

Анализ изменений в Федеральный закон от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» в части банкротства физических лиц.

С 1 октября 2015 года вступили в силу положения Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Закон о банкротстве), регулирующие процедуры, применяемые в делах о несостоятельности (банкротстве) граждан, в том числе индивидуальных предпринимателей (часть 2 статьи 14 Федерального закона от 29 июня 2015 года № 154-ФЗ «Об урегулировании особенностей несостоятельности (банкротства) на территориях Республики Крым и города федерального значения Севастополя и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»).

Целью настоящего анализа является изучение особенностей процедур банкротства физических лиц, отличающих указанные процедуры от процедур банкротства юридических лиц.

Положения Закона о банкротстве, регулирующие банкротство граждан, применяются к отношениям, связанным с банкротством индивидуальных предпринимателей, с учетом особенностей, установленных параграфом 2 главы 10 и пунктом 4 статьи 213.1 Закона о банкротстве, независимо от того, связаны ли обязательства, неисполнением которых обусловлено возбуждение дела о банкротстве, с осуществлением предпринимательской деятельности либо нет (статья 214.1 и пункт 3 статьи 213.1 Закона о банкротстве).

Положения Закона о банкротстве, касающиеся банкротства граждан, не применяются к отношениям, связанным с банкротством крестьянских (фермерских) хозяйств, в том числе когда заявление о признании банкротом подается в арбитражный суд в отношении гражданина, являющегося одновременно индивидуальным предпринимателем и главой крестьянского (фермерского) хозяйства (пункт 2 статьи 213.1 Закона о банкротстве).

При наличии у должника статуса индивидуального предпринимателя возможно возбуждение и рассмотрение только одного дела о его банкротстве. Возбуждение и рассмотрение одновременно двух дел о банкротстве такого лица - как гражданина и как индивидуального предпринимателя - не допускается.

1. Статьей 213.3 Закона о банкротстве определен размер задолженности, необходимой для возбуждения дела о банкротстве гражданина по заявлению уполномоченного органа или кредитора – 500 000 руб.

При подаче заявления самим должником наличие задолженности в указанном размере имеет значение только при определении возникновения у него обязанности по обращению в арбитражный суд с заявлением о признании должника несостоятельным (банкротом).

Такая обязанность возникает при одновременном наличии двух условий:

- размер неисполненных должником денежных обязательств и (или) обязанности по уплате обязательных платежей (как с наступившим сроком исполнения, так и с ненаступившим) в совокупности составляет не менее чем пятьсот тысяч рублей независимо от того, связаны они с осуществлением предпринимательской деятельности или нет;

- удовлетворение требования одного или нескольких кредиторов приведет к невозможности исполнения обязательств и (или) обязанностей по уплате обязательных платежей перед другими кредиторами (пункта 1 статьи 213.4 Закона о банкротстве).

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

Размер неисполненных обязательств в этом случае значения не имеет.

2. Понятие «неплатежеспособность гражданина» несколько отличается от понятия неплатежеспособности, применяющегося для юридических лиц.

Под неплатежеспособностью гражданина понимается его неспособность удовлетворить в полном объеме требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей. При этом Закон устанавливает ряд презумпций, при которых гражданин предполагается неплатежеспособным:

- гражданин прекратил расчеты с кредиторами, то есть перестал исполнять денежные обязательства и (или) обязанность по уплате обязательных платежей, срок исполнения которых наступил;

- более чем десять процентов совокупного размера денежных обязательств и (или) обязанности по уплате обязательных платежей, которые имеются у гражданина и срок исполнения которых наступил, не исполнены им в течение более чем одного месяца со дня, когда такие обязательства и (или) обязанность должны быть исполнены;

- размер задолженности гражданина превышает стоимость его имущества, в том числе права требования;

- наличие постановления об окончании исполнительного производства в связи с тем, что у гражданина отсутствует имущество, на которое может быть обращено взыскание.

3. Статьей 213.5 Закона о банкротстве определен гораздо более широкий перечень случаев, когда конкурсным кредиторам и уполномоченному органу предоставлено право подать заявление о признании гражданина банкротом при отсутствии вступившего в законную силу решения суда.

Если в случае с юридическим лицом таким правом наделены только кредиторы – кредитные организации, то в отношении граждан такие права предоставлены кредиторам по следующим требованиям:

- требования об уплате обязательных платежей;

- требования, основанные на совершенном нотариусом протесте векселя в неплатеже, неакцепте или недатировании акцепта;

- требование, подтвержденные исполнительной надписью нотариуса;

- требования, основанные на документах, представленных кредитором и устанавливающих денежные обязательства, которые гражданином признаются, но не исполняются;

- требования, основанные на нотариально удостоверенных сделках;

- требования, основанные на кредитных договорах с кредитными организациями;

- требования о взыскании алиментов на несовершеннолетних детей, не связанных с установлением отцовства, оспариванием отцовства (материнства) или необходимостью привлечения других заинтересованных лиц.

Указанный перечень является исчерпывающим.

4. Пунктом 4 статьи 213.4 и пунктом 4 статьи 213.5 Закона о банкротстве на должника, конкурсного кредитора и уполномоченный орган возложена обязанность при подаче заявления о признании банкротом внести в депозит суда денежные средства на выплату вознаграждения финансовому управляющему в размере, равном фиксированной сумме вознаграждения финансового управляющего за одну процедуру, применяемую в деле о банкротстве гражданина (10 000 руб.). Должнику по его ходатайству может быть предоставлена отсрочка внесения указанных денежных средств только до даты судебного заседания по рассмотрению обоснованности заявления о признании гражданина банкротом. Предоставление отсрочки конкурсному кредитору и уполномоченному органу нормами Закона о банкротстве не предусмотрено.

5. В отличие от общих положений Закона о банкротстве статья 213.4 (пункт 4) предоставляет гражданину право указать в заявлении о признании банкротом только наименование и адрес саморегулируемой организации, из числа членов которой должен быть утвержден финансовый управляющий. Конкурсный кредитор и уполномоченный орган также могут указать в заявлении о признании гражданина банкротом только наименование саморегулируемой организации; правом выбора конкретной кандидатуры финансового управляющего указанные лица не наделены (пункт 3 статьи 213.5).

6. Пункт 5 статьи 213.6, в отличие от пункта 6 статьи 42 Закона о банкротстве, устанавливает иной срок рассмотрения вопроса о признании обоснованным заявления о признании гражданина банкротом и введении реструктуризации его долгов. Заявление о признании гражданина банкротом должно быть рассмотрено не ранее чем по истечении пятнадцати дней и не позднее чем в течение трех месяцев с даты принятия заявления (согласно пункту 6 статьи 42 Закона о банкротстве судебное заседание проводится не менее чем через пятнадцать дней и не более чем через тридцать дней с даты вынесения определения о принятии заявления о признании должника банкротом).

7. Статьей 213.7 предусмотрено, что сведения, подлежащие опубликованию в соответствии с Законом о банкротстве, опубликовываются путем их включения в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве и не подлежат опубликованию в официальном издании (газета Коммерсантъ»), за исключением сведений о введении в отношении гражданина одной из процедур банкротства.

Согласно пункту 5 статьи 213.7 Закона о банкротстве идентификация гражданина в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве осуществляется по фамилии, имени и (в случае, если имеется) отчеству гражданина (в случае перемены имени также по ранее присвоенным фамилии, имени и (в случае, если имеется) отчеству гражданина), по дате и месту рождения, страховому номеру индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования, идентификационному номеру налогоплательщика (при наличии), месту жительства согласно документам о регистрации по месту жительства в пределах Российской Федерации. При отсутствии у гражданина регистрации по месту жительства в пределах Российской Федерации указывается фактическое место жительства гражданина (наименование субъекта Российской Федерации без указания конкретного адреса).

Наличие идентифицирующих сведений является обязательным при каждом опубликовании сведений в ходе процедур, применяемых в деле о банкротстве гражданина.

Идентифицирующие сведения подлежат указанию гражданином, финансовым управляющим и арбитражным судом во всех документах и судебных актах, связанных с банкротством гражданина, в том числе при размещении текстов судебных актов в сети «Интернет».

8. Положениями Закона о банкротстве, регулирующими банкротство граждан (пункт 1 статьи 213.9), предусмотрено обязательное участие в деле о банкротстве гражданина финансового управляющего во всех процедурах банкротства. Предыдущая редакция Закона о банкротстве предусматривала утверждение конкурсного управляющего только при необходимости постоянного управления недвижимым имуществом или ценным движимым имуществом гражданина; а также в иных случаях, когда суд признает невозможным или затруднительным ведение дела о банкротстве без его участия (пункт 2 статьи 209 Закона о банкротстве).

9. В статье 20.3 Закона о банкротстве закреплено право арбитражного управляющего привлекать для обеспечения исполнения возложенных на него обязанностей в деле о банкротстве на договорной основе иных лиц с оплатой их деятельности за счет средств должника. Размер оплаты услуг привлеченных лиц установлен Законом о банкротстве (статья 20.7). Оплата услуг привлеченных лиц при превышении установленного Законом о банкротстве размера осуществляется по определению арбитражного суда (пункт 6 статьи 20.7).

Положения Закона о банкротстве, регулирующие банкротство граждан, предусматривают возможность привлечения финансовым управляющим лиц в целях осуществления его полномочий только на основании определения арбитражного суда, рассматривающего дело о банкротстве. Определение о привлечении лиц, об установлении размера оплаты услуг выносится арбитражным судом при условии, что финансовым управляющим доказаны обоснованность их привлечения, обоснованность размера оплаты услуг, а также при согласии гражданина либо конкурсного кредитора или уполномоченного органа на оплату их услуг (пункт 6 статьи 213.9 Закона о банкротстве).

10. В деле о банкротстве гражданина могут быть применены следующие процедуры банкротства, названные реабилитационными:

- реструктуризация долгов гражданина; применяется к гражданину в целях восстановления его платежеспособности и погашения задолженности перед кредиторами в соответствии с планом реструктуризации долгов. Срок реализации плана реструктуризации долгов гражданина не может быть более, чем три года. В случае, если план реструктуризации долгов гражданина утвержден арбитражным судом в порядке, установленном пунктом 4 статьи 213.17 указанного закона (план не одобрен собранием кредиторов), срок реализации этого плана должен составлять не более чем два года (пункт 2 статьи 213.14). По существу процедура реструктуризации долгов гражданина представляет собой смесь процедуры наблюдения (до момента утверждения плана реструктуризации) и финансового оздоровления (в период исполнения плана).

- реализация имущества гражданина; применяется к признанному банкротом гражданину в целях соразмерного удовлетворения требований кредиторов. Реализация имущества вводится на срок не более чем 6 месяцев; указанный срок может продлеваться.

Также, в рамках дела о банкротстве гражданина может быть утверждено мировое соглашение.

11. Пункты 4, 8 статьи 213.8 Закона о банкротстве предусматривают возможность проведения первого собрания кредиторов в форме заочного голосования, в том числе в электронной форме.

12. В отличие от общих положений Закона о банкротстве конкурсный кредитор по обязательствам, обеспеченным залогом имущества гражданина, имеет право голоса на собрании кредиторов в ходе всех процедур, применяемых в деле о банкротстве гражданина (пункт 4 статьи 213.10 Закона о банкротстве).

13. Среди последствий введения реструктуризации долгов гражданина можно выделить следующие особенности, не характерные для банкротства юридических лиц:

- с даты введения реструктуризации долгов требования кредиторов по денежным обязательствам, об уплате обязательных платежей, за исключением текущих платежей, требования о признании права собственности, об истребовании имущества из чужого незаконного владения, о признании недействительными сделок и о применении последствий недействительности ничтожных сделок могут быть предъявлены только в порядке, установленном Законом о банкротстве.

При этом исковые заявления, которые предъявлены не в рамках дела о банкротстве гражданина и не рассмотрены судом до даты введения реструктуризации долгов гражданина, подлежат после этой даты оставлению судом без рассмотрения (пункт 2 статьи 213.11 Закона о банкротстве). Указанные положения не применяются к исковым заявлениям, производство по которым возбуждено до 1 октября 2015 года и не окончено на эту дату. Рассмотрение указанных заявлений после 1 октября 2015 года продолжает осуществляться судами, принявшими их к своему производству с соблюдением правил подсудности.

- сделки по приобретению или отчуждению имущества, стоимость которого составляет более чем 50 000 руб., могут совершаться только с письменного предварительного согласия финансового управляющего.

При этом кредитная организация несет ответственность за совершение операций по банковским счетам и банковским вкладам граждан, включая счета по банковским картам, с нарушением указанного правила, если к моменту проведения операции кредитная организация знала или должна была знать о введении реструктуризации долгов гражданина.

14. Положениями Закона о банкротстве установлены сроки предъявления требований конкурсных кредиторов к гражданину в ходе процедур банкротства.

Согласно пункту 2 статьи 213.8. Закона о банкротстве в ходе процедуры реструктуризации долгов конкурсные кредиторы вправе предъявить свои требования к гражданину в течение двух месяцев с даты опубликования сообщения о признании обоснованным заявления о признании гражданина банкротом, в то время как общие положения предусматривают возможность предъявления требования в течение 30 календарных дней с даты опубликования сообщения о введении наблюдения. Требования рассматриваются в порядке, установленном статьей 71 Закона о банкротстве.

В ходе процедуры реализации имущества требования конкурсных кредиторов и уполномоченного органа подлежат рассмотрению в порядке, предусмотренном статьей 100 Закона о банкротстве, то есть могут быть предъявлены в любой момент в ходе процедуры (пункт 4 статьи 213.24 Закона о банкротстве). Однако общие правила закрытия реестра в конкурсном производстве применяются и в ходе процедуры реализации имущества гражданина.

При этом и в процедуре реструктуризации долгов, и в процедуре реализации имущества срок предъявления требований и срок закрытия реестра (соответственно) могут быть восстановлены судом в случае его пропуска по уважительной причине.

Восстановление срока в процедуре реструктуризации долгов возможно только до дня проведения первого собрания кредиторов. Предъявление требования с пропуском срока или отказ в его восстановлении не препятствует рассмотрению требования. В резолютивной части определения о включении такого требования в реестр требований кредиторов должника суд указывает на отсутствие у конкурсного кредитора или

уполномоченного органа права принимать участие в первом собрании кредиторов должника.

Общие положения Закона о банкротстве не предусматривают возможность восстановления указанных сроков.

15. Среди последствий введения процедуры реализации имущества гражданина можно выделить следующие особенности, не характерные для банкротства юридических лиц.

- возможность вынесения определения о временном ограничении права на выезд гражданина из Российской Федерации (пункт 3 статьи 213.4);

- запрет на исполнение любыми третьими лицами обязательств перед гражданином по передаче ему имущества, в том числе по уплате денежных средств, в отношении гражданина лично. Такое исполнение возможно только в отношении финансового управляющего (пункт 7 статьи 213.25 Закона о банкротстве).

- финансовый управляющий от имени гражданина ведет в судах дела, касающиеся имущественных прав гражданина, в том числе об истребовании или о передаче имущества гражданина либо в пользу гражданина, о взыскании задолженности третьих лиц перед гражданином. Гражданин также вправе лично участвовать в таких делах.

- финансовый управляющий распоряжается средствами на счетах и во вкладах в кредитных организациях. При этом гражданин не позднее одного рабочего дня, следующего за днем принятия решения о признании его банкротом, обязан передать финансовому управляющему все имеющиеся у него банковские карты.

Кредитная организация несет ответственность за совершение операций по распоряжению гражданина, в отношении которого введена процедура реализации имущества, либо по выданной им лично доверенности по договору банковского вклада и (или) договору банковского счета, в том числе с банковской картой, если она была надлежащим образом уведомлена о введении в отношении гражданина процедуры реализации имущества.

16. В соответствии с пунктом 1 статьи 213.26 Закона о банкротстве положение о порядке, об условиях и о сроках реализации имущества должника - гражданина, не являющегося индивидуальным предпринимателем и не имевшего этого статуса ранее, утверждается судом, рассматривающим дело о банкротстве, на основании соответствующего ходатайства финансового управляющего. Данное положение должно соответствовать правилам продажи имущества должника, установленным статьями 110, 111, 112, 139 и 140 Закона о банкротстве.

Имущество должников - индивидуальных предпринимателей и утративших этот статус граждан, предназначенное для осуществления ими предпринимательской деятельности, подлежит продаже в порядке, установленном Законом о банкротстве в отношении продажи имущества юридических лиц (пункт 4 статьи 213.1 Закона о банкротстве).

17. Согласно положениям статьи 213.28 Закона о банкротстве после завершения расчетов с кредиторами гражданин, признанный банкротом, освобождается от дальнейшего исполнения требований кредиторов, в том числе требований кредиторов, не заявленных при введении реструктуризации долгов гражданина или реализации имущества гражданина.

В то же время Закон о банкротстве устанавливает широкий перечень случаев, в которых освобождение гражданина от обязательств не допускается:

- вступившим в законную силу судебным актом гражданин привлечен к уголовной или административной ответственности за неправомерные действия при банкротстве, преднамеренное или фиктивное банкротство при условии, что такие правонарушения совершены в данном деле о банкротстве гражданина;

- гражданин не предоставил необходимые сведения или предоставил заведомо недостоверные сведения финансовому управляющему или арбитражному суду, рассматривающему дело о банкротстве гражданина, и это обстоятельство установлено соответствующим судебным актом, принятым при рассмотрении дела о банкротстве гражданина;

- доказано, что при возникновении или исполнении обязательства, на котором конкурсный кредитор или уполномоченный орган основывал свое требование в деле о банкротстве гражданина, 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.

Последнее основание можно толковать как очень широко (само по себе неисполнение любого обязательства при отсутствии оснований для освобождения от ответственности можно считать незаконным поведением), так и достаточно узко (требование вступившего в законную силу приговора суда по соответствующим статьям УК РФ).

Кроме того, определен широкий перечень обязательств, освобождение от исполнения которых невозможно ни при каких условиях.

Пунктом 5 статьи 213.28 Закона о банкротстве установлено, что требования кредиторов по текущим платежам, о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью, о выплате заработной платы и выходного пособия, о возмещении морального вреда, о взыскании алиментов, а также иные требования, неразрывно связанные с личностью кредитора, в том числе требования, не заявленные при введении реструктуризации долгов гражданина или реализации имущества гражданина, сохраняют силу и могут быть предъявлены после окончания производства по делу о банкротстве гражданина в непогашенной их части в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Правила пункта 5 статьи 213.28 Закона о банкротстве также применяются к требованиям:

о привлечении гражданина как контролирующего лица к субсидиарной ответственности (статья 10 Закона о банкротстве);

о возмещении гражданином убытков, причиненных им юридическому лицу, участником которого был или членом коллегиальных органов которого являлся гражданин (статьи 53 и 53.1 Гражданского кодекса Российской Федерации), умышленно или по грубой неосторожности;

о возмещении гражданином убытков, которые причинены умышленно или по грубой неосторожности в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения им как арбитражным управляющим возложенных на него обязанностей в деле о банкротстве;

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

о применении последствий недействительности сделки, признанной недействительной на основании статьи 61.2 или 61.3 Закона о банкротстве.

То есть от исполнения этих обязательств банкротство не освобождает.

18. Среди общих ограничений прав гражданина, признанного банкротом, сохраняющих свое действие и после завершения производства по делу о банкротстве, можно отметить следующие:

- в течение пяти лет с даты завершения процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры гражданин не вправе принимать на себя обязательства по кредитным договорам и (или) договорам займа без указания на факт своего банкротства (пункт 1 статьи 213.30 Закона о банкротстве);

- в случае повторного признания гражданина банкротом в течение пяти лет с даты завершения процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры по заявлению конкурсного кредитора или уполномоченного органа в ходе вновь возбужденного дела о банкротстве гражданина правило об освобождении гражданина от обязательств, предусмотренное пунктом 3 статьи 213.28 Закона о банкротстве, не применяется (пункт 2 статьи 213.30 Закона о банкротстве);

- в течение трех лет с даты завершения в отношении гражданина (и в течение 5 лет – в отношении гражданина – индивидуального предпринимателя) процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры он не вправе занимать должности в органах управления юридического лица, иным образом участвовать в управлении юридическим лицом (пункт 3 статьи 213.30 Закона о банкротстве);

- индивидуальный предприниматель, признанный банкротом, не может быть зарегистрирован в качестве индивидуального предпринимателя в течение пяти лет с момента завершения процедуры реализации имущества гражданина или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры (пункт 2 статьи 216 Закона о банкротстве);

19. Глава X Закона о банкротстве дополнена параграфом 4 «Особенности рассмотрения дела о банкротстве гражданина в случае его смерти».

Согласно положениями статьи 223.1 Закона о банкротстве дело о банкротстве гражданина может быть возбуждено после его смерти или объявления его умершим. Если гражданин после возбуждения дела о банкротстве умер либо объявлен умершим, арбитражный суд по своей инициативе или по ходатайству лица, участвующего в деле о банкротстве, выносит определение о дальнейшем рассмотрении дела по правилам параграфа 4.

Права и обязанности гражданина в деле о его банкротстве в случае его смерти или объявления его умершим осуществляют наследники гражданина, а до их определения - исполнитель завещания или нотариус по месту открытия наследства.

В конкурсную массу входит имущество, составляющее наследство гражданина.

Судья



М.В. Липонина

Помощник судьи



Ю.В. Радюшина