД России. 2016. № 2. С. 48-50.
50. Иванова, С.П. Разработка компромиссных решений между гражданами-должниками и банковским сообществом при проведении процедуры банкротства физических лиц / С.П. Иванова // Проблемы современной экономики (Новосибирск). 2016. № 29. С. 69-73.
51. Игбаева, Г.Р. Особенности банкротства физических лиц / Г.Р. Игбаева // Евразийская адвокатура. 2016. № 1 (20). С. 92-94.
52. Карелина, С.А. Правовое регулирование несостоятельности (банкротства): учебно-практическое пособие / С.А. Карилена. М.: Волтерс Клувер, 2008. 173 с.
53. Карсеева, З.В. Признаки несостоятельности (банкротства) физических лиц / З.В. Карсеева // Юридический мир. 2012. № 2. С.56-58.
54. Кирилловых, А.А. Банкротство физических лиц: новации законодательства о несостоятельности / А.А. Кирилловых // Законодательство и экономика. 2015. № 6. С. 16-29.
55. Коклин, А.О. Социальные гарантии при процедуре банкротства физического лица / А.О. Коклин // Успехи современной науки. 2016. Т. 6. № 11. С. 131-133.
56. Кораев, К.Б. Основная идея законодательства о банкротстве гражданина / К.Б. Кораев // Российская юстиция. 2014. №7. С. 10.
57. Кочешков, А.Д., Марчевский, Н.В. Плюсы и минусы банкротства физических лиц / А.Д. Кочешков, Н.В. Марчевский // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. 2016. № 5-3. С. 112-115.
58. Крайнов, А.Ю. К вопросу о совершенствовании деятельности арбитражных управляющих по делам о банкротстве физических лиц / А.Ю. Крайнов // Новая наука: Современное состояние и пути развития. 2016. № 4-3. С. 189-193.

59. Криворот, Д.А. Сравнительно-правовое исследование института банкротства физических лиц в Российской Федерации и США / Д.А. Криворот // Законность и правопорядок в современном обществе. 2016. № 32. С. 71-76.
60. Лесникова, Е. В. Развитие института банкротства физических лиц в Российской Федерации / Е.В. Лесникова // Научные исследования и разработки молодых ученых. 2016. № 10. С. 252-255.
61. Лесникова, Е.В. Банкротство физических лиц: первые итоги и перспективы правового института / Е.В. Лесникова // Научные исследования и разработки молодых ученых. 2016. № 10. С. 248-251.
62. Майданюк, В. Шанс для финансового оздоровления или путь в яму? / В. Майданюк // Юрист спешит на помощь. 2015. № 7. С. 13-16.
63. Мамаев, С.И. Становление и развитие института несостоятельности (банкротства) в Российской Федерации / С.И. Мамаев // Закон и право. 2006. № 11. С. 40-48.
64. Науразова, Э.А., Шамилев, С.Р. Важность эффективных инвестиций для регионов РФ. Рейтинг регионов, информация для бизнеса, отраслевых министерств, крупных компаний. История. Экономика. Геополитика. 2016, [Электронный ресурс]. - URL: <http://www.internetnauka.net/jour/article/view/1> (дата обращения: 28.12.2016).
65. Негребецкая, О.В. С 1 октября 2015 года станет возможным банкротство физических лиц / О.В. Негребецкая // Зарплата. 2015. № 8. С. 52-61.
66. Осколкова, Н.А. Особенности становления института банкротства физических лиц в российском законодательстве / Н.А. Осколкова // Научный вестник. 2014. № 2 (2). С. 65-72.
67. Островская А.А. Эволюция понятия и института «банкротство» / А.А. Островская // Экономические системы. 2013. № 4. С. 48-49.
68. Павловская, М.А. К вопросу о банкротстве физических лиц / М.А. Павловская // Экономика и управление в XXI веке: наука и практика. 2015. № 2. С. 88-93.

69. Попов, Е.Ю. Банкротство физического лица: эволюция и перспективы институционального оформления в современной России / Е.Ю. Попов // Экономический анализ: теория и практика. 2011. № 8. С. 51-59.
70. Попов, Е.Ю. Концептуальные аспекты предупреждения банкротства физического лица / Е.Ю. Попов // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. 2011. № 19. С. 36-45.
71. Попов, Е.Ю. Проблемы формирования российского правового института банкротства физического лица / Е.Ю. Попов // Вопросы экономики и права. 2010. № 7. С. 30-32.
72. Попов, Е.Ю. Формирование гражданско-правового института банкротства физических лиц в Российской Федерации: автореф... дис. канд. юрид. Наук / Е.Ю. Попов. Волгоград, 2012. 48 с.
73. Попондопуло, В.Ф. Банкротство граждан: материально-правовые и процессуальные аспекты / В.Ф. Попондопуло. - Законы России. Опыт. Анализ. Практика. 2015. № 9. С. 3-10.
74. Попондопуло, В.Ф. Банкротство. Правое регулирование / В.Ф. Попондопуло // Научно-практическое пособие. М., 2013. 403 с.
75. Порохов, М.Ю. Обзор некоторых изменений российского законодательства, принятых в связи с введением положений, предусматривающих процедуру банкротства физического лица / М.Ю. Порохов // Криминалистика. 2015. № 2. С. 60-62.
76. Право интеллектуальной собственности: учеб. пособие / Е.Ф. Отрохова, В.Н. Сусликов. Курск: гос. техн. университет. 2009. 132 с.
77. Проскурин, И.П. К вопросу об основных понятиях, критериях и признаках несостоятельности (банкротстве) физических лиц / И.П. Проскурин // Институты и механизмы инновационного развития: мировой опыт и российская практика: Сборник научных статей 6-й Международной научно-практической конференции. Ответственный редактор А.А. Горохов. 2016. С. 203-206.

78. Розенбергер, Е.А. Взыскание алиментов на несовершеннолетних детей с должника физического лица - банкрота / Е.А. Розенберг // Закон и право. 2016. № 4. С. 79-81.
79. Роор, М.А. Правовое регулирование банкротства физических лиц по законодательству Российской Федерации: постановка проблемы / М.А. Роор // Успехи современной науки. 2016. Т. 1. № 7. С. 25-28.
80. Самохвалова, Н.В. История развития института несостоятельности (банкротства) физических лиц в России / Н.В. Самохвалова // Арбитражный и гражданский процесс. 2009. № 10. С. 44-47.
81. Сергеев, В.В. Проблемы законодательного регулирования процесса банкротства физических лиц / В.В. Сергеев // Банковское право. 2012. № 5. С. 3-17.
82. Смирнов, Е.Е. Каким быть закону о банкротстве физических лиц / Е.Е. Смирнов // Аудитор. 2010. № 11. С. 3-13.
83. Строительное и жилищное право: учебное пособие /под ред. Н.М. Коновалова, В.К. Писаренко, А.Л. Шиловской. М.: Московская гос. акад. коммунального хозяйства и строительства, 2010. С. 56 - 58.
84. Сулова, Т.М. Несостоятельность (банкротство) граждан, не являющихся индивидуальными предпринимателями: дис... канд. юрид. наук / Т.М. Сулова. Пермь, 2001. 32 с.
85. Сутягин, А.С., Ларионова, Е.А. Приживется ли закон о банкротстве физических лиц в России? / А.С. Сутягин, Е.А. Ларионова // Научный альманах. 2016. № 1-1 (15). С. 283-287.
86. Телюкина, М.В. Комментарий к Федеральному закону от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» / М.В. Телюкина // Законодательство и экономика. 2003. № 3. С. 12.
87. Ткачева, Т.Ю. Налоговый потенциал региона: подходы к оценке и перспективы развития / Т.Ю. Ткачева // Известия Юго-Западного государственного университета. 2015. №3(60). С. 102-109.

88. Тычинин, С.В. Потребительская кооперация с позиций гражданского права / С.В. Тычинин // Юрист. 2003. № 8. С. 6-10.
89. Хрестомания по истории государства и права России: учеб. Пособие / сост. Ю.П. Титов. - 2-е изд., перераб. и доп. М.: ТК Велби; Проспект, 2007. 489 с.
90. Цимерман, Ю.С. Российское предпринимательское право: учеб. / отв. ред. И.В. Ершова, Г.Д. Отнюкова. М.: Проспект. 2016. 1064 с.
91. Цокур, Е.Ф. Актуальные вопросы несостоятельности (банкротства) гражданина по законодательству Российской Федерации / Е.Ф. Цокур // Известия Юго-Западного государственного университета. 2016. № 2 (65). С. 194-202.
92. Цокур, Е.Ф. Компенсация морального вреда, причиненного отдельным субъектам предпринимательской деятельности: проблемные аспекты / Е.Ф. Цокур // Бизнес в законе: экономико-юридический журнал. 2011. № 4. С. 128-131.
93. Цокур, Е.Ф. Пределы осуществления гражданских прав и нормы правовой культуры // Личность, общество, государство: проблемы прошлого и настоящего: сб. науч. ст. Междунар. науч.-практ. конф., посвященной 70-летию Победы в Великой Отечественной войне / ред.: О.Г. Ларина (отв. ред.) и др.; Юго-Зап. гос. университет. Курск, 2015. 428 с.
94. Чураков, М.Д. Банкротство физических лиц. процедура 2015 года / М.Д. Чураков // Фундаментальные и прикладные исследования в современном мире. 2016. № 13-4. С. 51-53.
95. Шакурова, М.А. Банкротство физических лиц / М.А. Шакурова // Новая наука: От идеи к результату. 2016. № 3-1 (72). С. 191-194.
96. Шишмарева, Т.П. Саморегулируемая организация арбитражных управляющих и ее участие в производстве по делу о несостоятельности (банкротстве) / Т.П. Шишмарева // Законы России: опыт, анализ, практика. 2015. №4. С.48 – 52.

97. Шувалова, Е.Б., Юрченкова, Н.В. Проблемы регулирования реабилитационных процедур, применяемых в деле о банкротстве физических лиц / Е.Б. Шувалова, Н.В. Юрченкова // Экономика, статистика и информатика. Вестник УМО. 2010. № 6. С. 124-126.