

УДК 34

*Кузнецов К.С.***БАНКРОТСТВО ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ:
АСПЕКТЫ ПРОЦЕДУРЫ БАНКРОТСТВА**

Аннотация: в статье рассматривается понятие, суть, аспекты процедуры банкротства физических лиц, проанализированы судебные и внесудебные пути банкротства физического лица.

Ключевые слова: банкрот, банкротство, судебная процедура банкротства, внесудебная процедура банкротства, должник, кредитор, несостоятельность, суд, физическое лицо.

Актуальность темы исследования обусловлена новизной института банкротства физических лиц со своими особенностями, который еще недостаточно изучен, по которому нет четкой и устоявшейся практики, но который уверенно закрепляется и работает в настоящее время.

Согласно сведениям, размещенным в Едином федеральном реестре юридически значимых сведений о фактах деятельности юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и иных субъектов экономической деятельности «Федресурс», в России за 2022 г. количество сообщений о признании гражданина банкротом и введении реализации имущества гражданина в отношении физических лиц и индивидуальных предпринимателей составило 238 137, в то время как за аналогичный период 2021 года количество таких сообщений было 192 833, т. е. прирост составил на 44,2% [3].

Однако, анализ литературы по данной теме исследования показывает, что институт банкротства граждан в настоящее время недостаточно качественно обеспечивает баланс интересов кредиторов и должников.

Поэтому данная тема продолжает привлекать внимание учёных-исследователей, усугубляясь появлением в России института внесудебного банкротства граждан.

Институт несостоятельности (банкротства) является относительно новой формой экономических отношений в России. Но в настоящее время он стал популярным среди физических лиц и индивидуальных предпринимателей, чьи доходы снизились и не позволяют им компенсировать ранее взятые на себя обязательства.

Под банкротством физических лиц понимается ситуация, когда человек не может платить по своим долгам. Такой человек называется должником (или банкротом), а те, кому он должен – его кредиторами. Банкротство зачастую наступает не по вине должника. Причиной может быть потеря работы, болезнь, авария и т. п. В этом случае должник и кредиторы могут инициировать процедуру банкротства.

31.07.2020 г. был принят Федеральный закон №289-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части внесудебного банкротства гражданина». Таким образом, с 1 сентября 2020 года в соответствии с этим законом физические лица могут использовать механизм внесудебного банкротства.

Процедура банкротства физического лица проводится на основании Федерального закона от 26 октября 2002 г. №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

Она может быть судебной и внесудебной. Обе процедуры банкротства регулируются Федеральным законом от 26 октября 2002 г. №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

Исследуем отличия судебной и внесудебной процедур банкротства.

При судебной процедуре банкротства необходимо обращаться в арбитражный суд. Должник при этом понесет расходы 300 руб. – государственная пошлина и 25 тыс. руб. вознаграждение арбитражного управляющего плюс дополнительные расходы. Ограничения по размеру долгов для подачи заявления должником нет.

Для возбуждения процедуры нет необходимости иметь постановление об окончании исполнительного производства в связи с отсутствием имущества, на которое может быть обращено взыскание.

Длительность процедуры банкротства – до нескольких лет.

При внесудебной процедуре банкротства можно обращаться в многофункциональный центр (МФЦ) по месту жительства или пребывания. Должник при этом не понесет никаких расходов.

Гражданин вправе инициировать процедуру внесудебного банкротства, если общий размер долгов у него составляет не менее 50 тыс. руб. и не более 500 тыс. руб. Если долги превышают этот размер, гражданин может воспользоваться только судебной процедурой банкротства.

В указанный размер включаются в том числе долги:

- по займам и кредитам (включая сумму кредита и начисленные проценты за пользование кредитом);
- по алиментам (задолженность по алиментам, вынесенным в отдельное исполнительное производство, а не периодические взыскания. Например, периодическое взыскание уже окончено по достижению ребенком 18-летнего возраста, а невыплаченный долг вынесен в отдельное исполнительное производство);
- по договорам поручительства (в том числе если основной должник, за которого дано поручительство, не допускал пока просрочки);
- по возмещению вреда жизни и здоровью;
- по налогам, сборам и другим обязательным платежам в бюджет.

В указанный размер не включаются долги по санкциям, в том числе пени, штрафы за просрочку платежа, проценты в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса и т. п.

Указанный размер определяется на дату подачи заявления в МФЦ.

Если должник не знает точный размер и состав своего долга, он вправе обратиться к кредитору с запросом о предоставлении этой информации.

Информацию о долгах по налогам можно также получить в личном кабинете налогоплательщика на сайте Федеральной налоговой службы, по штрафам – на

портале государственных услуг, по исполнительным производствам – на сайте Федеральной службы судебных приставов.

Гражданин вправе инициировать процедуру внесудебного банкротства, если:

– в отношении него окончено исполнительное производство в связи с тем, что у него отсутствует имущество, на которое может быть обращено взыскание (то есть на основании пункта 4 части 1 статьи 46 Федерального закона от 2 октября 2007 года №229-ФЗ «Об исполнительном производстве»);

– после окончания исполнительного производства по указанному выше основанию в отношении гражданина не было возбуждено новое исполнительное производство.

Во время процедуры внесудебного банкротства приостанавливается исполнение исполнительных документов по имущественным взысканиям с гражданина, за исключением требований:

– которые должник не указал в прилагавшемся к его заявлению списке кредиторов;

– о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью, о выплате заработной платы и выходного пособия, о возмещении морального вреда, о взыскании алиментов;

– прекращается начисление процентов и финансовых санкций по всем обязательствам гражданина, за исключением требований, которые должник не указал в прилагавшемся к его заявлению списку кредиторов;

– о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью, о выплате заработной платы и выходного пособия, о возмещении морального вреда, о взыскании алиментов.

Гражданин не имеет права в ходе процедуры совершать сделки по получению займов, кредитов, выдаче поручительств и иные обеспечительные сделки.

Кредитор, указанный в прилагающемся к заявлению должника списке кредиторов, вправе направить в органы, осуществляющие государственную регистрацию или иной учет (регистрацию) запрос о наличии зарегистрированных

(учтенных) имущества или имущественных прав гражданина-должника (напр., дачи или автомобиля).

Если в течение срока процедуры внесудебного банкротства в собственность гражданина поступит имущество (в результате оспаривания сделки, принятия наследства или получения в дар) или произойдет иное существенное изменение его имущественного положения, позволяющее полностью или в значительной части исполнить свои обязательства перед кредиторами, гражданин обязан в течение 5 рабочих дней уведомить об этом МФЦ.

В течение 3 рабочих дней после этого МФЦ внесет в ЕФРСБ сведения о прекращении процедуры внесудебного банкротства.

В таком случае гражданин может инициировать судебную процедуру банкротства, чтобы применить, например, процедуру реструктуризации долгов.

Повторное инициирование процедуры внесудебного банкротства возможно будет только через 10 лет после такого прекращения.

Если гражданин не направит указанное уведомление в МФЦ, то кредиторы смогут инициировать процедуру судебного банкротства.

После прекращения процедуры внесудебного банкротства снова будет возможно исполнительное производство и списание средств со счета в банке.

Если в течение срока процедуры внесудебного банкротства в отношении гражданина будет введена судебная процедура банкротства, то внесудебная процедура будет прекращена путем внесения МФЦ сведений об этом в ЕФРСБ.

Право инициировать судебную процедуру банкротства во время внесудебной имеет кредитор:

- не указанный в списке кредиторов, прилагавшемся к заявлению о внесудебном банкротстве;
- указанный в этом списке кредиторов, если имеет место любой из этих случаев:
- указание задолженности перед ним не в полном объеме, существенно влияющем на признание гражданина соответствующим критериям общего размера долга;

– обнаружение принадлежащих должнику имущества или имущественных прав, подлежащих государственной регистрации или иному учету (регистрации) (напр., дачи либо автомобиля);

– наличие вступившего в законную силу решения суда по поданному таким кредитором иску о признании сделки должника недействительной;

– ненаправление должником в МФЦ уведомления об улучшении своего имущественного положения.

По истечении 6 месяцев со дня начала процедуры внесудебного банкротства МФЦ включает в ЕФРСБ сведения о ее завершении и с этого момента гражданин освобождается от своих долгов.

Освобождение от долгов означает, что по этим долгам невозможно будет производить принудительное взыскание.

Гражданин не освобождается от некоторых долгов, в частности:

– не указанных в списке кредиторов, прилагавшемся к заявлению о внесудебном банкротстве;

– возникших в период процедуры внесудебного банкротства;

– по возмещению вреда, причиненного жизни или здоровью;

– по выплате заработной платы и выходного пособия;

– по возмещению морального вреда;

– по уплате алиментов;

– о привлечении гражданина как контролирующего лица к субсидиарной ответственности;

– о возмещении гражданином убытков, причиненных им юридическому лицу, участником которого был или членом коллегиальных органов которого являлся гражданин, умышленно или по грубой неосторожности;

– о возмещении вреда имуществу, причиненного гражданином умышленно или по грубой неосторожности.

Гражданин не освобождается от долгов, если:

– вступившим в законную силу судебным актом гражданин привлечен к уголовной или административной ответственности за неправомерные действия при банкротстве, преднамеренное или фиктивное банкротство;

– доказано, что при возникновении или исполнении обязательства гражданин действовал незаконно, в том числе совершил мошенничество, злостно уклонился от погашения кредиторской задолженности, уклонился от уплаты налогов и (или) сборов с физического лица, предоставил кредитору заведомо ложные сведения при получении кредита, скрыл или умышленно уничтожил имущество.

После завершения в отношении гражданина процедуры внесудебного банкротства в отношении него вводится ряд ограничений и запретов:

– в течение 5 лет он не вправе принимать на себя обязательства по кредитным договорам и (или) договорам займа без указания на факт своего банкротства.

– в течение 3 лет он не вправе занимать должности в органах управления юридического лица, иным образом участвовать в управлении юридическим лицом;

– в течение 10 лет он не вправе занимать должности в органах управления кредитной организации, иным образом участвовать в управлении кредитной организацией;

– в течение 5 лет он не вправе занимать должности в органах управления страховой организации, негосударственного пенсионного фонда, управляющей компании инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда или микрофинансовой компании, иным образом участвовать в управлении такими организациями.

Если гражданин был исключен из единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей менее чем за один год до подачи заявления о внесудебном банкротстве, то он в течение 5 лет с даты завершения процедуры внесудебного банкротства:

– не может быть зарегистрирован в качестве индивидуального предпринимателя;

– не вправе осуществлять предпринимательскую деятельность, а также занимать должности в органах управления юридического лица, иным образом участвовать в управлении юридическим лицом.

Список литературы

1. Федеральный закон от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (ред. от 28.12.2022) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 27.03.2023).

2. Федеральный закон от 31.07.2020 №289-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части внесудебного банкротства гражданина» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 27.03.2023).

3. Единый федеральный реестр юридически значимых сведений о фактах деятельности юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и иных субъектов экономической деятельности [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://fedresurs.ru/> (дата обращения: 27.03.2023).

4. Что такое банкротство? [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://xn--62-jlcennldkесbcj0j.xn--p1ai/vrem/vrem.php?special=y> (дата обращения: 27.03.2023).

Кузнецов Кирилл Сергеевич – магистрант НОЧУ ВО «Московский финансово-промышленный университет «Синергия», Россия, Москва.
