

Sagitova Irina Faritovna,
Senior Lecturer of the Department of Legal Disciplines,
Neftekamsk Branch
of the Bashkir State University,
Russian Federation, Neftekamsk,
e-mail: irinas5@rambler.ru

Сагитова Ирина Фаритовна,
старший преподаватель кафедры правовых дисциплин,
Нефтекамский филиал
Башкирского государственного университета,
Российская Федерация, г. Нефтекамск,
e-mail: irinas5@rambler.ru

ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКРОТСТВА ГРАЖДАН: АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ПРАВОПРИМЕНИТЕЛЬНОЙ ПРАКТИКИ И ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

LEGAL REGULATION OF BANKRUPTCY OF CITIZENS: ACTUAL PROBLEMS OF LAW ENFORCEMENT AND LEGISLATION

12.00.15 — Гражданский процесс; арбитражный процесс

12.00.15 — Civil process; arbitration process

Количество заявлений о банкротстве граждан с момента появления данной процедуры в российском законодательстве ежегодно растет. Отсутствие в России такой возможности создавало многочисленные проблемы для граждан, не способных полностью или частично выполнить свои долговые обязательства. В настоящее время законодательство о несостоятельности (банкротстве) представляет собой одну из наиболее динамично развивающихся систем правового регулирования. Это обстоятельство признается и учеными, и практикующими специалистами. Несмотря на востребованность данного института, положения о банкротстве физических лиц несовершенно как для должника, так и для кредиторов, общества и требуют доработок. Представляется, что выбранная тема исследования на сегодняшний день актуальна как в научном, так и в практическом отношении. Целью статьи является анализ особенностей института банкротства гражданина по российскому законодательству и выявление проблем правового регулирования. Структура исследования определена целью, задачами и включает в себя введение, основную часть, заключение и библиографический список. Во введении сформулированы актуальность, изученность соответствующей темы, научная новизна, цель и задачи исследования, раскрывается теоретическая и практическая значимость работы. В основной части статьи анализируется законодательство, регламентирующее процедуру несостоятельности (банкротства) гражданина, раскрываются отдельные вопросы процессуально-го характера. Кроме того, рассматриваются проблемы, касающиеся совершенствования механизма арбитражного управления, прав и обязанностей гражданина-должника, раскрываются преимущества и недостатки законопроекта в части внесудебного банкротства гражданина. В заключении автор обращает внимание на необходимость устранения некоторых проблем посредством совершенствования нормативно-правовой базы.

The number of applications for bankruptcy of citizens since the advent of this procedure in the Russian law is growing every year. The absence of such an opportunity in Russia created numerous problems for citizens who were not able to fully or partially fulfill their debt obligations. Currently, the legislation on insolvency (bankruptcy) is one of the most dynamically developing systems of legal regulation. Despite the relevance

of this institution, the provisions on the bankruptcy of individuals are imperfect both for the debtor and for creditors, society and require improvements. The purpose of the article is to analyze the study of the characteristics of the institution of bankruptcy of a citizen under the Russian law and identify problems of legal regulation. The structure of the study is determined by the purpose, objectives and includes an introduction, the main part, conclusions, bibliography. In the main part of the article, the legislation governing the insolvency (bankruptcy) procedure of a citizen is analyzed, some procedural issues are disclosed. In addition, the problems of improving the arbitration management mechanism, the rights and obligations of a citizen-debtor are considered, the advantages and disadvantages of the bill in terms of extrajudicial bankruptcy of a citizen are revealed. The author draws attention to the need to eliminate some problems by improving the regulatory framework.

Ключевые слова: банкротство гражданина, несостоятельность, долг, финансовый управляющий, арбитражный управляющий, арбитражный суд, должник, кредитор, внесудебная процедура, вознаграждение.

Keywords: individual's bankruptcy, bankruptcy, debt, financial manager, arbitration manager, arbitration court, debtor, creditor, out-of-court procedure, remuneration.

Введение

С 1 октября 2015 г. вступили в силу изменения в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» (далее — Закон о несостоятельности (банкротстве)) [1], которые ввели в России институт банкротства физических лиц, призванный решить проблемы неплатежеспособности граждан.

Актуальность темы исследования обусловлена увеличением количества дел о банкротстве физических лиц, новизной применяемых положений законодательства, а также необходимостью устранения вопросов применения в судебной практике Закона о несостоятельности (банкротстве). Как следует из статистики Единого федерального реестра сведений о банкротстве, в январе — марте 2020 г. российские суды признали банкротами 22,4 тыс. граждан, включая индивидуальных предпринимателей, что на 68 % больше, чем за тот же период 2019 г. [2].

Необходимо отметить, что рост числа банкротств граждан связан с развитием судебной практики и распространением

информации о процедуре; однако не стоит исключать всплеска новых банкротств в России на фоне экономического кризиса, карантинных мер, которые были приняты для нераспространения COVID-19, и возможного внедрения внесудебной процедуры.

Цель исследования — проанализировать особенности института банкротства гражданина по российскому законодательству и выявить проблемы правового регулирования.

Задачами данной работы являются: определение правовой природы института банкротства граждан; анализ материалов практики по данному вопросу; формулирование выводов и предложений по теме исследования.

Научная новизна исследования выражается в том, что в статье анализируются отдельные проблемы, возникающие в рамках процедуры несостоятельности (банкротства) гражданина. В связи с модернизацией законодательства в данной сфере отношений остается немало спорных вопросов. Очевидно, что своевременное исследование данного института представляет особый интерес.

Методологическую основу работы составили метод системного анализа и сравнительно-правовой метод. Также использовались частные методы исследования, такие как аналитический, системно-структурный и др.

Проблемы банкротства физических лиц в той или иной степени стали предметом изучения А. Н. Левушкина [3], И. К. Кузьминой [3], М. С. Кудиновой [4], М. Ю. Осипова [5], А. К. Юсуповой [6], С. Ю. Герусовой [7], М. Х. Гельдибаева [7], В. Постанюк [8] и др. Однако требуется дальнейшее исследование действующих норм с учетом сложившейся правоприменительной практики, что обуславливает **целесообразность** разработки рассматриваемой темы.

Теоретическая и практическая значимость исследования состоит в том, что результаты могут применяться в учебном процессе при изучении гражданского и предпринимательского права, гражданского и арбитражного процесса, а также при подготовке научных публикаций по данной и смежным проблемам. Выводы и предложения могут быть использованы при разработке и совершенствовании законодательства о несостоятельности (банкротстве).

Основная часть

Согласно действующему законодательству, заявление о признании гражданина банкротом может быть принято арбитражным судом к производству при следующих условиях: требования к гражданину составляют не менее чем 500 тыс. рублей; указанные требования не исполнены в течение трех месяцев с даты, когда они должны быть исполнены, если иное не предусмотрено законодательством о банкротстве.

Учитывая разъяснения, которые приведены в п. 10 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 13.10.2015 г. № 45 [9], обязанность обращения в суд возникает при одновременном наличии двух условий: размер неисполненных должником денежных обязательств и (или) обязанности по уплате обязательных платежей в совокупности составляет не менее чем 500 тыс. рублей; удовлетворение требования одного или нескольких кредиторов приведет к невозможности исполнения обязательств и (или) обязанностей по уплате обязательных платежей перед другими кредиторами.

Анализ действующего законодательства о банкротстве позволяет выделить такие случаи, когда обращение гражданина-должника в суд с требованием о признании

его банкротом являлось не обязанностью, а правом (п. 2 ст. 213.4). Это возможно, когда должник предвидит банкротство и имеются обстоятельства того, что он не в состоянии исполнить обязательства в установленный срок (например, отсутствие у него доходов в связи с длительной болезнью). Для обращения в суд данный гражданин должен соответствовать признакам неплатежеспособности и (или) недостаточности имущества (см. Постановление Девятого арбитражного апелляционного суда от 15.08.2018 г. № 09АП-36168/2018 по делу № А40-36511/18 [10]; Решение Арбитражного суда Удмуртской Республики от 06.02.2020 г. по делу № А71-18490/2019 [11]).

Несмотря на то что в большинстве случаев суды занимают сторону должников, в судебной практике встречаются и отказы. Обычно они связаны с невыполнением (нарушением) определенных требований законодательства: отсутствуют документы должника, подтверждающие наличие его долга; не произведена оплата вознаграждения для финансового управляющего (см. Определение Арбитражного суда Ростовской области от 9 ноября 2018 г. по делу № А53-35204/2018) [12]; гражданин предоставил недостоверные сведения финансовому управляющему или суду и др.

Проблемой также является большое количество доказательств, которые гражданину необходимо собрать для своего банкротства. Он сталкивается с трудностями, а в ряде случаев с невозможностью выяснить, кто является его кредитором на момент обращения в суд, продан ли долг новым кредиторам, как взять оригиналы необходимых документов и др. Это очередное подтверждение того, что данная процедура требует тщательной подготовки.

Встречаются случаи, когда дела о несостоятельности гражданина суды прекратили из-за отсутствия финансового управляющего, а в соответствии с Законом о несостоятельности (банкротстве), его участие в деле является обязательным. Одно из дел было прекращено после того, как пять саморегулируемых организаций сообщили суду об отсутствии у них подходящей кандидатуры для ведения дела о несостоятельности и истек трехмесячный срок для утверждения управляющего. Суд должен занять активную позицию в решении вопроса об утверждении арбитражного управляющего, решил Верховный Суд РФ. Как видно из общедоступного реестра саморегулируемых организаций, в настоящее время соответствующим статусом обладают 48 организаций [13]. Суд первой инстанции направил запросы только в пять из них. Верховный Суд РФ указал на «организационный характер» трехмесячного срока и само по себе его истечение не является основанием для прекращения производства по делу [14].

Следует учитывать и то, что система материального поощрения финансовых управляющих не слишком привлекательна: доходы при банкротстве юридических лиц для управляющих значительно выше, а временные и трудозатраты примерно такие же.

Фиксированная сумма вознаграждения (25 000 рублей) выплачивается финансовому управляющему за счет средств гражданина одновременно по завершении процедуры, применяемой в деле о банкротстве гражданина, независимо от срока, на который была введена каждая процедура. Плюс 7 % от стоимости реализованного имущества — по факту продажи. В своей деятельности финансовый управляющий производит ряд действий,

которые также требуют оплаты в соответствии с законодательством: затраты на почтовые уведомления; расходы на публикации данных о банкротстве; оплата государственной пошлины; расходы на получение отчетов об оценке; расходы, связанные с проведением торгов.

Общие расходы по делу о банкротстве могут составлять 100 000 рублей, а в некоторых случаях и больше. Из полученной суммы необходимо внести взносы в СРО, уплатить налог, отчисления в ПФР и т. д. Вот почему дела, которые ведутся в отношении явных банкротов с минимум имуществом и нулевыми доходами, невыгодны для финансовых управляющих. Кроме того, необходимо учитывать дороговизну процедуры для самих физических лиц.

Проведенный анализ законодательства и правоприменительной практики позволяет выделить ряд проблем, свидетельствующих о необходимости совершенствования действующего законодательства. В частности, судебное рассмотрение дел о банкротстве граждан является трудоемким и дорогостоящим.

В феврале 2020 г. Государственной Думой был принят в 1-м чтении Законопроект № 792949-7 «О внесении изменений в Федеральный закон „О несостоятельности (банкротстве)“ и отдельные законодательные акты Российской Федерации (в части внесудебного банкротства гражданина)», в соответствии с которым физические лица смогут освободиться от обязательств без суда, по решению арбитражного управляющего [15]. Законопроект прошел 1-е чтение 13 февраля, а в рамках подготовки ко 2-му претерпел значительные изменения.

Согласно новой версии проекта, граждане смогут банкротиться по внесудебной процедуре при долгах от 200 до 500 тыс. рублей (нижний порог в 50 тыс. рублей остался только для оказавшихся в сложной ситуации или тех, кто попадет под пока неизвестные критерии Правительства РФ). При этом гражданин должен быть неплатежеспособным, безработным или с доходом ниже прожиточного минимума

и у него не должно быть имущества, кроме единственного жилья; в течение полугода до банкротства у гражданина должно возникнуть не более четверти долга, а при наличии кредита заемщик должен исполнять обязательства как минимум год и внести не менее девяти платежей (трех, если воспользовался «кредитными каникулами»).

Подать заявление о банкротстве граждане смогут не только через арбитражного управляющего, как в первоначальной редакции, но и через нотариуса, заплатив 3000 рублей за проверку документов. Есть и возможность подать заявление бесплатно через МФЦ, если исполнительное производство в отношении этого гражданина уже окончено в связи с отсутствием у него имущества для взыскания.

Существенной проблемой законопроекта можно назвать узкие критерии для должников, что делает предлагаемую процедуру доступной лишь для небольшого числа граждан. Банк России обеспокоило условие о необходимости внесения неплатежеспособным должником девяти платежей по кредиту в течение года. Рассмотрение законопроекта внезапно затянулось, а 13 апреля 2020 г. его отложили без объявления новой даты.

Заключение

Таким образом, внесудебный порядок направлен на снижение финансовой нагрузки с отдельных категорий граждан и разгрузку судебной системы. Опасения вызывает возможность сопровождения процедуры банкротства через нотариуса и МФЦ — с учетом их загруженности, а также отсутствия необходимой компетенции и контроля над их деятельностью.

Безусловно, в целом конструктивные усилия законодателя заслуживают одобрения. На данном этапе необходим системный, взвешенный подход к процессу совершенствования законодательства, а также его разумное сочетание с правоприменительной практикой.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ (послед. ред.) // СПС «КонсультантПлюс». URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_39331.
2. Единый федеральный реестр сведений о банкротстве. Результаты процедур банкротства компаний и граждан — статистика Федресурса за 1 кв. 2020 года. URL: <https://fedresurs.ru/news/93915ffe-d57f-4822-91b2-2b2cd3e5d415>.
3. Кузьмина И. К., Левушкин А. Н. Особенности признания несостоятельным (банкротом) физического лица по законодательству Российской Федерации // Ученые труды Российской академии адвокатуры и нотариата. 2019. № 1(52). С. 67—73.
4. Кудинова М. С. Актуальные аспекты процедуры банкротства граждан // Имущественные отношения в Российской Федерации. 2019. № 1. С. 66—78.
5. Осипов М. Ю. О некоторых проблемах правового регулирования банкротства граждан // Юрист. 2019. № 2. С. 9—15.
6. Юсупова А. К. О процедуре банкротства физических лиц // Вестник Саратов. гос. юрид. акад. 2017. № 1(114). С. 152—157.
7. Герусова С. Ю., Гельдибаев М. Х. Осуществление и защита гражданских прав гражданина-должника в деле о его банкротстве // Theory and Practice of the restoration of rights. 2017. № 1(7). С. 12—17.
8. Постановок В. Банкротство физических лиц // Юрист. 2017. № 20. С. 6.
9. Постановление Пленума Верховного Суда РФ «О некоторых вопросах, связанных с введением в действие процедур, применяемых в делах о несостоятельности (банкротстве) граждан» от 13.10.2015 г. № 45 // СПС «КонсультантПлюс». URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_187354.
10. Постановление Девятого арбитражного апелляционного суда от 15.08.2018 г. № 09АП-36168/2018 по делу № А40-36511/18. URL: <https://kad.arbitr.ru/Card/27059beb-78a6-4348-b48d-88d49dc538a6>.
11. Решение Арбитражного суда Удмуртской Республики от 06.02.2020 г. по делу № А71-18490/2019. URL: <https://sudact.ru/arbitral/doc/aL1STIPoqFVd>.
12. Определение Арбитражного суда Ростовской области от 09.11.2018 г. по делу № А53-35204/2018. URL: https://kad.arbitr.ru/Document/Pdf/396485f8-9819-4746-9ab5-d8790881301d/A53-352042018__20181109.pdf?isAddStamp=True.

13. Список саморегулируемых организаций арбитражных управляющих. URL: <https://bankrot.fedresurs.ru/SroList.aspx>.
14. Определение Судебной коллегии по экономическим спорам Верховного Суда РФ от 28.01.2019 г. № 301-ЭС18-13818 // СПС «Гарант». URL: <https://base.garant.ru/72163744>.
15. Законопроект «О внесении изменений в Федеральный закон „О несостоятельности (банкротстве)“ и отдельные законодательные акты Российской Федерации (в части внесудебного банкротства гражданина)» № 792949-7 // Система обеспечения законодательной деятельности Государственной автоматизированной системы «Законотворчество». URL: <https://sozd.duma.gov.ru/bill/792949-7>.

REFERENCES

1. Federal Law “On Insolvency (Bankruptcy)” dated October 26, 2002 no. 127-FZ (latest edition). *RLS “ConsultantPlus”*. (In Russ.) URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_39331.
2. *The Unified Federal Register of Bankruptcy Information. The results of bankruptcy procedures of companies and citizens — Federal resource statistics for quarter 1 of 2020*. (In Russ.) URL: <https://fedresurs.ru/news/93915ffe-d57f-4822-91b2-2b2cd3c5d415>.
3. Kuzmina I. K., Levushkin A. N. Features of recognition as insolvent (bankrupt) of an individual according to the legislation of the Russian Federation. *Scientific works of the Russian Academy of Advocacy and Notaries*, 2019, no. 1(52), pp. 67—73. (In Russ.)
4. Kudinova M. S. Actual aspects of the bankruptcy procedure of citizens. *Property relations in the Russian Federation*, 2019, no. 1, pp. 66—78. (In Russ.)
5. Osipov M. Yu. On some problems of legal regulation of bankruptcy of citizens. *Yurist*, 2019, no. 2, pp. 9—15. (In Russ.)
6. Yusupova A. K. On the bankruptcy procedure of individuals. *Bulletin of the Saratov State Law Academy*, 2017, no. 1(114), pp. 152—157. (In Russ.)
7. Gerusova S. Yu., Geldibaev M. Kh. Implementation and protection of civil rights of a debtor citizen in a bankruptcy case. *Theory and Practice of the restoration of rights*, 2017, no. 1(7), pp. 12—17. (In Russ.)
8. Postanyuk V. Bankruptcy of individuals. *Yurist*, 2017, no. 20, p. 6. (In Russ.)
9. Resolution of the Plenum of the Supreme Court of the Russian Federation “On some issues related to implementation of the procedures used in cases of insolvency (bankruptcy) of citizens” dated October 13, 2015 no. 45. *RLS “ConsultantPlus”*. (In Russ.) URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_187354.
10. *Decree of the Ninth Arbitration Court of Appeal dated August 15, 2018 no. 09AP-36168/2018 in case no. A40-36511/18*. (In Russ.) URL: <https://kad.arbitr.ru/Card/27059beb-78a6-4348-b48d-88d49dc538a6>.
11. *Decision of the Arbitration Court of the Udmurt Republic dated February 6, 2020 in case no. A71-18490/2019*. (In Russ.) URL: <https://sudact.ru/arbitral/doc/aL1STIPoqFVd>.
12. *Determination of the Arbitration Court of the Rostov Region dated November 9, 2018 in case no. A53-35204/2018*. (In Russ.) URL: https://kad.arbitr.ru/Document/Pdf/396485f8-9819-4746-9ab5-d8790881301d/A53-35204_2018_20181109.pdf?IsAddStamp=True.
13. *List of self-regulatory organizations of arbitration managers*. (In Russ.) URL: <https://bankrot.fedresurs.ru/SroList.aspx>.
14. Determination of the Judicial Collegium for Economic Disputes of the Supreme Court of the Russian Federation dated 01.28.2019 no. 301-ES18-13818. *RLS “Garant”*. (In Russ.) URL: <https://base.garant.ru/72163744>.
15. Bill no. 792949-7 “On Amendments to the Federal Law “On Insolvency (Bankruptcy)” and Certain Legislative Acts of the Russian Federation (in the Part of Extrajudicial Bankruptcy of a Citizen)”. *System for ensuring legislative activity of the State Automated System “Lawmaking”*. (In Russ.) URL: <https://sozd.duma.gov.ru/bill/792949-7>.

Как цитировать статью: Сагитова И. Ф. Правовое регулирование банкротства граждан: актуальные проблемы правоприменительной практики и законодательства // Бизнес. Образование. Право. 2020. № 4 (53). С. 330–333. DOI: 10.25683/VOLBI.2020.53.406.

For citation: Sagitova I. F. Legal regulation of bankruptcy of citizens: actual problems of law enforcement and legislation. *Business. Education. Law*, 2020, no. 4, pp. 330–333. DOI: 10.25683/VOLBI.2020.53.406.