

БАНКРОТСТВО ГРАЖДАНИНА – ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА

Шевченко Елена Андреевна

Магистрант кафедры гражданского права и процесса
Юридического института НИУ «БелГУ»
308015, г. Белгород, ул. Победы, 85

С 1 октября 2015 года в Закон о банкротстве внесены специальные положения, направленные на регулирование отношений по несостоятельности (банкротству) физических лиц.

Гражданин, который не способен удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, может быть признан банкротом по решению суда. Для целей правильного определения подсудности дел о банкротстве физического лица особое значение имеет определение его места жительства. Кроме того, установление данного факта необходимо для выполнения требований статьи 213.7 Закона о банкротстве об опубликовании сведений в ходе процедур, применяемых в деле о банкротстве гражданина, в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве, а также об идентификации гражданина в названном реестре. При этом сложившаяся судебная практика устанавливает, что регистрация гражданина по месту пребывания не имеет значения при определении места жительства и подсудности спора, поскольку не содержит информацию об изменении должником адреса регистрации по месту жительства, а лишь информацию о месте, где должник временно проживает¹.

В дела о банкротстве гражданина круг субъектов, имеющих право на обращение с заявлением о признании гражданина банкротом, включает конкурсного кредитора, уполномоченный орган и самого должника. При этом в отличие от юридических лиц среди кредиторов должника –

¹ Постановление Девятого арбитражного апелляционного суда от 21.02.2018 № 09АП-3288/2018 по делу № А40-234538/17 // СПС «КонсультантПлюс».

гражданина статья 213.5 Закона о банкротстве не указывает работника и бывшего работника должника¹. Отсутствие такого указания не является основанием для отказа в принятии арбитражным судом заявления о признании банкротом гражданина, поданного его работником или бывшим работником, поскольку в соответствии со статьей 16 Трудового кодекса РФ физическое лицо может выступать в качестве работодателя без приобретения статуса индивидуального предпринимателя, например, для целей личного обслуживания и помощи по ведению домашнего хозяйства.

Право на обращение с заявлением в суд у названных выше лиц наступает при условии наличия у них вступившего в силу решения судебного органа, которое подтверждает соответствующие требования. Данный вывод подтверждается судебной практикой, поскольку арбитражным судом было прекращено производство по заявлению банка о признании гражданина банкротом на том основании, что предъявленное требование не подтверждено вступившим в законную силу судебным актом и между банком и должником имеется спор о праве². Из данного правила есть законодательно установленные ограничения, существенно отличающиеся от аналогичной ситуации применительно к юридическим лицам и закрепленные в пункте 2 статьи 231.5 Закона о банкротстве.

В делах о банкротстве гражданина должник также наделяется не только правом, но и обязанностью обращения в суд с заявлением о признании банкротом. При этом срок для такого обращения отличается от срока обращения для юридических лиц и составляет не более 30 рабочих дней со дня, когда должник узнал или должен был узнать о соответствующих обстоятельствах (статья 213.4 Закона о банкротстве). При этом особенностью также наделены и условия, наличия которых необходимо и достаточно для возбуждения производства. В частности, для гражданина сумма требований

¹ Володкина А.И. Особенности возбуждения дел о банкротстве граждан // Информационно-аналитический журнал «Арбитражные споры». 2016. № 3. С. 83.

² Постановление Арбитражного суда Московского округа от 26.10.2016 № Ф05-16019/2016 по делу № А40-25769/2016 // СПС «КонсультантПлюс».

кредиторов должна составлять не менее 500 тысяч рублей, а срок ее неисполнения – не менее 3 месяцев. Несоблюдение данных требований является основанием для вынесения определения об отказе в принятии заявления в соответствии со статьей 43 Закона о банкротстве, то есть об отказе в возбуждении дела о банкротстве¹.

Особенности предусмотрены и в отношении заявления о признании гражданина банкротом. Так, кредитор, уполномоченный орган вправе указать в таком заявлении только наименование саморегулируемой организации, из числа членов которой должен быть утвержден финансовый управляющий (пункт 3 статьи 213.5 Закона о банкротстве), но никак не кандидатуру самого управляющего. На гражданина возлагается обязанность вместе с заявлением предоставлять целый пакет документов, в который входят информация и документы не только о материальном, имущественном состоянии в течение трех лет до момента предъявления заявления, но и сведения о семейном положении, наличии иждивенцев, а также обязательные сведения, необходимые для идентификации гражданина в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве. Кроме того, при предъявлении заявления о признании гражданина банкротом, в отличие от подачи заявления в отношении должника - юридического лица, денежные средства на выплату вознаграждения финансовому управляющему в размере, равном фиксированной сумме вознаграждения финансового управляющего за одну процедуру, применяемую в деле о банкротстве гражданина (10 тыс. руб.), заявитель по делу о банкротстве вносит в депозит суда на стадии принятия заявления (пункт 4 статьи 213.4, пункт 4 статьи 213.5 Закона о банкротстве).

Следует обратить внимание на то, что первое судебное заседание по рассмотрению вопроса об обоснованности заявления о признании должника банкротом не может быть проведено ранее чем по истечении пятнадцати дней с даты принятия судом заявления о признании должника банкротом

¹ Постановление Арбитражного суда Московского округа от 24.10.2016 № Ф05-15488/2016 по делу № А41-107356/2015 // СПС «КонсультантПлюс».

(абзац второй пункта 6 статьи 42, пункт 5 статьи 213.6 Закона о банкротстве). При этом срок, в течение которого суд должен провести судебное заседание по проверке обоснованности заявления не позднее трех месяцев с даты принятия заявления о признании должника банкротом.

Особенностью процедуры банкротства гражданина – физического лица следует признавать перечень применяемых к нему арбитражным судом процедур. В статье 213.2 к таким процедурам относятся реструктуризация долгов гражданина, реализация имущества гражданина, мировое соглашение.

Согласно статье 2 Закона о банкротстве реализация имущества гражданина – это реабилитационная процедура, применяемая в деле о банкротстве к признанному банкротом гражданину в целях соразмерного удовлетворения требований кредиторов. Иными словами, это процедура по продаже имущества должника для выплаты долгов кредиторам. Данной процедуре предшествует стадия реструктуризации долгов с выработкой плана такой реструктуризации, в случае непредоставления, невозможности применения, неодобрения собранием кредиторов или отказа арбитражного суда, в утверждении которого (плана) судом принимается решение о признании гражданина банкротом и введении реализации имущества гражданина (статья 213.18 Закона о банкротстве). Природа реализации имущества гражданина неоднозначна и дискуссионна. Ряд ученых не признает ее самостоятельной процедурой: например, об этом в своей работе высказывался В.В. Витрянский, говоря о том, что «процедура реализации имущества гражданина, признанного банкротом, полностью подпадает под признаки конкурсного производства»¹. Однако на опыте многих стран ее можно выделить и как отдельную, специальную процедуру: например, в Германии применяется процедура банкротства потребителя для физических лиц (не ИП)².

¹ Витрянский В.В. Банкротство граждан, не являющихся индивидуальными предпринимателями // Хозяйство и право. 2015. № 4. С. 16.

² Bork R. Einführung in das Insolvenzrecht. 5 Aufl. Tübingen, 2009. S. 5.

По общему правилу, указанному в статье 213.25 Закона о банкротстве, в конкурсную массу входит все имущество должника, за исключением того имущества, на которое не может быть обращено взыскание по исполнительным документам в соответствии с гражданским процессуальным законодательством (статья 446 ГПК РФ). Следует сразу отметить, что существуют временные рамки включения имущества в конкурсную массу. Так, по логике законодателя, в конкурсную массу включается не только все имеющееся на дату принятия решения суда о признании гражданина банкротом имущество, на которое может быть обращено взыскание, но и имущество, приобретенное после принятия такого решения. Более того, сюда следует включить и имущество, выявленное после признания банкротом или утаенное от финансового управляющего и кредиторов. Например, если какой-либо объект собственности фактически принадлежит должнику, однако записан на третье лицо. В данном случае считаю разумным и справедливым возврат имущества в конкурсную массу и выставление его на торгах. Тем не менее, полагаю, это возможно лишь в случае, если будет доказано, что сделка по распоряжению данным объектом собственности была совершена с нарушениями норм права и в обход закона (следует обратить внимание на механизм подозрительных сделок - статья 61.2 Закона о банкротстве), а также если не истек срок давности с даты совершения данной сделки. Имущество индивидуального предпринимателя или утратившего этот статус лица, предназначенное для осуществления предпринимательской деятельности, подлежит реализации в порядке, установленном частью 4 статьи 213.1 Закона о банкротстве, на равных с имуществом юридических лиц началах.

При этом на основании действующего законодательства к перечню имущества, которое должно быть исключено из конкурсной массы, относятся жилое помещение, а также земельный участок, на котором оно расположено, если данное жилое помещение является единственным пригодным для постоянного проживания должника и его семьи объектом собственности.

Следует оговориться, что возможность исключения из конкурсной массы не распространяется на имущество, составляющее предмет ипотеки. Во-вторых, исключению подлежат также предметы обычной домашней обстановки и обихода, вещи индивидуального пользования (одежда, обувь и др.), однако только за исключением драгоценностей и других предметов роскоши. В-третьих, исключается имущество гражданина, необходимое для его профессиональных занятий, кроме предметов, стоимость которых превышает 100 МРОТ. В-четвертых, исключаются используемые для не связанных с предпринимательством целей скот, иные разводимые животные, птица, пчелы, корма, хозяйственные строения и сооружения и семена, необходимые для очередного посева. В-пятых, возможность исключения из конкурсной массы предоставлена для продуктов питания и денег на общую сумму не менее установленной величины прожиточного минимума должника и его иждивенцев, а также топлива, необходимого для приготовления пищи и отопления. Наконец, из конкурсной массы исключаются необходимые должнику-инвалиду средства транспорта и врученные должнику призы, государственные награды, почетные и памятные знаки (статья 446 ГПК РФ). Определением суда из конкурсной массы может быть также исключено имущество (но не более чем на 10 тыс. рублей), доход от реализации которого существенно не повлияет на удовлетворение требований кредиторов.

Для участия в процедуре реализации имущества гражданина назначается финансовый управляющий, который осуществляет все права в отношении имущества: совершает сделки от имени гражданина-банкрота, распоряжается средствами на счетах и во вкладах гражданина, открывает новые счета и закрывает старые, осуществляет права участника юридического лица, принимает исполнение обязательств третьих лиц, а также осуществляет регистрацию перехода или обременения прав гражданина на имущество (статьи 213.24, 213.25 Закона о банкротстве). Сделки, совершенные гражданином лично (без участия финансового

управляющего) в отношении составляющего конкурсную массу имущества, ничтожны. Финансовым управляющим утверждается лицо, принимавшее участие в процедуре реструктуризации долгов гражданина, если иная кандидатура не будет предложена собранием кредиторов. Таким образом, любые имущественные и финансовые операции должны проходить исключительно через финансового управляющего.

Теперь рассмотрим процедуру реализации имущества гражданина. Можно выделить пять этапов: I этап - подготовительный этап; II этап - оценка и описание имущества гражданина; III этап - представление положения о процедуре реализации имущества; IV этап - непосредственная реализация имущества гражданина; V этап - окончание процедуры реализации имущества гражданина.

На подготовительном этапе происходит установление размера требований конкурсных кредиторов и уполномоченного органа (согласно статьи 100 Закона о банкротстве). В рамках данного этапа также реализуется: передача гражданином всех имеющихся банковских карт финансовому управляющему (на следующий день после признания банкротом); получение информации от кредитных организаций об имеющихся у гражданина вкладах, счетах, ином имуществе и о договоре аренды банковской ячейки (сейфа); прекращение начисления неустоек и иных финансовых санкций, а также процентов по всем обязательствам гражданина, кроме текущих платежей; снятие любых ограничений распоряжения имуществом гражданина и другие подготовительные мероприятия (пункт 5 статьи 213.24 Закона о банкротстве). Задолженность гражданина перед кредитором – кредитной организацией признается безнадежной задолженностью.

Непосредственно сам процесс реализации имущества начинается с оценки имущества гражданина. Данная оценка проводится финансовым управляющим в письменной форме (исключение – по решению собрания кредиторов может быть проведена оценка имущества гражданина с оплатой расходов за собственный счет). После проведения оценки имущества

финансовый управляющий выделяет имущество, подлежащее включению в конкурсную массу, и производит опись данного имущества. Затем в течение одного месяца после проведения описи и оценки имущества финансовый управляющий представляет в арбитражный суд положение о порядке, об условиях и о сроках реализации имущества гражданина с указанием начальной цены продажи имущества.

Четвертый этап включает в себя непосредственно сам процесс реализации имущества. Имущество гражданина либо часть этого имущества подлежат реализации на торгах, если определением суда не предусмотрено иное. Предметы роскоши (драгоценности и иные предметы стоимостью выше 100 тыс. рублей) и недвижимое имущество подлежат реализации на открытых торгах. Общие правила организации торгов указаны в статьях 447 - 449.1 Гражданского кодекса РФ, а также в Законе о банкротстве и Федеральном законе «Об исполнительном производстве»¹. Перед проведением торгов обязательным условием является публикация информации о подлежащем реализации имуществе гражданина в информационных источниках (сети Интернет).

Реализация имущества вводится на срок до 6 месяцев, который может быть продлен судом по ходатайству участвующих в деле лиц. Реализация имущества, находящегося за пределами РФ, осуществляется согласно международным договорам или законодательству иностранного государства, не территории которого находится имущество гражданина. Если имущество, часть имущества или права требования к третьим лицам гражданина не будут реализованы или кредиторы откажутся от их принятия, это имущество возвращается гражданину по акту приема-передачи.

Наконец, пятый этап представляет собой окончание процедуры реализации имущества гражданина, в результате чего все имущество было реализовано или возвращено гражданину. Финансовый управляющий обязан

¹ Федеральный закон от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» (с изм. и доп., вступ. в силу с 03.09.2018) // Собрание законодательства РФ. 2007. № 41. Ст. 4849.

предоставить отчет о реализации имущества в арбитражный суд, по итогам которого выносится решение об окончании данной процедуры. Если вырученных средств не хватает на покрытие долгов, физическое лицо все равно считается освобожденным от всех обязательств перед кредиторами (за исключением случаев, предусмотренных пунктами 3 - 6 статьи 213.28 Закона о банкротстве).

Особенностью реализации заложенного имущества является то, что обращение взыскания на заложенное имущество, в том числе во внесудебном порядке, не допускается (с даты признания обоснованным заявления о признании должника банкротом). Применительно к данному имуществу действуют ограничения, предусмотренные пунктом 4 статьи 18.1 Закона о банкротстве: должник вправе отчуждать имущество, являющееся предметом залога, передавать его в аренду или безвозмездное пользование другому лицу либо иным образом распоряжаться им или обременять предмет залога правами и притязаниями третьих лиц только с согласия кредитора, требования которого обеспечены залогом такого имущества, если иное не предусмотрено федеральным законом или договором залога и не вытекает из существа залога (пункт 1 статьи 213.10 Закона о банкротстве). Начальная цена данного имущества, а также порядок проведения торгов определяется залоговым кредитором. В случае наличия разногласий между данным кредитором и финансовым управляющим каждый из них вправе обратиться в арбитражный суд для утверждения порядка и условий проведения торгов по реализации данного имущества.

Несомненно, важной и актуальной является проблема взыскания доли в общем имуществе, включенной в конкурсную массу по смыслу пункта 4 статьи 213.25 Закона о банкротстве. Процедура выделения доли гражданина в общем имуществе включает в себя два основных этапа: выделение доли гражданина в порядке искового производства и непосредственно сама реализация указанной выше доли путем включения в конкурсную массу средств, полученных от ее реализации, за вычетом общих обязательств

супругов (пункт 7 статьи 213.26 Закона о банкротстве). При этом правовой статус второго супруга в качестве кредитора обеспечивается требованием выплаты не только части солидарных требований, но и тех обязательств, где супруг(а) выступал(а) представителем поручительства или залога за второго супруга. Остальная часть вырученных от продажи общего имущества средств отдается супругу(е). Таким образом, права супруга игнорируются возможностью требования кредитора о выделении и реализации доли должника в общем имуществе супругов. Такие правила предположительно могли появиться в связи с желанием пресечь попытки супругов вывести имущество из состава конкурсной массы, однако приведенное правило ущемляет права собственников-супругов по сравнению с иными собственниками, а также находится в доктринальном противоречии с нормами права собственности¹.

Наконец, рассмотрим, чем стоит руководствоваться при разрешении дел в тех случаях, когда имущество должника отсутствует вообще. Полагаю, что следует исполнять процедуру реализации имущества по общему алгоритму. После стадии оценки и описи имущества финансовым управляющим будет выявлена данная проблема. Решением проблемы является подготовка заключения об отсутствии имущества, подлежащего реализации. Отчет управляющего будет рассмотрен в сроки, указанные арбитражным судом. После этого нахожу очевидным прекращение стадии реализации имущества и переход к завершению процедуры банкротства лица.

¹ Крупенич Е.А. Социально-экономические аспекты реализации имущества гражданина как реабилитационной процедуры в деле о несостоятельности (банкротстве) физического лица / Правовое регулирование экономических отношений. Несостоятельность (банкротство) / под ред. Е.П. Губина, С.А. Карелиной. - М.: Статут, 2018.

Список использованной литературы

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ) // Собрании законодательства РФ. 2014. № 31. Ст. 4398.

2. Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации от 24.07.2002 № 95-ФЗ (с изм. и доп., вступ. в силу с 04.08.2018) // Собрание законодательства РФ. 2002. № 30. Ст. 3012.

3. Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (ред. от 01.07.2018) // Собрание законодательства РФ. 2002. № 43. Ст. 4190.

4. Федеральный закон от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» (с изм. и доп., вступ. в силу с 03.09.2018) // Собрание законодательства РФ. 2007. № 41. Ст. 4849.

5. Баринов А.М., Бушев А.Ю., Городов О.А. и др. Комментарий к Федеральному закону «О несостоятельности (банкротстве)» (постатейный) / под ред. В.Ф. Попондопуло. 5-е изд., перераб. и доп. - М.: Проспект, 2017.

6. Витрянский В.В. Банкротство граждан, не являющихся индивидуальными предпринимателями // Хозяйство и право. 2015. № 4. С. 16.

7. Володкина А.И. Особенности возбуждения дел о банкротстве граждан // Информационно-аналитический журнал «Арбитражные споры». 2016. № 3. С. 83.

8. Иванова С.П., Земляков Д.Н., Баранников А.Л. Несостоятельность (банкротство) юридических и физических лиц: учебное пособие. - М.: Юстиция, 2018.

9. Комментарий к Арбитражному процессуальному кодексу Российской Федерации (постатейный) / Под ред. В.В. Яркова. 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Инфотропик Медиа, 2011.

10. Крупенич Е.А. Социально-экономические аспекты реализации имущества гражданина как реабилитационной процедуры в деле о несостоятельности (банкротстве) физического лица / Правовое регулирование экономических отношений. Несостоятельность (банкротство) / под ред. Е.П. Губина, С.А. Карелиной. - М.: Статут, 2018.

11. Подольский Ю.Д. Принципы института обособленных споров в делах о несостоятельности (банкротстве) // Арбитражный и гражданский процесс. 2018. № 8.

12. Постановление Девятого арбитражного апелляционного суда от 21.02.2018 № 09АП-3288/2018 по делу № А40-234538/17 // СПС «КонсультантПлюс».

13. Постановление Арбитражного суда Московского округа от 26.10.2016 № Ф05-16019/2016 по делу № А40-25769/2016 // СПС «КонсультантПлюс».

14. Постановление Арбитражного суда Московского округа от 24.10.2016 № Ф05-15488/2016 по делу № А41-107356/2015 // СПС «КонсультантПлюс».

15. Bork R. Einführung in das Insolvenzrecht. 5 Aufl. Tübingen, 2009. S. 5.