**СЕМИНАР**

**по повышению уровня профессиональной подготовки арбитражных управляющих**

**Тема: «Изменения нормативных правовых актов Российской Федерации в области несостоятельности (банкротства)»**

**1.1. Тенденции и перспективы государственного регулирования сферы несостоятельности (банкротства). Развитие законодательной базы. Изменение иных отраслей законодательства в контексте правового регулирования несостоятельности (банкротства).**

После принятия ГК РСФСР 1922 г. несостоятельность как основная категория конкурсного права встречается в ГК РСФСР, в частности в договорах займа, поручения, а также в главе о юридических лицах. Однако в первых советских законах никакого упоминания о конкурсе не было. Чтобы восполнить этот пробел, была предпринята попытка разработать правила о конкурсе в проекте Торгового свода 1923 г., но он не был принят.

Судебная практика вступила на путь рецепции дореволюционных законов о конкурсе, что было осуждено Верховным Судом РСФСР в 1924 г. Пленум Верховного Суда РСФСР признал применение старых правил о конкурсе не соответствующим общему духу советского законодательства и нецелесообразным по существу. Разъяснение вызвало дискуссию. Лишь авторы проекта Торгового свода высказались в пользу применения конкурса. Остальные участники дискуссии выразили мнение о неприемлемости конкурса в советском законодательстве.

Аргументы сторонников такого взгляда на конкурс сводились к тому, что само конкурсное производство не может применяться в условиях плановой экономики, поскольку оно противоречит всей системе советского права. При этом подчеркивалось, что закон не может руководствоваться исключительно интересами отдельных кредиторов, а должен иметь в виду некий общий экономический результат.

Выделив государственный сектор экономики как главенствующий, С. Раевич, Н. Бончковский, А. Розенберг предложили учитывать в первую очередь публичные интересы, предусмотрев для государства ряд привилегий при решении дел несостоятельного должника.

Вместо ликвидации юридического лица предлагалось сохранение несостоятельных должников. Была высказана и такая крайняя точка зрения о конкурсе как о "бедствии и для кредиторов, и для должников, и для общества в целом". Тем не менее для частных юридических лиц предлагалось сохранение конкурса.

Таким образом, результатом дискуссии следует признать оценку конкурса как опасного и неприемлемого института советского права.

В ходе дискуссии были высказаны и рациональные идеи, касающиеся финансового оздоровления несостоятельных юридических лиц.

Сравнительный анализ конкурсного законодательства других стран показывает, что к идее финансового оздоровления постепенно приходят в целом ряде стран и начинают успешно применять различные санационные процедуры. Однако при этом не отказываются и от конкурса, рассматривая его как своеобразную оздоровительную меру для всей экономики и укрепления частного оборота. В СССР же посчитали возрождение конкурса непригодным для решения проблем убыточных юридических лиц. Регулирование ликвидации юридических лиц по мотивам несостоятельности производилось на принципиально иной основе, отличающейся от конкурса.

Ликвидацию несостоятельных юридических лиц производила ликвидационная комиссия или ликвидаторы, представляющие интересы не кредиторов, а государства.

Практика признания судами частных юридических лиц несостоятельными была распространенной - случаи же признания несостоятельными государственных предприятий были крайне редки. К тому же при их ликвидации не обращалось взыскание на основные средства, что не влекло перехода основного имущества социалистических организаций к их кредиторам. В юридической литературе вследствие этого ликвидацию убыточных государственных организаций признавали лишь "особой формой реорганизации".

Постепенно в науке и на практике была признана недопустимость ликвидации несостоятельных государственных предприятий: "Единство государственной социалистической собственности и плановый характер советского хозяйства несовместимы с признанием возможности ликвидировать государственное предприятие по мотивам несостоятельности, по требованиям кредиторов. Это противоречило бы плановой организации социалистического хозяйства".

В результате реформы советского гражданского права, проведенной в 1960-х гг., из него исчезла и категория несостоятельности, хотя в последующем даже принимались нормативные акты, в которых использовали такое основание для ликвидации юридических лиц.

Возрождение института несостоятельности в российском праве произошло после принятия Закона от 19 ноября 1992 г. N 3929-1 "О несостоятельности (банкротстве) предприятий" (далее - Закон "О несостоятельности (банкротстве) предприятий"). Следует отметить, что при подготовке Закона "О несостоятельности (банкротстве) предприятий" был воспринят опыт законодательного регулирования отношений с неплатежеспособным или несостоятельным субъектом в США.

В Законе "О несостоятельности (банкротстве) предприятий" наряду с процедурой конкурсного производства были введены процедуры санационного типа: процедура санации (ст. 13) и процедура внешнего управления (ст. 12), которые были отнесены законодателем к реорганизационным процедурам по аналогии с американским законодательством.

Ликвидация несостоятельного должника могла производиться и во внесудебной процедуре - процедуре добровольной ликвидации предприятия (ст. ст. 49 - 51).

Как внесудебная процедура в Законе "О несостоятельности (банкротстве) предприятий" регулировалось и соглашение должника с кредиторами об отсрочке и (или) рассрочке долгов или скидке с долгов для продолжения деятельности предприятия (ст. 50), которое законодатель в преамбуле Закона "О несостоятельности (банкротстве) предприятий" определял в качестве мирового соглашения.

Впоследствии был принят Федеральный закон от 8 января 1998 г. N 6-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" (далее - Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)" 1998 г.). Его концепция по сравнению с предшествовавшим законодательством существенно изменилась. Правовое регулирование процедур несостоятельности (банкротства) становится иным.

В Федеральном законе "О несостоятельности (банкротстве)" 1998 г. появилась процедура наблюдения в целях выявления финансового состояния должника и сохранности его имущества (гл. IV). В качестве санационной процедуры была сохранена процедура внешнего управления (гл. V). Как ликвидационные процедуры по-прежнему регулировались судебная процедура конкурсного производства (гл. VI) и внесудебная процедура (гл. XI). Процедура мирового соглашения регулировалась как судебная процедура, в которой участвуют конкурсные кредиторы. Были введены две упрощенные процедуры: банкротство ликвидируемого должника и банкротство отсутствующего должника.

Правовой статус конкурсных кредиторов и уполномоченных органов по Федеральному закону "О несостоятельности (банкротстве)" 1998 г. существенно различается. Уполномоченные органы не участвуют в собраниях кредиторов, за исключением первого собрания.

В гл. VIII Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)" 1998 г. предусмотрены особенности несостоятельности (банкротства) отдельных категорий должников - юридических лиц: градообразующих организаций, сельскохозяйственных организаций, кредитных организаций, страховщиков, профессиональных участников рынка ценных бумаг.

В гл. IX предусмотрена несостоятельность (банкротство) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей. Предусмотрено введение в действие правил о несостоятельности физических лиц, не обладающих статусом индивидуального предпринимателя, после внесения изменений в ГК РФ, в котором легитимированы несостоятельные субъекты (п. 2 ст. 185 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)" 1998 г.).

После финансового кризиса 1998 г. был введен в действие Федеральный закон от 8 июля 1999 г. N 144-ФЗ "О реструктуризации кредитных организаций" (далее - Федеральный закон "О реструктуризации кредитных организаций"), а затем Федеральный закон от 25 февраля 1999 г. N 40-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" (далее - Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций").

В Федеральном законе "О реструктуризации кредитных организаций" регулировались процедуры обследования кредитной организации и реструктуризации кредитной организации (ст. 5) как процедуры досудебной санации. В соответствии с Федеральным законом "О реструктуризации кредитных организаций" была создана государственная корпорация "Агентство по реструктуризации кредитных организаций", под управление которой переходили неплатежеспособные кредитные организации в целях восстановления их финансового состояния. Федеральным законом "О реструктуризации кредитных организаций" регулировалось также и заключение мирового соглашения в качестве внесудебной процедуры, которую следовало бы именовать мировой сделкой.

Федеральный закон "О реструктуризации кредитных организаций" утратил силу с 11 августа 2004 г. (Федеральный закон от 28 июля 2004 г. N 87-ФЗ "О признании утратившим силу Федерального закона "О реструктуризации кредитных организаций" и отдельных положений законодательных актов Российской Федерации, а также о порядке ликвидации государственной корпорации "Агентство по реструктуризации кредитных организаций").

Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" применялся к кредитным организациям в целях их финансового оздоровления или ликвидации в процедуре конкурсного производства.

Первоначально Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" предусматривалась возможность введения двух судебных процедур: наблюдения и конкурсного производства и (или) трех досудебных процедур: финансового оздоровления, назначения временной администрации, реорганизации в форме слияния или присоединения. В 2004 г. его концепция претерпела изменения, и в Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" были внесены изменения, в результате которых законодатель отказался от использования процедуры наблюдения для кредитных организаций.

Таким образом, к кредитным организациям применялась одна судебная процедура - конкурсное производство.

Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" утратил силу с 23 декабря 2014 г. согласно п. 1 ст. 14 Федерального закона от 22 декабря 2014 г. N 432-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации".

Несостоятельность (банкротство) кредитных организаций регулируется § 4.1 гл. IX Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)".

Специальным Законом регулировались процедуры несостоятельности субъектов естественных монополий топливно-энергетического комплекса с 25 ноября 2007 г. до 30 июня 2009 г.

Следующим этапом реформирования законодательства о несостоятельности является Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)" (в ред. от 29 декабря 2014 г.).

За прошедшие годы Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)" неоднократно изменялся: в него вносились как незначительные изменения, так и изменения, затрагивающие саму его концепцию. В декабре 2014 г. в Закон были внесены очередные изменения: в Российской Федерации был введен потребительский конкурс, что означает применение к физическим лицам, не имеющим статуса индивидуального предпринимателя, реабилитационных процедур - процедур реструктуризации долгов гражданина и процедур реализации имущества гражданина. Существенно изменилось и правовое регулирование банкротства индивидуальных предпринимателей. Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)" будет изменяться и в последующем.

Особое внимание законодатель уделяет проблемам санации неплатежеспособных должников. В 2002 г. вступил в силу Федеральный закон от 9 июля 2002 г. N 83-ФЗ "О финансовом оздоровлении сельскохозяйственных товаропроизводителей" (в ред. от 21 июля 2014 г.), которым регулируются процедура реструктуризации долгов сельскохозяйственных производителей, принципы реструктуризации, сроки процедуры.

Институт несостоятельности становится неотъемлемой частью российского законодательства, развитие и совершенствование которого требуют системного осмысления и изучения.

Советом Федерации 25 декабря 2014 г. одобрен 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», который согласно ст. 13 данного Закона вступает в силу с 1 июля 2015 г. В связи с принятием указанного Закона гражданское законодательство будет претерпевать изменения, касающиеся возможности признания банкротом гражданина, не являющегося индивидуальным предпринимателем, что, в свою очередь, должно способствовать выплате долгов физическими лицами.

Так, с момента вступления в законную силу вышеуказанного законодательного акта ст. 25 Гражданского кодекса Российской Федерации (ГК РФ) дополняется положениями о несостоятельности (банкротстве) гражданина. Новая редакция ст. 25 ГК РФ представляет собой отсылочную норму, в соответствии с которой основания, порядок и последствия признания судом гражданина несостоятельным (банкротом), очередность удовлетворения требований кредиторов, порядок применения процедур в деле о несостоятельности (банкротстве) гражданина устанавливаются законом, регулирующим вопросы несостоятельности (банкротства). Правовое регулирование несостоятельности гражданина должно обеспечивать учет различных причин неплатежеспособности.

Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» относит спор о банкротстве к ведению арбитражного суда. С учетом вносимых изменений уточняется, что дела о банкротстве юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, а также граждан, прекративших деятельность в качестве индивидуального предпринимателя, но денежные обязательства по уплате обязательных платежей которых возникли в результате осуществления ими предпринимательской деятельности, рассматриваются арбитражным судом. Дела о банкротстве граждан, не являющихся индивидуальными предпринимателями, рассматриваются судом общей юрисдикции.

Согласно новой редакции Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» при процедуре банкротства физического лица применимы реструктуризация долгов, т. е. плановое восстановление платежеспособности и погашение задолженности перед кредиторами, реализация его имущества, а также заключение мирового соглашения.

Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» определяет обязанность гражданина по обращению в суд с заявлением о признании его банкротом при условии невозможности удовлетворения требований кредиторов (одного или нескольких) без ущерба исполнения обязательств по исполнению требований или по уплате обязательных платежей в полном объеме перед другими кредиторами, при этом совокупный размер обязательств должника перед кредиторами должен составлять более пятисот тысяч рублей, просрочка исполнения по которым продолжается более трех месяцев.

В качестве основания для возникновения права должника на обращение в суд с заявлением о признании его несостоятельным (банкротом) законодатель устанавливает требование об обязательном наличии предпосылок банкротства в будущем, в качестве которых определяет обстоятельства, очевидно свидетельствующие о том, что должник не в состоянии исполнить денежные обязательства в установленный срок. Правом на обращение в суд с заявлением о признании гражданина банкротом обладают также конкурсный кредитор и уполномоченный орган.

В деле о банкротстве гражданина обязательно участие финансового управляющего, который согласно ст. 213.9 новой редакции Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» должен отвечать требованиям, установленным к арбитражному управляющему.

Определены критерии неплатежеспособности граждан: прекращение должником расчетов с кредиторами по обязательствам, срок исполнения которых наступил, неисполнение более чем 10% от совокупного размера обязательств перед кредиторами в течение более чем одного месяца, превышение размера задолженности стоимости его имущества, к которому также относится и право требования, наличие постановления об окончании исполнительного производства в связи с отсутствием имущества, на которое может быть обращено взыскание. Для признания гражданина неплатежеспособным достаточно наличия хотя бы одного из названных обстоятельств, однако законодатель исключает возможность признания гражданина неплатежеспособным, если есть достаточные основания полагать, что с учетом планируемых поступлений денежных средств гражданином будут исполнены денежные обязательства. При этом в Законе указано, что исполнение должником обязательств и (или) исполнение обязанности по уплате обязательных платежей, срок которых наступил, должно наступить в течение «непродолжительного времени». Предполагается, что критерии «непродолжительности» будут определены путем формирования судебной практики после вступления измененной редакции Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» в законную силу.

Установлены особенности рассмотрения обоснованности заявления о признании гражданина банкротом, а также последствия введения реструктуризации долгов гражданина, порядок представления проекта плана реструктуризации, его содержание, перечень прилагаемых к нему документов. В статье 213.13 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» законодатель излагает требования к гражданину, в отношении задолженности которого может быть представлен план реструктуризации его долгов: наличие источника дохода на дату представления плана, отсутствие неснятой или непогашенной судимости за совершение финансовых преступлений, отсутствие факта признания ранее этого гражданина банкротом (в течение предшествующих пяти лет), а также отсутствие утвержденного ранее плана реструктуризации (в течение предшествующих восьми лет).

В случае утверждения плана реструктуризации долгов гражданина судом путем вынесения соответствующего определения гражданин не вправе скрывать факт осуществления им такого плана при обращении за получением кредита, а равно и при приобретении товаров, предполагающем отсрочку или рассрочку платежа.

Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» в новой редакции урегулирован порядок признания гражданина банкротом путем вынесения соответствующего судебного решения, по вступлении которого в силу судом вводится реализация имущества гражданина сроком шесть месяцев, срок может быть продлен по письменному ходатайству сторон, участвующих в деле о банкротстве. Суд также вправе вынести определение о временном ограничении права выезда гражданина-банкрота за пределы территории Российской Федерации. Конкурсную массу составляет имущество, которое имеется у гражданина на дату принятия судебного решения о признании гражданина банкротом и введении реализации его имущества, за исключением имущества, на которое не может быть обращено взыскание в соответствии с процессуальным законодательством. При этом законодатель определяет возможность исключения из конкурсной массы имущества, на которое может быть обращено взыскание по исполнительным документам, но доход от реализации которого существенно не повлияет на удовлетворение требований кредиторов, устанавливая предельную общую стоимость такого имущества в десять тысяч рублей.

Предусмотрены особенности реализации имущества гражданина, признанного банкротом. Так, реализации подлежит недвижимое имущество или его часть независимо от его стоимости, а также драгоценности и другие предметы роскоши, стоимость которых превышает сто тысяч рублей. Реализация имущества происходит путем проведения открытых торгов.

Статья 213.27 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» в измененной редакции регулирует порядок удовлетворения требований кредиторов гражданина и условия освобождения гражданина-должника от обязательств.

Законодателем определены последствия признания гражданина банкротом, в частности в течение пяти лет гражданин-банкрот не вправе принимать на себя обязательства по кредитам или займам без указания на факт банкротства, что с практической точки зрения может исключить согласование кредитной организацией выделения средств гражданину. Гражданин лишается права занимать должности в органах управления юридического лица и участвовать в управлении его делами.

Установлены особенности рассмотрения дела о банкротстве гражданина в случае его смерти (в этом случае дело о банкротстве может быть возбуждено по заявлению конкурсного кредитора, уполномоченного органа или наследника).

В связи с внесением изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» внесены поправки и в Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации. Так, в ст. 262 добавлен п. 5.1, согласно которому дела о несостоятельности (банкротстве) гражданина отнесены к делам, рассматриваемым судом в порядке особого производства. Также в Гражданском процессуальном кодексе Российской Федерации с 1 июля 2015 г. появится новая глава 32.1 «Признание гражданина несостоятельным (банкротом)», включающая в себя три статьи, регламентирующие содержание заявления о признании гражданина несостоятельным (банкротом), порядок его подачи и содержащие общие нормы рассмотрения заявления судом.

**Литература:**

Васильчикова Н. А. К вопросу об обращении прокурора с заявлением в суд общей юрисдикции в защиту прав, свобод и законных интересов гражданина // Вестник Академии Генеральной прокуратуры Российской Федерации. 2008. № 1—З. С. 48—52.

Федеральный закон от 29.12.2014 N 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».

Фролов А. И. Чрезвычайная ситуация : цивилистический аспект : дис. … канд. юрид. наук. Томск, 2013. С. 118.

**1.2. Особенности банкротства граждан.**

Несостоятельность (банкротство) гражданина, не являющегося индивидуальным предпринимателем, ранее регулировалась § 1 гл. X Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)". К отношениям, связанным с банкротством гражданина, до 1 июля 2015 г. применяются правила, установленные гл. I - VIII Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)".

Согласно п. 2 ст. 231 Федерального закона "О несостоятельности (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. Такие изменения внесены Федеральным законом от 29 декабря 2014 г. N 476-ФЗ.

Прежде всего внесены изменения в п. 1 ст. 25 ГК РФ, в которой указаны субъекты, которые могут быть признаны несостоятельными (банкротами), - граждане, а также в АПК РФ и ГПК РФ в части, касающейся правового регулирования процедурно-процессуальных правил несостоятельности (банкротства) граждан. В ГПК РФ введена гл. 32.1 "Признание гражданина несостоятельным (банкротом)".

Итак, в законодательство о несостоятельности (банкротстве) введен так называемый потребительский конкурс, причем российский законодатель не использует термин "потребитель" в отношении граждан в Федеральном законе "О несостоятельности (банкротстве)", однако в других правопорядках процедуры, должниками в которых выступают граждане без статуса индивидуального предпринимателя, обозначают как "процедуры несостоятельности потребителя".

Изменяется правовое регулирование отношений, связанных с несостоятельностью (банкротством) граждан, в том числе индивидуальных предпринимателей. В гл. X Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)" введены § 1.1 и 4, нормы которых применяются при введении процедур реструктуризации долгов неплатежеспособного гражданина и реализации имущества несостоятельного гражданина, а также в случае смерти должника.

Параграф 1 с 1 июля 2015 г. утрачивает силу. Нормы § 1.1 являются специальными, однако законодатель предусматривает применение в субсидиарном порядке норм гл. I - III.1, VIII и § 7 гл. IX Закона. Нормы § 1.1 не применяются к правоотношениям, связанным с несостоятельностью (банкротством) крестьянского (фермерского) хозяйства (п. 2 ст. 213.1).

Следует разграничивать, на наш взгляд, несостоятельность (банкротство) потребителей и индивидуальных предпринимателей (лиц, ранее занимавшихся предпринимательской деятельностью) в связи с несовпадением в полной мере норм о их несостоятельности и ее последствий.

По правилам § 1.1, 4 гл. X Закона рассматриваются дела о несостоятельности (банкротстве) граждан-потребителей, не осуществляющих ранее предпринимательскую деятельность, а индивидуальных предпринимателей либо утративших такой статус лиц, долги которых образовались в связи с осуществлением ими предпринимательской деятельности, - по правилам § 1.1, 2, 4 Закона.

Дела о несостоятельности (банкротстве) индивидуальных предпринимателей, а также прекративших предпринимательскую деятельность граждан рассматриваются арбитражными судами согласно ст. 32.1 АПК РФ (в ред. от 29 декабря 2014 г.), дела о несостоятельности (банкротстве) граждан-потребителей рассматриваются судами общей юрисдикции (ст. ст. 289.1 - 289.3 ГПК РФ (в ред. от 29 декабря 2014 г.)).

Определенную сложность представляет возможность введения процедуры несостоятельности (банкротства) в отношении недееспособного или ограниченного в дееспособности субъекта. То обстоятельство, что должник является недееспособным субъектом (малолетний, признанный судом недееспособным), ограниченным в дееспособности субъектом, не оказывает существенного влияния на его способность быть признанным несостоятельным, поскольку его воля в правоотношении несостоятельности как субъекта может быть выражена его законным представителем. Переход от личного к имущественному взысканию при исполнении судебных решений произошел еще в Древнем Риме, когда был издан Закон Петелия 411 или 428 г. о переводе взыскания с личности на имущество должника.

Указанное обстоятельство анализируется в литературе и не подвергается сомнению. Бесспорной признается возможность введения процедур несостоятельности в отношении недееспособного субъекта, в том числе малолетнего, субъекта ограниченного в дееспособности, т.е. всех тех лиц, против которых допускается взыскание по исполнительному производству.

Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)" (в ред. от 29 декабря 2014 г.) изменены признаки несостоятельности физических лиц. Вместо недостаточности имущества введена в качестве основания для введения процедур несостоятельности неплатежеспособность (п. п. 2, 3 ст. 213.6).

Заявление о признании гражданина несостоятельным (банкротом) может быть подано должником - гражданином (ст. 213.4 Закона), конкурсным кредитором (ст. 213.5 Закона), уполномоченным органом (ст. 213.5 Закона). Кредиторы из обязательств по возмещению вреда, причиненного жизни или здоровью, о компенсации морального вреда, о выплате заработной платы и выходного пособия, кредиторы с требованиями о взыскании алиментов, а также иные кредиторы, требования которых неразрывно связаны с личностью должника, не наделены правом на обращение в суд о признании гражданина несостоятельным (банкротом), однако имеют возможность предъявить свои требования к должнику в процедурах несостоятельности. Не заявленные ими требования сохраняют свою силу после окончания производства по делу о несостоятельности (банкротстве) согласно п. 5 ст. 213.28 Закона.

К физическому лицу с 1 июля 2015 г. применяются следующие процедуры: реструктуризация долгов гражданина, реализация имущества гражданина, мировое соглашение (п. 2 ст. 27, ст. 213.2 Закона).

Введение процедуры реструктуризации долгов является обязательным, так как установление судом неплатежеспособности гражданина, наличие непогашенных долгов, признание заявления обоснованным влекут введение процедуры реструктуризации (п. 2 ст. 213.6 Закона).

Реабилитация должника может быть произведена в процедуре реструктуризации: а) исполнением плана; б) заключением мирового соглашения.

В американском законодательстве о несостоятельности указывают в этом случае на возможности нового старта. Процедура исполнительного производства, применявшаяся ранее к должникам - физическим лицам, не позволяет решить проблемы реструктуризации долга, облегчить положение физического лица в связи с неблагоприятными обстоятельствами (безработица, финансовый кризис и т.п.), с одной стороны, и обеспечить права его кредиторов - с другой.

Введенная в законодательство процедура реструктуризации долгов позволяет учесть интересы как должника, так и его кредиторов. При составлении плана кредиторы рассчитывают на будущие доходы неплатежеспособного должника, которыми он способен рассчитаться с ними.

Неисполнение плана влечет применение другой процедуры - реализации имущества гражданина, что позволяет ему, освободившись от имеющихся долгов посредством продажи имущества, начать предпринимательскую или иную деятельность. Целью этой процедуры является освобождение от имеющихся долгов с сохранением необходимого ему имущества.

Суд, рассматривающий дело о несостоятельности (банкротстве) гражданина, вправе приостановить производство по делу в случае обжалования определения об оставлении заявления о признании гражданина банкротом без рассмотрения и о прекращении производства по делу по ходатайству лиц, участвующих в деле (п. 7 ст. 213.6 Закона).

В § 4 гл. X Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)" введена процедура несостоятельности (банкротства) наследственной массы, известная римскому праву и правопорядкам романо-германской правовой системы.

**1.3. Судебный процесс по рассмотрению обоснованности заявлений о признании несостоятельным (банкротом) гражданина-должника. Признание гражданина банкротом и введение реализации имущества гражданина.**

Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)" предусмотрены правовые последствия введения процедуры реструктуризации долгов, применяемые и для индивидуального предпринимателя. Последствия наступают после вынесения определения о признании требований заявителя обоснованными.

Поскольку процедура имеет своей целью реабилитацию должника, его санацию, то законодатель предусматривает в п. 1 ст. 213.11 Закона введение моратория на удовлетворение требований кредиторов по денежным обязательствам и обязательным платежам, который применяется и для юридических лиц в процедуре внешнего управления, что существенно облегчает финансовое состояние должника.

Если должник не исполнил денежные обязательства, например обязательства по кредитному договору, или не выплатил обязательные платежи, возникшие у него до принятия заявления, то в связи с введением процедуры срок их исполнения считается наступившим, а кредиторы вправе участвовать в деле о банкротстве.

Требования по денежным обязательствам и обязательным платежам, возникшим до подачи в суд заявления о признании должника несостоятельным (банкротом), могут быть предъявлены в производстве по делу о банкротстве, исключая: а) текущие платежи; б) требования о признании права собственности; в) виндикационные требования; г) требования о признании сделок недействительными и о применении последствий ничтожных сделок. Исковые споры, на которые распространяет свое действие конкурсный иммунитет и которые не разрешены судом к моменту подачи заявления о признании должника несостоятельным, суд оставляет без рассмотрения (абз. 3 п. 2 ст. 213.11 Закона).

Неплатежеспособность должника не усугубляется начислением неустойки, штрафа, пени, иных санкций, а также процентов по всем обязательствам должника.

В целях сохранения имущества должника установлен запрет на исполнительное производство, исключая указанные в абз. 4 п. 2 ст. 213.11 Закона: а) требования о возмещении вреда, причиненного жизни, здоровью; б) виндикационные требования и требования об устранении препятствий к владению имуществом; в) о признании права собственности на чужое имущество, которым незаконно владел должник; д) о взыскании алиментов; е) требования об обращении взыскания на жилое помещение, если на дату введения процедуры залогодержатель выразил согласие на оставление жилого помещения за собой по правилам п. 5 ст. 61 Федерального закона "Об ипотеке (залоге недвижимости)".

Для обеспечения требований кредиторов и интересов самого должника по ходатайству финансового управляющего или кредитора судом могут быть приняты обеспечительные меры в виде запрета на распоряжение имуществом, в том числе запрета на проведение торгов по продаже имущества должника.

Кредитор наделен правом заявить односторонний отказ от исполнения договора, если предмет исполнения должника в этом обязательстве носит денежный характер. Законодатель устанавливает срок и правовую форму отказа - процедуру установления требований кредитора, поскольку прекращение обязательства, возникшего до обращения в суд с заявлением о признании должника несостоятельным, означает возможность кредитора предъявить требование о причиненных ему убытках в качестве конкурсного кредитора.

Неплатежеспособный должник ограничен в возможности совершения сделки или взаимосвязанных сделок: а) по приобретению, отчуждению или с возможностью отчуждения (например, договор аренды с правом выкупа) своего имущества стоимостью более чем 50 тыс. руб.; б) недвижимого имущества; в) ценных бумаг; г) долей в уставном капитале; д) транспортных средств; е) получения или выдачи займов (кредитов), поручительств и гарантий, уступки прав требований, перевода долга, передачи своего имущества в доверительное управление; ж) передачи своего имущества в залог. Указанные сделки могут быть совершены только с письменного предварительного согласия финансового управляющего (п. 5 ст. 213.11 Закона). Однако должник самостоятельно заключает мировое соглашение с сообществом кредиторов.

Должнику запрещено: а) вносить свое имущество в качестве вклада или паевого взноса в уставный капитал или паевой фонд юридического лица; б) приобретать доли, акции, паи в уставных (складочных) капиталах или паевых фондах юридических лиц; в) совершать безвозмездные сделки со своим имуществом.

Важное для гражданина правовое последствие установлено п. 6 ст. 213.11 Закона - признание его долга по кредитному договору с кредитной организации безнадежным.

**1.4. План реструктуризации долгов гражданина (условия применения процедуры, подготовка проекта, порядок принятия решения собранием креди-торов, утверждение (отказ в утвер-ждении) судом, изменение, отмена и т.п.).**

В процедуре реструктуризации долгов гражданина судом утверждается план реструктуризации долгов гражданина. Процедура реструктуризации долгов гражданина является судебной процедурой, осуществляемой под контролем суда. В целях сохранения имущества гражданина судом утверждается финансовый управляющий, полномочия которого установлены Законом.

Цель процедуры - восстановление платежеспособности гражданина. Способствует этому план реструктуризации, в котором должник и его кредиторы вправе ввести такие положения, которые могут отсрочить исполнение обязательств и обязанностей гражданина, а также уменьшить размер денежных обязательств должника.

Инициатором составления проекта плана согласно п. 1 ст. 213.12 Закона могут быть должник, кредитор или уполномоченный орган. Определен срок представления проекта плана не позднее чем в течение 10 дней после истечения срока для предъявления требований кредиторами. При отсутствии проекта плана финансовый управляющий представляет собранию кредиторов предложение о признании гражданина несостоятельным (банкротом).

Законом предусмотрено ознакомление с планом финансового управляющего, должника, конкурсных кредиторов и уполномоченных органов. Сведения о порядке и месте ознакомления с планом должны быть опубликованы в ЕФРСБ (абз. 2 п. 2 ст. 213.12 Закона). После ознакомления с планом реструктуризации долгов он должен быть одобрен первым собранием кредиторов, которое проводится в установленные сроки - не ранее чем через 20 дней после направления проекта плана для ознакомления и не позже 60 дней со дня истечения срока для предъявления требований кредиторами (абз. 1. п. 5 ст. 213.12 Закона).

Финансовый управляющий обязан представить первому собранию кредиторов отчет о своей деятельности, сведения о финансовом состоянии должника, проект плана (если он разработан), свои возражения по плану или его доработке или предложение о признании гражданина банкротом при отсутствии проекта плана (абз. 2 п. 5 ст. 213.12 Закона). При одобрении плана собранием кредиторов должны быть учтены требования, предъявляемые к гражданину, в отношении задолженности которого предлагается план реструктуризации долгов, предусмотренный ст. 213.13 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)".

План может быть одобрен только при условии наличия источника дохода на дату представления плана (абз. 2 п. 1 ст. 213.13). Законодатель, к сожалению, не уточняет, что источник дохода должен быть постоянным, а также не конкретизирует источники дохода. Представляется, что может быть учтен любой источник дохода, а не только заработная плата. Можно ли признавать в качестве источника доходов, например, доходы супруга (супруги)? На наш взгляд, подобное возможно, если эти доходы являются общей совместной собственностью супругов. План применяется при условии, что гражданин не признавался несостоятельным (банкротом) в течение пяти лет и в отношении его долгов не применялся такой план в течение восьми лет, предшествующих представлению плана (абз. 4, 5 п. 1 ст. 213.13).

План применяется в отношении граждан, не имеющих неснятой или непогашенной судимости за экономические преступления с умышленной формой вины, а также к лицам, не привлекавшимся к административному наказанию или имеющим наказания за мелкое хищение, умышленное уничтожение или повреждение имущества, за фиктивное или преднамеренное банкротство, срок которых истек. Сведения о привлечении к административной ответственности за указанные правонарушения, о неснятой или непогашенной судимости, о решениях суда о признании несостоятельным (банкротом) или о применении процедуры реструктуризации долгов включаются в план (абз. 2 п. 2 ст. 213.13).

Для должника установлена обязанность сообщать все необходимые сведения о своем имуществе в течение 15 дней с даты получения требований об этом (п. 9 ст. 213.9 Закона).

Содержание плана определено ст. 213.14 Закона. В плане должны быть определены: 1) сроки и порядок погашения требований конкурсных кредиторов и уполномоченных органов в денежной форме как по сумме основного долга, так и по процентам; 2) порядок уведомления кредиторов о существенном изменении имущественного положения должника, критерии существенного изменения; 3) срок реализации плана; 4) преимущественное удовлетворение требований залогодержателей за счет предмета залога, а также возможность его продажи; 5) погашение требований конкурсных кредиторов и уполномоченных органов пропорционально сумме требований, включенных в план.

Законодатель указывает на возможность погашения требований не в полном размере с согласия конкурсного кредитора или уполномоченного органа, однако не устанавливает правовую форму снижения долга. Представляется, что в судебной процедуре это может быть оформлено посредством мирового соглашения либо план следует рассматривать в качестве основания мирового соглашения. Главное, что должник и его кредиторы могут договориться об уменьшении размера долга. Для конкурсных кредиторов уменьшение долга зависит исключительно от их воли. Уполномоченные органы при введении в план условий о реструктуризации долга должны учитывать нормы публичного законодательства.

К плану должен быть приложен перечень документов, подтверждающих условия для одобрения плана (ст. 213.15 Закона). План признается одобренным собранием кредиторов, если за него проголосовало большинство от общего числа конкурсных кредиторов и уполномоченных органов, требования которых внесены в реестр. Условия утверждения плана реструктуризации долгов гражданина судом следующие: удовлетворение требований текущих кредиторов, а также кредиторов первой и второй очереди. Суд вправе утвердить план, отказать в утверждении плана, отложить рассмотрение вопроса об утверждении плана. Основания отказа установлены ст. 213.18 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)".

Утвержденный план может быть впоследствии изменен с продлением его срока по инициативе должника-гражданина в таком же порядке, что и при принятии плана согласно ст. 213.20 Закона, или без одобрения собрания кредиторов, если исполнение оказалось невозможным вследствие непреодолимой силы, а также по инициативе собрания кредиторов в случае улучшения имущественного положения должника в порядке, установленном ст. 213.21 Закона.

Правовые последствия утверждения плана реструктуризации долгов установлены ст. 213.19 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)": а) предъявление требований кредиторов, включенных в план, только на условиях плана, а не участвующих в плане - в порядке, предусмотренным Законом; б) возможность кредиторов требовать возмещения убытков в связи с утверждением плана; в) запрет зачета встречных однородных требований, если возможность зачета не предусмотрена Законом; г) отмена ранее принятых судом обеспечительных мер; д) наложение ограничений по распоряжению имуществом исключительно в производстве по делу о несостоятельности; е) запрет начисления санкций за неисполнение денежных обязательств и обязательных платежей, включенных в план; ж) обязанность должника по уведомлению конкурсных кредиторов и уполномоченных органов о существенном изменении своего имущественного положения в течение 15 дней с даты такого изменения; з) начисление процентов по правилам п. 2 ст. 213.19 Закона на сумму требований конкурсных кредиторов и уполномоченных органов, включенных в план; и) обязанность гражданина сообщать о применении плана реструктуризации долгов в течение определенного срока.

Завершение исполнения плана реструктуризации долгов осуществляется в судебном порядке. За месяц до истечения срока плана реструктуризации долгов финансовый управляющий готовит отчет о результатах исполнения плана. Отчет и документы об исполнении плана направляются конкурсным кредиторам, уполномоченным органам и в суд. Сведения о порядке и месте ознакомления с указанными документами публикуются в ЕФРСБ (п. 2 ст. 213.22 Закона). Исполнение плана означает для должника прекращение судебной процедуры. Если требования кредиторов удовлетворены в полном объеме, как это предусмотрено планом, то созывается судебное заседание, на котором рассматривается отчет финансового управляющего об исполнении плана и жалобы кредиторов, а по его окончании выносится определение о завершении процедуры реструктуризации долгов (абз. 2 п. 5 ст. 213.22 Закона).

Если требования кредиторов не удовлетворены или не получено отчета в установленные сроки, финансовый управляющий, конкурсный кредитор или уполномоченный орган созывают собрание кредиторов, на котором принимается решение об обращении в суд с ходатайством об отмене плана реструктуризации долгов, о чем суд принимает определение и признает должника несостоятельным (банкротом). Основания отмены плана установлены ст. 213.23 Закона. В этом случае вводится процедура реализации имущества гражданина.

**1.5. Реализация имущества (состав имущества, порядок реализации), расчеты с кредиторами.**

Введение процедуры реализации имущества происходит по основаниям, указанным в абз. 1 - 4 п. 1 ст. 213.24 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)":

- не представлен план реструктуризации долгов;

- не одобрен план реструктуризации долгов собранием кредиторов, за исключением случая, когда судом вынесено определение об отложении вопроса об утверждении плана;

- план реструктуризации долгов отменен судом;

- возобновлено производство по делу в случае нарушения условий мирового соглашения (п. 7 ст. 213.31 Закона) и в других случаях возобновления производства (п. 4 ст. 213.29 Закона).

Срок процедуры составляет не более шести месяцев, но может быть продлен.

Введение процедуры реализации имущества является основанием для введения в судебном порядке запрета на выезд гражданина из Российской Федерации (п. 3 ст. 213.24 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)"; подп. 5 ст. 15 Федерального закона от 15 августа 1996 г. N 114-ФЗ "О порядке выезда из Российской Федерации и въезда в Российскую Федерацию" (в ред. от 29 декабря 2014 г.)).

Правовые последствия признания гражданина, в том числе индивидуального предпринимателя, несостоятельным (банкротом):

- переход прав на принадлежащее ему имущество, включенное в конкурсную массу, к финансовому управляющему, действующему от имени должника; осуществление им прав должника по его счетам и вкладам в кредитных организациях, осуществление им прав учредителя (участника) юридического лица, представительство интересов должника в судах;

- ничтожность сделок, совершенных должником со своим имуществом;

- запрет открывать банковские счета и вклады в кредитных организациях и распоряжаться ими;

- исполнение обязательств третьими лицами перед гражданином только финансовому управляющему;

- возможность участвовать в судебных заседаниях наряду с финансовым управляющим.

В процедуре реструктуризации долгов гражданина требования кредиторов предъявляются и рассматриваются согласно абз. 2 п. 2 ст. 213.8 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)".

Кредиторы несостоятельного гражданина вправе предъявить ему требования в процедуре реструктуризации долгов в течение двух месяцев с даты опубликования сообщения о признании обоснованным заявления о признании должника банкротом. В отличие от процедуры наблюдения пропущенный по уважительной причине срок может быть восстановлен судом (абз. 1 п. 2 ст. 213.8 Закона).

Требования кредиторов рассматриваются судом, установленные судом требования кредиторов включаются в реестр, который ведет финансовый управляющий (абз. 5 п. 8 ст. 213.9 Закона).

Имущество гражданина подлежит описи, инвентаризации и оценке. Оценка имущества производится финансовым управляющим. Оценка финансового управляющего может быть оспорена должником, конкурсным кредитором или уполномоченным органом.

Собрание кредиторов вправе принять решение о привлечении независимого оценщика для оценки всего имущества, включенного в конкурсную массу, или его части за счет кредиторов, которые голосовали за принятие этого решения.

В течение месяца после окончания описи и инвентаризации финансовый управляющий представляет в суд положение о порядке, об условиях и о сроках реализации имущества с указанием начальной цены имущества. Положение должно соответствовать: в случае продажи предприятия - правилам, установленным в ст. 110; части имущества - в ст. 111; уступки прав требования - в ст. 112 и продажи имущества должника в конкурсном производстве - в ст. 139 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)". Собрание кредиторов вправе принять решение о способе реализации имущества, за исключением недвижимого имущества независимо от его цены, а также драгоценностей и других предметов роскоши, стоимостью более 100 тыс. руб.

Положение о порядке, об условиях и о сроках продажи имущества должно быть утверждено определением суда. Судом может быть установлен и способ реализации имущества гражданина. Определение может быть обжаловано.

Недвижимое имущество, а также драгоценности и другие предметы роскоши стоимостью более 100 тыс. руб. продаются на открытых торгах в порядке, установленном Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)".

Продажа иного имущества гражданина или его части производится по усмотрению собрания кредиторов или может быть определена судом.

Продажа предмета залога производится по правилам, установленным п. п. 4, 5, 8 - 19 ст. 110, ст. 111 с учетом положений ст. 138 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)".

Очередность удовлетворения требований кредиторов установлена ст. 213.27 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)".

Вне очереди удовлетворяются требования текущих кредиторов. В абз. 2 - 4 п. 2 ст. 213.27 Закона установлено четыре очереди. Очереди текущих кредиторов для граждан и юридических лиц различны.

В первую очередь удовлетворяются следующие требования: а) алименты, срок выплаты по которым возник после подачи в суд заявления о признании гражданина несостоятельным (банкротом); б) судебные расходы по делу о банкротстве гражданина; в) вознаграждение финансовому управляющему; г) задолженность по выплате вознаграждения лицам, привлеченным финансовым управляющим для обеспечения возложенных на него обязанностей в деле о банкротстве гражданина.

Во вторую очередь удовлетворяются требования о выплате выходных пособий и об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовым договорам с должником-гражданином, возникшие в процедурах несостоятельности (банкротства). Среди них могут быть как работники индивидуального предпринимателя, так и обычного гражданина, например няня, домработница, садовник и т.п.

В третью очередь удовлетворяются требования о внесении платы за жилое помещение и коммунальные услуги, в том числе об уплате взноса на капитальный ремонт общего имущества в многоквартирном доме.

К четвертой очереди относятся требования по иным текущим платежам, например по налогам.

Требования кредиторов одной очереди удовлетворяются в порядке календарной очередности (абз. 6 п. 2 ст. 213.27 Закона).

Требования кредиторов, внесенные в реестр, удовлетворяются в следующей очередности.

В первую очередь удовлетворяются требования граждан, перед которыми гражданин несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, а также требования о взыскании алиментов, срок выплаты по которым наступил до подачи заявления в суд. В отличие от юридического лица в процедуре реализации имущества не производится капитализация платежей, так как к должнику кредитор вправе предъявить требование и по окончании процедуры.

Во вторую очередь производятся расчеты по выплате выходных пособий и оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, которые возникли до обращения с заявлением в суд о признании должника несостоятельным (банкротом).

В третью очередь производятся расчеты с другими кредиторами.

При расчетах с кредиторами применяется порядок, установленный ст. 142 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)".

Требования залогодержателей удовлетворяются в порядке, предусмотренном п. 5 ст. 213.27 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)", за счет стоимости предмета залога преимущественно перед другими кредиторами в размере 80% стоимости предмета залога; оставшиеся 20% вносятся на специальный банковский счет и расходуются в следующей пропорции: 10% - для погашения требований кредиторов первой и второй очереди, если недостаточно иного имущества, а оставшиеся денежные средства - для удовлетворения требований текущих кредиторов первой очереди и расходов, связанных с реализацией предмета залога.

**1.6. Мировое соглашение в деле о банкротстве гражданина. Освобождение от обязательств.**

Требования кредиторов, не удовлетворенные в ходе процедуры реализации имущества, в том числе и требования, не заявленные кредиторами в процедурах реструктуризации долгов и реализации имущества, признаются погашенными, а должник после завершения расчетов с кредиторами освобождается от их дальнейшего исполнения (п. 3 ст. 213.28 Закона).

В Федеральном законе "О несостоятельности (банкротстве)" освобождение должника от неисполненных им обязательств зависит от: а) его добросовестности; б) личного характера обязательств.

Российский законодатель впервые при освобождении от долгов учитывает недобросовестные действия должника, перечисляет, в каких случаях при недобросовестном поведении должника он не освобождается от исполнения обязательств.

Итак, после окончания процедуры реализации имущества к должнику могут быть предъявлены не исполненные им обязательства и обязанности:

- при привлечении его 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, что должно быть подтверждено вступившим в законную силу судебным актом;

- при непредоставлении гражданином необходимых сведений или предоставлении заведомо недостоверных сведений финансовому управляющему или суду, рассматривающему дело о банкротстве гражданина, если это обстоятельство установлено соответствующим судебным актом, принятым при рассмотрении дела о банкротстве гражданина;

- при возникновении или исполнении обязательства, на котором конкурсный кредитор или уполномоченный орган основывал свое требование в деле о банкротстве гражданина, а гражданин при этом действовал незаконно, в том числе совершил мошенничество, злостно уклонился от погашения кредиторской задолженности, от уплаты налогов и (или) сборов с физического лица, предоставил кредитору заведомо ложные сведения при получении кредита, скрыл или умышленно уничтожил имущество, что должно быть доказано.

Кроме того, сохраняют свою силу и личные обязательства должника, а именно:

- о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью; - о возмещении морального вреда;

- о взыскании алиментов;

- иные требования, неразрывно связанные с личностью кредитора, в том числе требования, не заявленные при введении реструктуризации долгов гражданина или реализации имущества гражданина, в непогашенной их части в порядке, установленном законодательством РФ.

Не освобождается гражданин от исполнения требований кредиторов по текущим платежам, о выплате заработной платы и выходного пособия.

После завершения процедуры реализации имущества гражданина на неудовлетворенные требования кредиторов, от которых он не освобожден, суд в установленном законодательством РФ порядке выдает исполнительные листы.

Особенностью освобождения от долгов индивидуального предпринимателя является также сохранение обязательств, которые не были предъявлены кредиторами в процедурах несостоятельности (банкротства) согласно п. 2 ст. 216.1 Закона, взыскание по которым допускается и после завершения процедуры реализации имущества.

Дополнен перечень обстоятельств недобросовестности индивидуального предпринимателя по сравнению с потребителем. Недобросовестность индивидуального предпринимателя, которая выражена в форме непредоставления необходимых сведений арбитражному управляющему или предоставления недостоверных сведений, установленная судом в рамках дела о несостоятельности (банкротстве), влечет невозможность его освобождения от долгов после завершения процедуры реализации имущества (п. 3 ст. 216.1 Закона). В случае выявления фактов сокрытия имущества индивидуального предпринимателя на него вправе обратить взыскание кредиторы, требования которых не были удовлетворены в процедуре несостоятельности.

**Литература**

"Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)" и практика его применения: Учебное пособие для экзамена по Единой программе подготовки арбитражных управляющих" Шишмарева Т.П., "Статут", 2015.

Гришаев С.П., Овчинников А.В. Эволюция правового регулирования института банкротства // СПС "КонсультантПлюс". 2014.

Порохов М. Ю. Новое в гражданском и гражданском процессуальном законодательстве по вопросам банкротства физических лиц // КриминалистЪ. 2015. №1(16)

**Практические вопросы для дискуссии:**

***Как подтвердить неплатежеспособность гражданина?***

Закон о банкротстве физических лиц четко указывает те признаки, которыми гражданин должен обладать, что бы вступить в процедуру банкротства. Перечень их исчерпывающий. Первое условие — наличие долга более 500 тысяч рублей с просрочкой платежа более 3х месяцев.

***Какие могут быть долги?***

Долги могут быть любые. Это может быть долг по расписке другому лицу, долг по коммунальным услугам, задолженность по ипотеке, долги по потребительским кредитам, в том числе и по картам, которые так любят дарить банки. Как же подтвердить наличие долгов? Одним из существующих подтверждений, является просуженность задолженности и инициирование исполнительного производства.

***Какие обязанности есть у гражданина-должника в процедуре банкротства?***

Основная обязанность и задача должника доказать следующие обстоятельства:

* добросовестность;
* не отказывается платить;
* материальное положение не позволяет делать это в прежних объемах;

Все это позволит суду, оценив все обстоятельства дела – снизить штрафы и пени, примененные кредитором в отношении должника.

Понятие добросовесности включает в себя много составляющих. Должника можно назвать добросовестным в условиях просрочки платежей по долгам, если он:

* не скрывался от кредиторов;
* получал все уведомления кредитора;
* сообщал банку или иным кредиторам в письменной форме о невозможности осуществлять платежи, причину этого и подтвердили ее документально;
* есть работа или состоит на бирже труда;
* сообщил банку об изменении состава семьи, или о том, что он теперь в браке или разведен и прочие существенные факты.

Все эти уведомления должны быть в письменном виде отправлены кредитору и иметь отметку или документ о их получении.

Если по какой-то причине, отсутствует кредитный договор или договор займа – необходимо получить его дубликат в обязательном порядке. Помимо этого, необходимо потребовать у банка расчета задолженности на момент заявления о не возможности осуществлять платежи.

Это первый шаг в доказывании добросовестности заемщика.

Шаг второй – заявить кредитору о том, что должник не отказывается от долга, но в связи с трудной жизненной ситуацией просит или отсрочки платежа, или рассрочки возврата долга, или реструктуризации долга. И опять – такое заявление должно быть в письменном виде с отметкой о вручении кредитору.

Все эти шаги входят в так называемую «досудебную» стадию урегулирования конфликта. Она обязательна, как для должника, так и для кредитора. Ее отсутствие кредитору не даст возможности подать в суд, а должнику считать себя «добросовестным» заемщиком.

***Как доказать неплатежеспособность гражданина?***

Не предъявление исполнительного листа кредитором не будет влиять на вступление должика в процедуру банкротства гражданина, но значительно затруднит сбор доказательств неплатежеспособности.

Наличие просуженной задолженности не является необходимым условием для инициирования процедуры банкротства, но при этом будет способствовать облегчению процесса признания должника банкротом.

Для процедуры исполнительного производства или самостоятельного доказывания неплатежеспособности потребуется собрать документы, доказывающие следующее:

* подтверждение дохода. Хотя, работа – дело добровольное, но ее отсутствие без уважительных причин будет говорить о нежелании и недобросовесном уклонении от исполнения своих обязательств;
* подтверждение состава семьи, совокупного дохода семьи;
* выписки по всем счетам;
* состав имущества (проверке подлежат все сделки за последние три года).

**Закон о несостоятельности предусматривает, что при подаче заявления о личном банкротстве гражданин обязан внести в депозит суда денежные средства на выплату вознаграждения финансовому управляющему. Может ли заявитель вместо этого представить в суд в качестве доказательства наличия у него предусмотренных законом средств договор займа, заключенный на необходимую сумму?**

Договор займа не может рассматриваться судом в качестве обеспечения гражданином требования о покрытии расходов по делу о банкротстве.

Договор займа – реальный договор, то есть он считается заключенным с момента передачи денег или других вещей (ст. 807 ГК РФ). Таким образом, на депозит суда необходимо внести денежную сумму, полученную гражданином по договору займа (абз. 2 п. 4 ст. 213.4 закона о несостоятельности).

**Кто будет выступать должником по делу о личном банкротстве, если обязанной перед кредитором стороной являются супруги?**

Действующее законодательство не исключает возбуждение дела о банкротстве в отношении любого из обязанных супругов без ущерба для кредитора.

Так, если у супругов имеются общие обязательства, то имущество, принадлежащее им на праве общей собственности, подлежит реализации в деле о банкротстве гражданина. В конкурсную массу включается часть средств от реализации общего имущества супругов, соответствующая доле супруга-банкрота в таком имуществе. При этом оставшиеся неудовлетворенными обязательства покрываются в том числе за счет средств второго супруга (п. 7 ст. 213.26 закона о несостоятельности). Эти же правила применяются, если брак расторгнут после возникновения обязательства, но только в случае, если имущество было приобретено в период действия брака.