



В основу настоящего пособия положен Федеральный закон № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (редакция от 29.12.2017).

Ознакомившись с ним, ты найдешь ответы на основные и самые важные вопросы, возникающие у должника и его кредиторов в процессе подготовки к банкротству гражданина или непосредственно в самой процедуре. Выяснишь, какие действия стоит предпринимать или, напротив, от чего лучше воздержаться, поймешь суть происходящих событий и сможешь юридически правильно отреагировать на них. А также не позволишь третьим лицам навязывать тебе «правила игры».

P.S. Главная причина приобрести данное пособие — это гораздо ДЕШЕВЛЕ, чем потерять все имущество или «проиграть» в процессе банкротства гражданина.

С уважением,
Галичевский Игорь Николаевич



описание книги



на сайте издательства

 Издание книг .COM

Платформа продвижения писателей

 / izdanieknig

Подписывайтесь в социальных сетях

БАНКРОТСТВО ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА (ГРАЖДАНИНА)

Игорь Галичевский



Игорь Галичевский

БАНКРОТСТВО ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА (ГРАЖДАНИНА)

ВСЕ, ЧТО НУЖНО ЗНАТЬ ДОЛЖНИКУ И КРЕДИТОРУ



Игорь Галичевский

БАНКРОТСТВО ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА (ГРАЖДАНИНА)

**ВСЕ, ЧТО НУЖНО ЗНАТЬ
ДОЛЖНИКУ И КРЕДИТОРУ**

Москва
2018

УДК 332.012.32
ББК 65.9(2Рос)09
Г159

Галичевский Игорь

Г159 Банкротство физического лица (гражданина). Все, что нужно знать должнику и кредиторам. — М.: «Издание книг ком», 2018. — 112 с.

ISBN 978-5-6040849-0-8

В основу настоящего пособия положен Федеральный закон № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (редакция от 29.12.2017).

Ознакомившись с ним, ты найдешь ответы на основные и самые важные вопросы, возникающие у должника и его кредиторов в процессе подготовки к банкротству гражданина или непосредственно в самой процедуре. Выяснишь, какие действия стоит предпринимать или, напротив, от чего лучше воздержаться, поймешь суть происходящих событий и сможешь юридически правильно отреагировать на них. А также не позволишь третьим лицам навязывать тебе «правила игры».

УДК 332.012.32
ББК 65.9(2Рос)09

ISBN 978-5-6040849-0-8

© Галичевский И.Н., 2018
© ООО «Издание книг ком»,
о-макет, 2018

Оглавление

Презентация автора и книги	7
Глава 1. Общие положения	9
§ Что такое банкротство гражданина	9
§ Неплатежеспособность гражданина	10
§ Что такое конкурсная масса	11
§ Какие долги не списываются банкротством гражданина	12
§ Если гражданин — индивидуальный предприниматель (ИП)	14
§ В каких случаях к участию в банкротом деле привлекаются органы опеки	15
§ Лица, участвующие в деле о банкротстве, и лица, являющиеся участниками арбитражного процесса по делу о банкротстве	15
Глава 2. Ответственность в деле о банкротстве гражданина	19
§ Фиктивное и преднамеренное банкротство	19
§ Неправомерные действия при банкротстве (УК РФ)	21
§ Неправомерные действия при банкротстве (КоАП РФ)	22
Глава 3. Арбитражный управляющий (финансовый управляющий)	25
§ Кто такой арбитражный управляющий (финансовый управляющий)	25
§ Что нужно знать о финансовом управляющем (арбитражном управляющем)	25
§ Выбор финансового управляющего для процедуры банкротства гражданина	26
§ Оплата услуг финансового управляющего и иные возможные расходы в процедуре банкротства гражданина	27

§ Отчет о деятельности финансового управляющего	29
§ Запросы финансового управляющего и сроки ответа на них	30
§ Обязан ли финансовый управляющий отвечать на запросы, поступающие к нему от должника или кредиторов?	32
§ Куда жаловаться на финансового управляющего	33
§ Принудительная смена финансового управляющего в процедуре банкротства гражданина	35
Глава 4. Инициация процедуры банкротства гражданина	37
§ Где публикуется информация о банкротстве, и как ее отследить	37
§ Кто и при каких условиях может инициировать процедуру банкротства гражданина	38
§ Документы, необходимые для инициации процедуры банкротства гражданина. Пошлина	40
Глава 5. Виды кредиторов	46
§ Виды кредиторов	46
§ Залоговый кредитор (кредитор, требование которого обеспечено залогом имущества или права должника-гражданина)	48
§ Как отличить настоящих кредиторов от «искусственных» (фиктивных)	50
Глава 6. Реестр и виды платежей (обязательств)	54
§ Реестровые и текущие обязательства (платежи)	54
§ Очередность текущих платежей	55
§ Срок на включение в реестр требований кредиторов	57

§ Очередность реестровых платежей (реестр требований кредиторов)	58
§ Право на получение копии реестра требований кредиторов или выписки из него	59
Глава 7. Стадии процедуры банкротства гражданина и их особенности	60
§ Стадии процедуры банкротства (процедуры, применяемые в деле о банкротстве гражданина)	60
§ Особенности стадии реструктуризации долгов	62
§ Денежные средства, которыми вправе распоряжаться должник	63
§ Особенности стадии реализации имущества	64
Глава 8. Оспаривание сделок и прочие судебные споры	67
§ Оспаривание сделок должника	67
§ Участие должника в судебных процессах, инициированных финансовым управляющим	73
§ Отказ от сделок	74
§ Споры и разногласия в деле о банкротстве	74
Глава 9. Собрание кредиторов	76
§ Собрание кредиторов	76
§ Повестка первого собрания кредиторов	78
§ Исключительная компетенция собрания кредиторов	79
§ Порядок ознакомления с материалами, подлежащими рассмотрению собранием кредиторов	80
§ Голосование на собраниях кредиторов (право голоса)	80
§ Виды бюллетеней для голосования на собрании кредиторов	82
§ Оспаривание решений, принятых на собрании кредиторов	84

Глава 10. Подготовка к продаже имущества должника	86
§ Инвентаризация имущества должника (опись)	86
§ Когда привлечение оценщика является обязательным	87
Глава 11. Положение о торгах. Торги	90
§ Положение о торгах (положение о порядке, условиях и сроках реализации имущества гражданина)	90
§ Положение о торгах залогового кредитора (положение о порядке продажи имущества должника, подготовленное залоговым кредитором)	93
§ Торги	94
Глава 12. Окончание банкротной процедуры гражданина	100
§ Прекращение или завершение процедуры банкротства гражданина	100
§ Возобновление производства по делу о банкротстве гражданина	101
§ Последствия прекращения или завершения процедуры банкротства гражданина	103
Глава 13. Риски в процедуре банкротства гражданина	107
§ Неочевидные риски, возникающие в процедуре банкротства гражданина	107
§ Запрет выезда из Российской Федерации	108
Заключение. Напутствие автора	109

Презентация автора и книги

Здравствуйте! Меня зовут Игорь Галичевский, я основатель и руководитель юридической компании «Онегин-Консалтинг», которая успешно работает с 2007 года. В 2014 году я написал книгу «ПроБизнес» и, честно говоря, думал, что на этом завяжу с писательским делом. Бумажный тираж особых бонусов мне не принес: пожалуй, только одни расходы, так как издавался я в итоге за свой счет. Но вот электронный вариант, который я предусмотрительно перевел и в аудиоформат, разошелся довольно хорошо. Его скачали на сегодняшний день около 10 тысяч человек, и их отзывы меня порадовали. Для книги такого формата, где речь идет о бизнесе, рекламе, маркетинге и юриспруденции (казалось бы, не самых сочетаемых вещах), — это можно считать хорошим результатом. Добиться мне этого помогла, в первую очередь, моя собственная группа в Контакте https://vk.com/onegin_consulting, которая существует на деньги компании «Онегин-Консалтинг». Но речь сейчас пойдет не об этом.

Хоть я и обещал себе, что больше никогда не буду тратить время на «писанину», тем не менее, уважаемый читатель, ты держишь в руках мою новую книгу. Что заставило меня написать её? Да то, что тема БАНКРОТСТВА для многих наших граждан сегодня более чем актуальна, а я как раз нахожусь на передовой всех этих процессов и сопровождаю банкротные процедуры в качестве арбитражного управляющего. Да, всё верно, я именно тот человек, которому государство и арбитражный суд доверяют вести процедуры банкротства граждан и юридических лиц.

Таким образом, у меня возникла идея: доступно и простым языком рассказать тебе всё, что ты хотел знать о банкротстве, но не знал, где посмотреть и как обобщить огромное количество противоречивой информации, раскиданной в сети интернет. Я хотел помочь тебе разобраться в сложных процессах, которые сопровождают все этапы банкротства физического лица — гражданина. И не важно, должник ты или кредитор: в данной книге ты найдешь ответы на свои вопросы и получишь всю необходимую информацию, которая поможет понять суть банкротства и принять правильные решения, а также проконтролировать сам процесс банкротства и лиц, в нём участвующих.

Я постараюсь как можно реже использовать профессиональную юридическую терминологию арбитражных управляющих. Её понять очень сложно, а сам по себе **Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»¹** и отдельно **Глава X «Банкротство гражданина»** крайне запутанны и противоречивы, с моей точки зрения. Буду пробовать своим языком, максимально приближенным к действительному положению вещей, объяснять тебе те моменты, с которыми придется столкнуться, если, не дай бог, ты станешь участником банкротного дела гражданина.

¹ Далее 127-ФЗ, Закон или Федеральный закон.

Глава 1. Общие положения

§ Что такое банкротство гражданина

1) По закону (ст. 2 127-ФЗ):

Несостоятельность (банкротство) — признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, о выплате выходных пособий и (или) об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.

2) Глазами должника-гражданина:

Возможность списать долги. Избавиться от преследования и звонков со стороны назойливых коллекторов, банков и прочих кредиторов.

3) Глазами кредитора:

Возможность вывернуть должника «наизнанку». Запретить ему выезд из Российской Федерации, получить доступ к информации о движении денежных средств по его счетам за последние несколько лет, предшествовавших банкротству, оспорить прошлые сделки по отчуждению имущества. Также это возможность выявить сокрытое имущество должника и выделить супружескую долю (если должник состоит или состоял в браке). В общем, постараться создать должнику такое количество проблем, при котором ему будет проще рассчитаться по существующим долгам или пойти на адекватный диалог, чтобы впоследствии избежать серьезных последствий.

§ Неплатежеспособность гражданина

Неплатежеспособность гражданина и недостаточность его имущества для покрытия имеющихся долгов — это главный шаг на пути к его возможному банкротству.

Под неплатежеспособностью понимается неспособность удовлетворить в полном объеме требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей² (п.3 ст. 213.6 Закона). Гражданин предполагается неплатежеспособным при условии, что имеет место хотя бы одно из следующих обстоятельств:

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

— более чем 10% 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.

² Речь идет о налогах.

§ Что такое конкурсная масса

Все выявленное имущество должника-гражданина, которое подлежит последующей реализации с целью погашения имеющихся у него долгов, составляет **конкурсную массу**.

В п. 2 ст. 213.25 Закона сказано: *«По мотивированному ходатайству гражданина и иных лиц, участвующих в деле о банкротстве гражданина, арбитражный суд вправе исключить из конкурсной массы имущество гражданина, на которое в соответствии с федеральным законом может быть обращено взыскание по исполнительным документам, и доход, реализация которого существенно не повлияет на удовлетворение требований кредиторов. Общая стоимость имущества гражданина, которое исключается из конкурсной массы в соответствии с положениями настоящего пункта, не может превышать десять тысяч рублей»*. Т.е. законодатель предоставил право заинтересованным лицам исключить из конкурсной массы обычные предметы быта и прочие вещи, имеющие небольшое стоимостное выражение, в совокупном объеме не превышающее 10 тысяч рублей.

Также есть некоторые виды имущества должника-гражданина, которые ни при каких обстоятельствах не могут включаться и быть частью конкурсной массы (подробнее ст. 446 ГПК РФ):

— жилое помещение (его части), если для гражданина-должника и членов его семьи, совместно проживающих в принадлежащем им помещении, оно является единственным пригодным для постоянного проживания помещением;

— продукты питания и деньги на общую сумму не менее установленной величины прожиточного минимума самого гражданина-должника и лиц, находящихся на его иждивении;

— средства транспорта и другое имущество, необходимое гражданину-должнику в связи с его инвалидностью;

— и пр.

Важно! (п.4 ст. 213.25 Закона) *«В конкурсную массу может включаться имущество гражданина, составляющее его долю в общем имуществе, на которое может быть обращено взыскание в соответствии с гражданским законодательством и семейным законодательством. Кредитор вправе предъявить требование о выделении доли гражданина в общем имуществе для обращения на нее взыскания».* Другими словами, например, в браке у супругов возникает совместно нажитое имущество, и любой кредитор или финансовый управляющий может обратиться с взысканием на долю супруга-должника, предварительно выделив ее из общей массы супружеского имущества.

§ Какие долги не списываются банкротством гражданина

Не списываются банкротством следующие долги:

— требования кредиторов по текущим платежам;³

³ Текущие платежи — это те платежи, которые возникли в период принятия арбитражным судом заявления на банкротство гражданина до окончания такого процесса. Также см. § «Реестровые и текущие обязательства (платежи)».

— возмещение вреда, причиненного жизни или здоровью;

— выплата заработной платы и выходного пособия;

— возмещение морального вреда;

— требование о взыскании алиментов;

— требование о привлечении гражданина как контролирующего лица к субсидиарной ответственности;⁴

— возмещение гражданином убытков, причиненных им юридическому лицу, участником которого он был, умышленно или по грубой неосторожности;

— возмещение вреда имуществу, причиненного гражданином умышленно или по грубой неосторожности;

— а также иные требования, неразрывно связанные с личностью кредитора.

Вышеуказанный список содержит основные случаи, но не является исчерпывающим. Подробнее можно прочесть в ст. 213.28 и в других положениях Закона.

Важно! Если будет установлено, что должник сокрыл какое-либо имущество, то любой кредитор, чьи требования не были удовлетворены в банкротстве (при условии, что он был участником этого процесса), может обратиться в суд за пересмотром завершенного банкротства гражданина по вновь открывшимся основаниям в течение месяца с того момента, как эти обстоятельства стали

⁴ Особый вид ответственности, смысл которой заключается в том, что руководящий состав юридического лица (или иной контролирующей должника субъект) несет ответственность по долгам своего юридического лица в той части, в которой это юридическое лицо по своим долгам не расплатилось.

ему известны. И тогда, в случае признания требований кредитора обоснованными, суд восстанавливает все ранее списанные долги, а процедура банкротства гражданина возобновляется (подробнее ст. 213.29 127-ФЗ).

§ Если гражданин — индивидуальный предприниматель (ИП)

Если гражданин имеет статус индивидуального предпринимателя, то банкротится он по тем же правилам, что и гражданин, не имеющий такого статуса, за исключением нескольких незначительных нюансов. При этом включению в реестр подлежат все долги гражданина: и те, которые образовались у него в результате предпринимательской деятельности, и те, которые имеются у него как у обычного физического лица.

Теперь о нюансах, которые я упомянул выше. Право на обращение с заявлением о признании гражданина, являющегося ИП, банкротом, возникает у заявителя (кредитора или самого гражданина) только при условии предварительного (не менее чем за пятнадцать календарных дней до дня обращения в арбитражный суд) опубликования уведомления в «Едином федеральном реестре сведений о фактах деятельности юридических лиц» (<http://se.fedresurs.ru>)⁵.

⁵ См. § «Где публикуется информация о банкротстве, и как ее отследить».

§ В каких случаях к участию в банкротном деле привлекаются органы опеки

В ситуации, когда у должника есть несовершеннолетние дети, к участию в деле о банкротстве гражданина суд привлекает органы опеки и попечительства (п.2 ст. 213.6 127-ФЗ). Та же ситуация, когда речь идет о недееспособных гражданах или иных лицах, находящихся на иждивении у должника (например, оформлено опекуновство над пожилым человеком).

Само по себе привлечение органа опеки и попечительства является благом для должника, так как данная структура будет отстаивать его имущество и прочие имущественные права, пытаясь исключить их из конкурсной массы, которая подлежит реализации в процедуре банкротства. Таким образом, происходит дополнительная защита интересов должника.

§ Лица, участвующие в деле о банкротстве, и лица, являющиеся участниками арбитражного процесса по делу о банкротстве

Законодатель в 127-ФЗ четко разделяет две группы лиц, наделяя их разным объемом процессуальных прав и обязанностей в деле о банкротстве должника-гражданина. Суть заключается в том, что одним предоставлен полный спектр возможностей для влияния на ход банкротной процедуры — это **лица, участвующие в деле о банкротстве**, а другим предоставлена лишь часть таких возможностей — это **лица, являющиеся участниками**

ми арбитражного процесса по делу о банкротстве. Далее, в тех или иных главах и параграфах, я периодически буду разделять эти две категории для того, чтобы ты понимал, что в одной и той же ситуации права и обязанности этих групп могут быть различными.

Основными лицами, **участвующими в деле о банкротстве**, признаются (ст. 34 Закона):

- должник;
- арбитражный управляющий⁶;
- конкурсные кредиторы⁷;
- уполномоченные органы⁸;
- федеральные органы исполнительной власти, а также органы исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органы местного самоуправления по месту нахождения должника в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом⁹.

Указанный список **участников дела о банкротстве** не является исчерпывающим и затрагивает лишь основных лиц и субъектов, которых я счел необходимым упомянуть при рассмотрении вопроса банкротства должника-гражданина.

В **арбитражном процессе по делу о банкротстве** участвуют (ст. 35 Закона):

- представитель работников должника;
- представитель собрания кредиторов или представитель комитета кредиторов;

⁶ См. § «Кто такой арбитражный управляющий (финансовый управляющий)».

⁷ См. § «Виды кредиторов».

⁸ См. § «Виды кредиторов».

⁹ Например, это орган опеки и попечительства в случаях, когда у должника-гражданина есть несовершеннолетние дети.

— представитель федерального органа исполнительной власти в области обеспечения безопасности (в случае, если исполнение полномочий арбитражного управляющего связано с доступом к сведениям, составляющим государственную тайну);

— иные лица в случаях, предусмотренных Арбитражным процессуальным кодексом Российской Федерации и настоящим Федеральным законом¹⁰.

В арбитражном процессе по делу о банкротстве вправе участвовать:

— саморегулируемая организация арбитражных управляющих, которая представляет кандидатуры арбитражных управляющих для утверждения их в деле о банкротстве или член которой утвержден в деле о банкротстве, — при рассмотрении вопросов, связанных с утверждением, освобождением, отстранением арбитражных управляющих, а также жалоб на действия арбитражных управляющих;

— кредиторы по текущим платежам — при рассмотрении вопросов, связанных с нарушением прав кредиторов по текущим платежам.

Как и в случае с **участниками дела о банкротстве**, список **участников арбитражного процесса по делу о банкротстве** и тех, кто наделен правом быть **участником арбитражного процесса по делу о банкротстве**, не является исчерпывающим.

Лица, являющиеся **участниками арбитражного процесса по делу о банкротстве**, так же,

¹⁰ Важно! Здесь также речь идет о кредиторах, чьи требования к должнику еще только рассматриваются и не включены судом в реестр требований кредиторов. См. также «Глава 6. Реестр и виды платежей (обязательств)».

как и непосредственные **участники дела о банкротстве**, вправе знакомиться с материалами дела о банкротстве, делать выписки из них и снимать копии.

Глава 2. Ответственность в деле о банкротстве гражданина

§ Фиктивное и преднамеренное банкротство

Преднамеренное банкротство (ст. 196 УК РФ)¹¹ — совершение гражданином, в том числе индивидуальным предпринимателем, действий (бездействия), заведомо влекущих неспособность гражданина, в том числе индивидуального предпринимателя, в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если эти действия (бездействие) причинили крупный ущерб.

Фиктивное банкротство (ст. 197 УК РФ) — заведомо ложное публичное объявление гражданином, в том числе индивидуальным предпринимателем, о своей несостоятельности, если это деяние причинило крупный ущерб.

На начало 2018 года крупный ущерб составляет 2 млн 250 т.р.,¹² и размер его периодически меняется. Санкции за данные преступления предусмотрены разные: от банального штрафа до лишения свободы. Все это можно посмотреть и подробно об этом прочесть в указанных выше статьях. Нужно понимать, что на сегодняшний день в РФ дел по данным обстоятельствам возбуждается ничтожно мало, но пренебрегать этим никак нельзя. И если **фиктивное банкротство** действительно встречается крайне редко, то признаки **предна-**

¹¹ Уголовный кодекс Российской Федерации.

¹² См. ст. 170.2 УК РФ, примечание.

меренного появляются достаточно часто. И связано это с желанием должника, в первую очередь, сохранить и увести свое имущество в преддверии грядущих взысканий и возможного последующего банкротства. Схемы такого увода имущества, как правило, просты и незамысловаты: купля-продажа на родственников или дарение. Основных ошибок здесь две: первая заключается в том, что в указанную цепочку вплетены родственники должника, супруг или дети (аффилированные лица). Вторая распространённая ошибка — это совершение сделок без реального прогона денег (использование расписок, ячеек и т. д.), что указывает на возможную ничтожность или оспоримость таких операций. Поэтому, если уж должник решил идти на преступление, ему для начала стоит проконсультироваться с хорошим юристом-практиком в банкротной сфере, так как у государства достаточно возможностей, чтобы данную цепочку проверить полностью. А вообще, лично от себя, я советую черту не переступать.

Кто является основным инициатором обращений для возбуждения данных уголовных дел?

1. Во-первых, **финансовый управляющий**. В его обязанности входит **анализ финансового состояния гражданина** (п.8 ст. 213.9 Закона). Это один из ключевых документов, но не единственный, который определяет судьбу должника в процедуре банкротства. В основном, проводится данный анализ для установления признаков **фиктивного и/или преднамеренного банкротства** и выявления сделок, не соответствующих закону (оспоримых сделок). Поэтому, если финансово-управляющему в процессе работы становится

известно о фактах нарушения закона, он в обязательном порядке обращается в правоохранительные органы.

2. Во-вторых, **кредиторы**, недовольные фактом сокрытия от них имущества. Информацию о нем они могут получить из различных источников: от обращений к друзьям и знакомым до непосредственного ознакомления с результатами работы того же финансового управляющего.

Важно! Анализ фиктивного банкротства финансовым управляющим не проводится, если на банкротство должника подал кредитор, так как из содержания статьи 197 УК РФ следует, что именно сам должник должен публично объявить о своей несостоятельности.

§ Неправомерные действия при банкротстве (УК РФ)

Есть еще одна такая неприятная статья для должника-гражданина, как 195 УК РФ. Смысл ее, если говорить в двух словах, состоит в том, что действия должника, причинившие **крупный ущерб**¹³, наказываются денежным штрафом или реальным сроком лишения свободы, если связаны с:

— сокрытием имущества, имущественных прав или имущественных обязанностей или сведений о них; передачей имущества во владение иным лицам, отчуждением или уничтожением такого имущества; сокрытием, уничтожением, фальсифика-

¹³ На начало 2018 года крупный ущерб составляет 2 млн 250 т.р. См. ст. 170.2 УК РФ.

цией бухгалтерских и иных учетных документов, отражающих экономическую деятельность должника (например, это актуально для гражданина, имеющего статус индивидуального предпринимателя). Важным условием для привлечения к ответственности здесь также является совершение поименованных действий **при наличии признаков банкротства**;

— неправомерным удовлетворением имущественных требований отдельных кредиторов, заведомо в ущерб другим кредиторам, если эти действия совершены **при наличии признаков банкротства**;

— незаконным воспрепятствованием деятельности арбитражного управляющего, в том числе уклонением или отказом от передачи арбитражному управляющему документов или иного имущества, необходимых для исполнения возложенных на него обязанностей.

К счастью для должников, наша правовая система на сегодняшний день не идеальна, и, по моим личным наблюдениям, 99,98% всех подобных случаев остаются без должного внимания соответствующих структур.

§ Неправомерные действия при банкротстве (КоАП РФ)

Ст. 14.13 КоАП РФ¹⁴ предусматривает санкции для должника в тех же случаях, что и ст. 195

¹⁴ Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях.

УК РФ¹⁵, при условии, что данные события **не содержат уголовно наказуемого деяния**. Ответственность здесь, как правило, ограничивается штрафом.

Также, по сравнению со ст. 195 УК РФ, административный кодекс в ст. 14.13 содержит несколько дополнительных оснований для привлечения к ответственности должника. Например, среди них:

— неисполнение индивидуальным предпринимателем или гражданином обязанности по подаче заявления о признании себя банкротом в арбитражный суд в случаях, предусмотренных законодательством о несостоятельности (банкротстве)¹⁶;

— незаконное воспрепятствование индивидуальным предпринимателем или гражданином деятельности арбитражного управляющего, включая уклонение или отказ от предоставления информации, а равно не передача арбитражному управляющему документов, необходимых для исполнения возложенных на него обязанностей (здесь речь, в основном, идет об игнорировании должником запросов финансового управляющего или несвоевременном ответе на них).¹⁷

Но вышеописанная статья 14.13 КоАП РФ не ограничивается. В ней также есть норма, полезная должнику и кредиторам с точки зрения воздействия на самого арбитражного управляющего. Положения указанной статьи позволяют подавать жалобу на незаконные действия (бездействие) ар-

¹⁵ См. § «Неправомерные действия при банкротстве (УК РФ)».

¹⁶ См. § «Кто и при каких условиях может инициировать процедуру банкротства гражданина».

¹⁷ См. § «Запросы финансового управляющего и срок ответа на них».

битражного управляющего. В случае если жалоба окажется обоснованной, ему может грозить санкция, вплоть до дисквалификации (см. § «Куда жаловаться на финансового управляющего»).

Глава 3. Арбитражный управляющий (финансовый управляющий)

§ Кто такой арбитражный управляющий (финансовый управляющий)

Лицо, которому доверено вести дело о банкротстве гражданина, обязательно имеет статус **арбитражного управляющего**. Его назначает арбитражный суд, и снять его с процедуры может только арбитражный суд. В тексте Закона арбитражный управляющий, принимающий участие в деле о банкротстве гражданина, поименован как **финансовый управляющий**, то есть это более узкое обозначение арбитражного управляющего, которое он приобретает в процедуре банкротства гражданина. Но, вне зависимости от того, как его называют, суть не изменится: это лицо будет сопровождать всю банкротную процедуру от «А» до «Я», и от его действий будет зависеть многое.

§ Что нужно знать о финансовом управляющем (арбитражном управляющем)

Основные моменты, которые тебе нужно знать об арбитражном управляющем, чтобы иметь общее представление, это:

1. Арбитражный управляющий на процедуре банкротства утверждается, отстраняется и освобождается соответствующим судебным актом, а не по желанию каких бы то ни было лиц.

2. На процедуре банкротства управляющий действует в интересах должника, кредиторов и об-

щества (п.4 ст. 20.3 Закона), формально являясь независимой фигурой.

3. Он является членом саморегулируемой организации арбитражных управляющих¹⁸ (п.1 ст. 20 Закона).

4. Деятельность управляющего в обязательном порядке застрахована (п.3 ст. 20 Закона).

5. Управляющий ежегодно проходит курсы повышения квалификации¹⁹.

6. Он несет убытки за незаконные действия (бездействие) в рамках процедуры банкротства.

§ Выбор финансового управляющего для процедуры банкротства гражданина

Ни кредитор, ни должник не наделены правом выбирать конкретную кандидатуру финансового управляющего для предстоящей процедуры, вне зависимости от того, кто из них подал соответствующее заявление на банкротство гражданина. Зато каждому из них предоставлено право выбора **саморегулируемой организации арбитражных управляющих (СРО АУ)**, из числа членов которой будет утвержден будущий финансовый управляющий (п.4 ст. 213.4 и п. 3 ст. 213.5 Закона). И тот из них, кто первый подал заявление на банкротство гражданина (у кого первого принято заявление арбитражным судом), тот и будет первым реализовывать свое право выбора. Ни для кого не секрет, что

¹⁸ Далее по тексту СРО АУ.

¹⁹ Приказ Министерства экономического развития РФ от 26.12.2013 г. № 786 «Об утверждении Федерального стандарта деятельности саморегулируемых организаций арбитражных управляющих «Требования к организации повышения уровня профессиональной подготовки арбитражных управляющих».

СРО АУ в большинстве случаев предоставит в суд именно ту кандидатуру, которую приватно попросит у них первоначальный заявитель.

Если конкретная СРО АУ первоначальным заявителем не указана, в таких случаях арбитражный суд самостоятельно, путем случайного выбора (метод «рулетки») определяет, из какой организации будет финансовый управляющий. Здесь важно понимать, что постоянное место пребывания (проживания) такого финансового управляющего — это далеко не всегда тот регион, где будет проходить процедура банкротства гражданина. Например, СРО АУ может преимущественно функционировать в Санкт-Петербурге, а Вологодский арбитражный суд случайным образом именно в нее сделает запрос с требованием предоставить кандидатуру финансового управляющего для назначения на соответствующую банкротную процедуру гражданина. И тогда есть высокая вероятность того, что такая СРО АУ предоставит кандидатуру финансового управляющего из числа своих членов, проживающих на территории Санкт-Петербурга.

§ Оплата услуг финансового управляющего и иные возможные расходы в процедуре банкротства гражданина

Согласно п. 3 ст. 20.6 Закона, вознаграждение финансового управляющего составляет 25 тысяч рублей одновременно за проведение одной процедуры (стадии)²⁰, применяемой в деле о банкротстве, которые ему выплачиваются после заверше-

²⁰ См. § «Стадии процедуры банкротства (процедуры, применяемые в деле о банкротстве гражданина)».

ния (прекращения)²¹ соответствующей процедуры. Указанные денежные средства вносятся заявителем (должником, кредитором) на депозит суда. Но, как правило, арбитражный суд не удовлетворяется внесением указанных средств и требует внесения дополнительных денег, которые призваны обеспечить возможные дополнительные расходы финансового управляющего на конкретной стадии банкротства гражданина. Дополнительные суммы обычно не превышают 10-15 тысяч рублей сверх названных 25 тысяч.

Что это за иные дополнительные расходы, о которых я упомянул? Например, сюда можно отнести публикации²², предусмотренные законом, уведомления кредиторов о предстоящих собраниях, пошлины за регистрацию прав на имущество должника-гражданина и т.д.

По общему правилу финансирование процедуры банкротства гражданина (оплата дополнительных расходов финансового управляющего и вознаграждения) осуществляется из имущества должника (п.1 ст. 20.7 Закона). И если банкротство гражданина было возбуждено по заявлению кредитора, то деньги с депозита суда могут быть востребованы финансовым управляющим только в случае недостаточности имущества должника. Если в итоге средства востребованы не были и имущества у должника оказалось достаточно, чтобы покрыть все расходы финансового управляющего, то средства на депозите, по соответствующему обращению заявителя-кредитора в суд, подлежат возврату обратно в его адрес.

²¹ См. § «Прекращение или завершение процедуры банкротства гражданина».

²² См. § «Где публикуется информация о банкротстве и как ее отследить».

Важно! В соответствии с действующими положениями 127-ФЗ (п.3 ст. 59), в случае недостаточности средств для покрытия расходов финансового управляющего у должника и на депозите суда, их в полном объеме будет возмещать заявитель, т.е. инициатор процедуры банкротства гражданина. Поэтому, перед стартом процедуры банкротства гражданина, нужно этот момент обязательно учитывать, чтобы не сработать себе в минус (речь идет о заявителе-кредиторе).

§ Отчет о деятельности финансового управляющего

Отчет о деятельности финансового управляющего — это документ, который содержит информацию о наиболее важных моментах, затрагивающих процедуру банкротства гражданина. Например, среди прочего, в него входят сведения:

- о финансовом управляющем;
- о СРО АУ;
- о суде, рассматривающем банкротное дело;
- о должнике;
- о реестродержателе;
- о привлеченных специалистах;
- о жалобах на управляющего;
- о формировании конкурсной массы²³;
- о блокировании счетов должника.

Т.е. это некий документ, ознакомление с которым помогает сторонним лицам получить общее представление о конкретной процедуре банкротства. Такое ознакомление, как правило, проходит либо перед проведением общего собрания кредито-

²³ См. § «Что такое конкурсная масса»

ров²⁴, либо при ознакомлении с материалами банкротного дела в арбитражном суде.

В 127-ФЗ предусмотрена обязанность финансового управляющего направлять отчет о своей деятельности в адрес кредиторов **не реже одного раза в квартал**, если иное не установлено собранием кредиторов (п.8 ст. 213.9 Закона).

Отчет о деятельности управляющего также обязательно предоставляется на **первое собрание кредиторов**²⁵. В п. 5 ст. 213.12 Закона говорится: *«Финансовый управляющий обязан представить на рассмотрение первого собрания кредиторов отчет о своей деятельности»*.

Не позднее, чем за **пять дней** до даты заседания арбитражного суда по рассмотрению дела о банкротстве гражданина, отчет о деятельности управляющего предоставляется в **арбитражный суд** (п.7 ст. 213.12 Закона).

§ Запросы финансового управляющего и срок ответа на них

В п. 1 ст. 20.3 Закона говорится, что арбитражный управляющий в деле о банкротстве имеет право: *«запрашивать необходимые сведения о должнике, о принадлежащем ему имуществе (в том числе имущественных правах), о контрагентах и об обязательствах должника у физических лиц, юридических лиц, государственных органов, органов управления государственными внебюджет-*

²⁴ См. § «Собрание кредиторов».

²⁵ См. § «Собрание кредиторов» и § «Повестка первого собрания кредиторов».

ными фондами Российской Федерации и органов местного самоуправления, включая сведения, составляющие служебную, коммерческую и банковскую тайну».

А также: «Физические лица, юридические лица, государственные органы, органы управления государственными внебюджетными фондами Российской Федерации и органы местного самоуправления представляют запрошенные арбитражным управляющим сведения в течение **семи дней** со дня получения запроса без взимания платы».

Это значит, что любая информация, необходимая финансовому управляющему, должна быть предоставлена в указанный срок. По крайней мере, в срок, не превышающий 7 дней, выслана в адрес управляющего по «Почте России».

Важно! Запрос должен касаться деятельности должника, чью процедуру банкротства сопровождает управляющий, или лиц, непосредственно с ним связанных в результате такой деятельности. К тому же, законодатель прямо не указал в Законе возможность управляющего запрашивать информацию, содержащую персональные данные (например, паспортные данные), что делает ее предоставление, по мнению многих государственных органов, не обязательным. Хотя лично я и считаю это мнение ошибочным, тем не менее, есть устойчивая сформированная юридическая позиция по этому поводу.

Санкция за неисполнение законного требования арбитражного управляющего предусмотрена в ст. 14.13 КоАП РФ²⁶.

²⁶ См. § «Неправомерные действия при банкротстве (КоАП РФ)».

§ Обязан ли финансовый управляющий отвечать на запросы, поступающие к нему от должника или кредиторов?

Существуют две диаметрально противоположные позиции на этот счет. Как мне представляется, они разнятся в зависимости от региона, где проходит банкротство должника-гражданина.

В разные периоды времени сначала утверждалось, что управляющий обязан отвечать на запросы о предоставлении информации, поступающие к нему от должника и кредиторов, так как должен действовать разумно и добросовестно, не скрывая информацию, ставшую известной ему в процессе деятельности. Для этого даже есть специальные положения в п. 4 ст. 20.3 Закона: *«При проведении процедур, применяемых в деле о банкротстве, арбитражный управляющий обязан действовать добросовестно и разумно в интересах должника, кредиторов и общества»*.

Затем в ряде регионов отношение к этому изменилось, и контролирующие финансового управляющего органы заняли позицию, что обязанность отвечать, а уж тем более предоставлять информацию в адрес должника и кредиторов управляющий не обязан, так как это прямо не предусмотрено Законом.

Так или иначе, если уж ты задался целью усложнить жизнь управляющему, можно попробовать привлечь его к ответственности.

§ Куда жаловаться на финансового управляющего

Существует три основных органа, которые могут испортить жизнь арбитражному управляющему (финансовому управляющему). Для этого достаточно подать соответствующую жалобу на незаконные действия/бездействие управляющего в один из них или в несколько одновременно:

1. Федеральная служба государственной регистрации, кадастра и картографии (Росреестр).
2. Саморегулируемая организация арбитражных управляющих (СРО АУ), в которой состоит финансовый управляющий.
3. Арбитражный суд (судья), рассматривающий дело о банкротстве гражданина.

Рассмотрим каждый из них подробнее. Итак, начнем с **Росреестра**. Помимо кучи других обязанностей, которые государство возложило на этот орган, он также отвечает за контроль деятельности арбитражных управляющих. В зависимости от региона, где проходит процедура банкротства гражданина, в тот территориальный орган Росреестра и нужно жаловаться. При этом не имеет значения, откуда сам лично финансовый управляющий. Данный орган привлекает к административной ответственности управляющих, если будет доказано, что жалоба подателя является состоятельной. Подателем может быть абсолютно любое лицо. Также в компетенции названного органа — принятие решений о дисквалификации управляющего, то есть фактическом запрете на определенный срок заниматься банкротной деятельностью. По моему убеждению, наиболее эффективные санкции, с точки

зрения воздействия на финансового управляющего, применяет именно этот орган.

Далее следует **СРО АУ**, в которой состоит финансовый управляющий. СРО АУ обязана следить за законностью действий своих членов. Поэтому, если управляющий нарушает положения и нормы 127-ФЗ, любое заинтересованное лицо вправе подать на него жалобу в данный орган. Правда, эффективность мер воздействия на финансового управляющего со стороны СРО АУ может оказаться не столь результативной, как в случае с Росреестром. Чисто теоретически, СРО АУ при определенных обстоятельствах может исключить финансового управляющего из своих членов за систематические нарушения Закона или обратиться в суд с ходатайством об отстранении управляющего с конкретной процедуры (п.12 ст. 213.9 и п. 5 ст. 83 Закона), но на практике я таких случаев не встречал. Как правило, СРО АУ ограничиваются письменным предупреждением в адрес управляющего и требованием устранить нарушения.

И, наконец, **арбитражный суд**, рассматривающий дело о банкротстве гражданина. Сюда также можно подать жалобу на финансового управляющего. Направляется такой документ судье, рассматривающему дело о банкротстве гражданина. Сделать это может любой участник непосредственного дела или процесса (п.3 ст. 60 Закона). Суд проверит обоснованность указанных доводов и вынесет решение об удовлетворении жалобы, частичном удовлетворении или отказе. Финансовый управляющий, имеющий периодические подтвержденные нарекания к своей работе, может быть принудительно снят с банкротной процедуры по решению собрания кредиторов или по требова-

нию подателя жалобы (п.12 ст. 213.9 и п. 5 ст. 83 Закона).

В случае если в действиях финансового управляющего предположительно содержится состав преступления, любое заинтересованное лицо наделено правом подать соответствующее заявление в правоохранительные органы. Результатом будет возбуждение (или отказ в возбуждении) уголовного дела.

§ Принудительная смена финансового управляющего в процедуре банкротства гражданина

Существует два основных способа сменить финансового управляющего на процедуре банкротства гражданина.

Первый способ связан с переходом с одной банкротной процедуры (стадии)²⁷ на другую. Т.е. на собрании, где решается вопрос о завершении **реструктуризации долгов** и открытии процедуры **реализации имущества**, кредиторы наделены правом выбора иной кандидатуры финансового управляющего, нежели была первоначально. Обратите внимание: здесь речь идет именно о конкретной кандидатуре (человеке), а не о СРО АУ.

Важно! В п. 2 ст. 213.9 Закона сказано: *«При принятии решения о признании гражданина банкротом арбитражный суд утверждает в качестве финансового управляющего для участия в процедуре реализации имущества граждани-*

²⁷ См. § «Стадии процедуры банкротства (процедуры, применяемые в деле о банкротстве гражданина)».

на лицо, исполнявшее обязанности финансового управляющего и участвовавшее в процедуре реструктуризации долгов гражданина, если иная кандидатура к моменту признания гражданина банкротом не будет предложена собранием кредиторов».

Второй способ напрямую связан с неудовлетворительной работой финансового управляющего и жалобами на него²⁸. Как уже упоминалась выше, при таких обстоятельствах сам кредитор (податель жалобы) или собрание кредиторов могут обратиться к суду с требованием об отстранении управляющего.

Глава 4. Инициация процедуры банкротства гражданина

§ Где публикуется информация о банкротстве, и как ее отследить

Основные источники следующие:

1. Само банкротное дело гражданина и основную информацию по нему можно отследить на **сайте арбитражного суда**, где это дело рассматривается (например, arbitr.ru). За обновление информации отвечает арбитражный суд.

2. Далее, после введения одной из стадий процедуры банкротства, у финансового управляющего появляется обязанность публиковать наиболее значимые процедурные моменты в **официальном издании**, утвержденном правительством РФ. Сейчас это газета «Коммерсантъ». Там публикуют непосредственное введение одной из стадий банкротной процедуры, переход между стадиями, информацию по торгам и т. д.

3. Самым полным источником информации, с точки зрения контроля за процедурой банкротства и деятельностью финансового управляющего, является **сайт <http://bankrot.fedresurs.ru>** (финансовый управляющий обязан публиковать здесь всю информацию по п. 2, частично по п. 1, а также иные дополнительные сведения, касающиеся хода банкротной процедуры: результаты собраний кредиторов, поступающие требования к должнику, оспаривание сделок и т. д.).

§ Кто и при каких условиях может инициировать процедуру банкротства гражданина

Существуют два основных варианта, при которых можно инициировать банкротство гражданина. Первый заключается в том, что сам должник может инициировать в отношении себя процедуру банкротства. Второй — что непосредственно кредитор может подать на банкротство своего должника. Рассмотрим их подробнее.

Итак, при каких условиях гражданин может подать на свое банкротство (ст. 213.4 127-ФЗ):

1. Гражданин **ОБЯЗАН** обратиться в арбитражный суд с заявлением о признании его банкротом в случае, если существующие долги, которые гражданин не может погасить, в совокупности составляют не менее 500 тысяч рублей. Эту обязанность он должен реализовать в течение 30 рабочих дней со дня, когда он узнал или должен был узнать о возникновении данной ситуации.

2. Гражданин **ВПРАВЕ** подать в арбитражный суд заявление о признании его банкротом, если он его предвидит. Это означает, что на момент подачи такого заявления у него уже имеются долги (их размер значения не имеет)²⁹ и/или у него нет имущества, за счет которого можно было бы эти долги погасить.

Что касается кредитора, то тут ситуация следующая:

1. Подать на банкротство гражданина кредитор может только при наличии у него просу-

²⁹ См. п. 3 ст. 213.6 127-ФЗ. См. также § «Неплатежеспособность гражданина».

женного долга от 500 тысяч рублей и вступившего в законную силу решения суда. При этом правовая природа долга также имеет значение: это не должны быть пени или прочие штрафные санкции, а только долг, вытекающий из реальных правоотношений (например, займ, поставка, поручительство и т. д.).

2. Исключения предусмотрены в п. 2 ст. 213.5 Закона. Там говорится, что есть ситуации, когда заявление кредитора о признании гражданина банкротом может быть подано без соответствующего решения суда, вступившего в законную силу. Сумма долга при этом не должна быть менее 500 тысяч рублей, исключая пени, судебные расходы и штрафные санкции.

Например, такая ситуация возможна, когда речь идет о кредиторе, подавшем заявление на банкротство гражданина без предварительного просуживания, а сам гражданин-должник этот долг признает, но не исполняет. При таких обстоятельствах суд введет процедуру банкротства.

Среди прочего, названная статья предусматривает также инициирование процедуры банкротства без просуживания со стороны кредитора при наличии обязательств должника, вытекающих из:

- требований об уплате обязательных платежей;

- требований, основанных на совершенном нотариусом протесте векселя в неплатеже, неакцепте или недатировании акцепта;

- требований, подтвержденных исполнительной надписью нотариуса;

- требований, основанных на нотариально удостоверенных сделках;

— требований, основанных на кредитных договорах с кредитными организациями;

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

§ Документы, необходимые для инициации процедуры банкротства гражданина.

Пошлина

Здесь мы рассмотрим примерный перечень документов со стороны должника и кредитора, необходимых для подачи заявления на банкротство гражданина. То есть те документы, которые непосредственно должны быть приложены к заявлению, чтобы суд принял его к рассмотрению.

1. Со стороны **должника** (п.3 ст. 213.4 Закона):

— документы, подтверждающие наличие задолженности, основание ее возникновения и неспособность гражданина удовлетворить требования кредиторов в полном объеме;

— документы, подтверждающие наличие или отсутствие у гражданина статуса индивидуального предпринимателя на основании выписки из единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей либо иного подтверждающего указанные сведения документа. Такие документы должны быть получены не ранее, чем за пять рабочих дней до даты подачи гражданином в арбитражный суд заявления о признании его банкротом;

— списки кредиторов и должников гражданина с указанием их наименования или фамилии, имени, отчества, суммы кредиторской и дебиторской задолженности, местонахождения или места жительства кредиторов и должников гражданина, а также с отдельным указанием денежных обязательств и (или) обязанностей по уплате обязательных платежей, которые возникли в результате осуществления гражданином предпринимательской деятельности;

— описание имущества гражданина с указанием места нахождения или хранения имущества, в том числе имущества, являющегося предметом залога, с указанием наименования или фамилии, имени и отчества залогодержателя;

— копии документов, подтверждающих право собственности гражданина на имущество, и документов, удостоверяющих исключительные права на результаты интеллектуальной деятельности гражданина (при наличии);

— копии документов о совершившихся гражданином в течение трех лет до даты подачи заявления сделках с недвижимым имуществом, ценными бумагами, долями в уставном капитале, транспортными средствами и сделках на сумму свыше 300 тысяч рублей (при наличии);

— выписка из реестра акционеров (участников) юридического лица, акционером (участником) которого является гражданин (при наличии);

— сведения о полученных физическим лицом доходах и об удержанных суммах налога за трехлетний период, предшествующий дате подачи заявления о признании гражданина банкротом;

— выданная банком справка о наличии счетов, вкладов (депозитов) в банке и (или) об остат-

ках денежных средств на счетах, во вкладах (депозитах), выписки по операциям на счетах, по вкладам (депозитам) граждан, в том числе индивидуальных предпринимателей, в банке за трехлетний период, предшествующий дате подачи заявления о признании гражданина банкротом, справки об остатках электронных денежных средств и о переводах электронных денежных средств за трехлетний период, предшествующий дате подачи заявления о признании гражданина банкротом (при наличии);

- копия страхового свидетельства обязательного пенсионного страхования;

- сведения о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица;

- копия решения о признании гражданина безработным, выданная государственной службой занятости населения в случае принятия указанного решения;

- копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе (при наличии);

- копия свидетельства о заключении брака (при наличии заключенного и не расторгнутого на дату подачи заявления брака);

- копия свидетельства о расторжении брака, если оно выдано в течение трех лет до даты подачи заявления (при наличии);

- копия брачного договора (при наличии);

- копия соглашения или судебного акта о разделе общего имущества супругов, соответственно, заключенного и принятого в течение трех лет до даты подачи заявления (при наличии);

- копия свидетельства о рождении ребенка, если гражданин является его родителем, усыновителем или опекуном;

— документы, подтверждающие иные обстоятельства, на которых основывается заявление гражданина;

— иные документы, предусмотренные процессуальным законодательством (АПК РФ³⁰).

В п. 4 ст. 213.4 Закона говорится: «В заявлении о признании гражданина банкротом указываются наименование и адрес саморегулируемой организации, из числа членов которой должен быть утвержден финансовый управляющий.

Денежные средства на выплату вознаграждения финансовому управляющему в размере, равном фиксированной сумме вознаграждения финансового управляющего за одну процедуру, применяемую в деле о банкротстве гражданина, вносятся в депозит арбитражного суда. По ходатайству гражданина арбитражный суд вправе предоставить гражданину отсрочку внесения средств на выплату вознаграждения финансовому управляющему сроком до даты судебного заседания по рассмотрению обоснованности заявления о признании гражданина банкротом».

3. Иной перечень документов предусмотрен для **кредитора или уполномоченного органа**.

В п. 3 ст. 213.5 Закона говорится: «К заявлению конкурсного кредитора или уполномоченного органа о признании гражданина банкротом прилагается выписка из единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей о наличии или об отсутствии у гражданина статуса индивидуального предпринимателя либо иной подтверждающий указанные сведения документ. Такие документы должны быть полу-

³⁰ Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации.

чены не ранее, чем за пять рабочих дней до даты подачи в арбитражный суд заявления конкурсного кредитора или уполномоченного органа о признании гражданина банкротом.

К заявлению конкурсного кредитора или уполномоченного органа о признании гражданина банкротом также прилагаются документы, предусмотренные процессуальным законодательством³¹». Например, среди таких документов должно быть решение суда о взыскании долга — с синей отметкой о вступлении в силу.

В заявлении конкурсного кредитора или уполномоченного органа о признании гражданина банкротом также указываются наименование и адрес СРО АУ, из числа членов которой должен быть утвержден финансовый управляющий.

В п. 4 ст. 213.5 Закона говорится: «Денежные средства на выплату вознаграждения финансовому управляющему в размере, равном фиксированной сумме вознаграждения финансового управляющего за одну процедуру, применяемую в деле о банкротстве гражданина, вносятся конкурсным кредитором или уполномоченным органом в депозит арбитражного суда. Данные денежные средства могут быть использованы для выплаты вознаграждения финансовому управляющему только в случае отсутствия денежных средств для этой цели в конкурсной массе».

Важно! Оплата госпошлины на начало 2018 года за рассмотрение вопроса о банкротстве гражданина является символической и составляет 300 рублей (пп.5 п. 1 ст. 333.21 НК РФ)³². Опла-

³¹ Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации.

³² Налоговый кодекс Российской Федерации.

чивается она в безналичной форме, путем перечисления указанных средств на реквизиты, которые можно получить в конкретном арбитражном суде.

Глава 5. Виды кредиторов

§ Виды кредиторов

В процедуре банкротства всех кредиторов можно разделить на **четыре основных вида**:

1. Конкурсные кредиторы (ст. 2127-ФЗ). Для простоты понимания к этой категории можно отнести лиц (субъектов), перед которыми у должника есть задолженность по денежным обязательствам. Как правило, это большая часть от всей массы кредиторов. Сюда относятся долги, возникшие из разнообразных правоотношений: от поручительства и займа до кредита и банальной задолженности по аренде.

2. Уполномоченный орган (ст. 2127-ФЗ). В основном, здесь речь идет о налоговом органе, который уполномочен представлять интересы Российской Федерации в деле о банкротстве. Причем, не важно, перед каким конкретно органом исполнительной власти у гражданина-должника будут не погашены обязательства, будь то пенсионный фонд, фонд социального страхования и т.д. Участником дела о банкротстве все равно будет именно налоговый орган, который все имеющиеся требования органов исполнительной власти объединит и предъявит консолидированно.

3. Конкурсные кредиторы, чьи требования обеспечены залогом (залоговые кредиторы). Здесь все просто. Это кредиторы, чьи требования обеспечены залогом имущества или залогом каких-либо прав (например, банки часто используют право требования лизинговых платежей). Причем, не важно, зарегистрирован этот залог в соот-

ветствии с положениями действующего законодательства или нет: если кредитор сумел доказать указанные правоотношения между собой и должником, в т. ч. фактическое нахождение заложенной вещи у должника (или достоверность заложенного права), то такой кредитор приобретает соответствующий статус по решению суда и включается в реестр как залоговый.

Важно! Очевидно, что при определенных обстоятельствах (непосредственное волеизъявление залогового кредитора, выраженное в заявлении в суд) и на любой стадии процедуры банкротства гражданина залоговый кредитор может поменять свой статус, полностью или частично, на обычного конкурсного кредитора, речь о котором шла в п. 1. настоящего параграфа. Для этого ему достаточно отказаться от залога или его части. Судебная практика на данный момент по этому поводу не сформирована, и глава X «Банкротство гражданина» не содержит прямых указаний на допустимость таких действий. Но важно то, что прямых ограничений эта глава также не содержит, а значит, по аналогии с юридическими лицами в совокупности с нормами гражданского законодательства, можно предположить, что такое право залоговому кредитору все же предоставлено (*личное мнение автора*).

4. Иные кредиторы. Сюда условно можно отнести кредиторов, чьи требования возникли из причинения вреда здоровью, алиментных обязательств, вознаграждения авторам результатов интеллектуальной деятельности, трудовых правоотношений и т. д.

§ Залоговый кредитор (кредитор, требование которого обеспечено залогом имущества или права должника-гражданина)

Хочу немного подробнее остановиться на залоговом кредиторе и его особенностях.

Пожалуй, главное, что тебе нужно знать, это:

— по каким вопросам имеет право голосовать залоговый кредитор в процедуре банкротства гражданина;

— как распределяются денежные средства, вырученные от продажи предмета залога.

Итак, по каким же вопросам и в каких случаях имеет право голосовать кредитор, чье требование обеспечено залогом имущества и/или права должника-гражданина (п.1 ст 12 127-ФЗ)?

Конкурсные кредиторы, требования которых обеспечены залогом имущества должника-гражданина, имеют право голоса на собраниях кредиторов:

- в ходе реструктуризации долгов гражданина;
- в ходе реализации имущества гражданина³³.

Фактически, идет речь о том, что в процедуре банкротства гражданина у залогового кредитора нет ограничений в отношении реализации своего права на волеизъявление путем голосования на всех стадиях процесса.

Далее, что касается распределения денежных средств, вырученных от продажи предмета залога, здесь их движение происходит следующим образом (п.5 ст. 213.27 127-ФЗ):

³³ См. § «Стадии процедуры банкротства (процедуры, применяемые в деле о банкротстве гражданина)».

1. Сначала идет непосредственная реализация предмета залога на торгах,³⁴ и вырученные от этой продажи деньги поступают на специальных банковский счет (п.5 ст. 213.27 127-ФЗ).

2. Затем они распределяются в размере 80% на кредитора, чьи требования обеспечены залогом, т.е. происходит преимущественное удовлетворение требований конкретного залогового кредитора, чей залог реализован.

3. Остается еще 20%. Они распределяются так: 10% идет на погашение требований кредиторов **первой очереди текущих платежей**, т.е. на погашение судебных расходов, расходов на выплату вознаграждения финансовому управляющему, на оплату услуг лиц, привлеченных финансовым управляющим в целях обеспечения исполнения возложенных на него обязанностей, и расходов, связанных с реализацией предмета залога, и еще 10% идет на погашение требований, **включённых в реестр в качестве первой** (требования граждан, перед которыми гражданин несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, а также требования о взыскании алиментов) **и второй очереди** (расчеты по выплате выходных пособий и оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору).

4. Денежные средства, оставшиеся после погашения **требований кредиторов первой и второй очереди реестра**, включаются в конкурсную массу. Денежные средства, оставшиеся после погашения **первой очереди текущих платежей**, отправляются на оплату залоговому кредитору сверх ранее направленных 80%. В случае, если требования залого-

³⁴ Позднее я рассмотрю виды торгов и способы реализации различных видов имущества.

гового кредитора удовлетворены полностью, оставшаяся сумма включается в конкурсную массу.

5. В случае недостаточности денежных средств для полного погашения требований залогового кредитора, оставшиеся его требования удовлетворяются наравне с кредиторами **третьей очереди реестра** без какого-либо преимущественного права.

Важно! В п. 4 ст. 18.1 127-ФЗ сказано: «*Должник вправе отчуждать имущество, являющееся предметом залога, передавать его в аренду или безвозмездное пользование другому лицу либо иным образом распоряжаться им или обременять предмет залога правами и притязаниями третьих лиц только с согласия кредитора, требования которого обеспечены залогом такого имущества, если иное не предусмотрено федеральным законом или договором залога и не вытекает из существа залога*».

И еще один нюанс. В отличие от банкротства юридических лиц, где законодатель четко разделяет виды залоговых кредиторов (кредитная организация и прочие залоговые кредиторы), в банкротстве гражданина такого деления нет.

§ Как отличить настоящих кредиторов от «искусственных» (фиктивных)

Давай условно разделим всех кредиторов на два типа: юридические и физические лица. Каждый из указанных типов рассмотрим по отдельности.

Как выявить признаки «искусственности», когда речь идет о кредиторе **юридическом лице**?

Основа здесь заключается в бухгалтерском учете соответствующих субъектов³⁵. Прежде чем начинать проверять бухгалтерский учет, необходимо разобраться, какую систему налогообложения использует каждый из участников сделки. Систем существует несколько, но наиболее распространенных две: упрощенная система налогообложения (УСН) и общая система налогообложения (ОСНО). Принципиальная разница между системами в том, что при УСН субъект не является плательщиком налога на добавленную стоимость (НДС), а при ОСНО — является.

Итак, предположим, у нас есть ООО «Лукошко», которое утверждает, что должник имеет перед ним долг, например, за поставку (отгрузку) чего-либо. При этом «Лукошко» предоставляет в суд все необходимые подписанные отгрузочные документы, акты сверок и гарантийные письма. Как доказать, что эта операция является сговором между должником и данным юридическим лицом?

Во-первых, при ОСНО существуют такие важные документы, которые сдаются в налоговую, как «книга покупок» и «книга продаж». Не вдаваясь в подробности, эти документы напрямую связаны с НДС и содержат все операции субъекта в сфере купли-продажи за конкретный период. Сложно задним числом внести туда какую бы то ни было операцию, т.к. за нее нужно будет, как минимум, уплатить соответствующий налог. В случае с УСН все немного сложнее. Несмотря на то, что существуют «книга доходов» и «книга расходов», как аналог вышеупомянутых книг при ОСНО, они, к сожалению, не сдаются в налоговую и в любой момент могут

³⁵ Говорю «соответствующих», т.к. должник-гражданин мог иметь статус индивидуального предпринимателя.

быть искажены задним числом. Тем не менее, если хотя бы один из субъектов имеет систему налогообложения ОСНО, он с высокой степенью вероятности попадет на искажении документов.

Во-вторых, всегда можно проверить спорного кредитора через оборотно-сальдовую ведомость³⁶. Оборотно-сальдовая ведомость — это фактическая расшифровка цифры, стоящей в конкретной строке баланса. Например, поставка чего-либо со стороны ООО «Лукошко» в адрес должника может быть отнесена в балансе поставщика в строку «дебиторская задолженность», а напротив нее будет стоять некая цифра. Вот тогда и следует запрашивать оборотно-сальдовую ведомость по этой строке, чтобы стало видно, из чего реально эта цифра образовалась (т.е. какие права требования она учитывает). Это подходит как для ОСНО, так и для УСН, но, опять же, в некоторых случаях данные оборотно-сальдовой ведомости могут быть искажены, поэтому не стоит на 100% полагаться на этот вариант.

В-третьих, можно запросить у субъекта, чьи отношения с должником являются спорными, или непосредственно у самого должника баланс и расшифровку уплаченных налогов за соответствующий период, в котором данные правоотношения были. По поведению сторон и из предоставленных доказательств (или при уклонении от предоставления доказательств), косвенно станет понятно, совершалась ли сделка в действительности.

Часто в процессе рассмотрения требований кредитора выясняется, что баланс кредитора или должника не соответствует величине заявляемых требований. Другими словами, итоговые значения

³⁶ В том числе проверить можно и должника, если он имел статус индивидуального предпринимателя.

баланса (активы-пассивы) меньше, чем сама сумма требований кредитора. Или, как вариант, величина конкретной строки баланса (например, кредиторская задолженность), к которой отнесены конкретные правоотношения, меньше суммы требований кредитора. Поэтому всегда проверяйте баланс!

В-четвертых, никто не отменял проверку документов на давность изготовления (экспертизу). Печать и чернила (подписи) имеют определенную степень засыхания и выветривания, которая различается в зависимости от того, сколько времени прошло с момента нанесения до момента проверки. Любое воздействие на них (утюгом, микроволнами, теплом от батареи и т. д.) однозначно покажет признаки искусственного старения. Этот вариант проверки подходит для оспаривания отношений, где кредитором выступает как юридическое, так и физическое лицо.

Как выявить признаки «искусственности», когда речь идет о **кредиторе физическом лице**? Для этого внимательно смотрим § «**Оспаривание сделок должника**», а именно — последний его абзац, где говорится о распространенных ошибках при совершении сделок должником. Добавляем к этому описанную выше экспертизу на давность и получаем тот самый перечень, который указывает на признаки фиктивности кредитора физического лица.

Глава 6. Реестр и виды платежей (обязательств)

§ Реестровые и текущие обязательства (платежи)

У должника условно есть два типа обязательств перед своими кредиторами: текущие и реестровые.

Текущие обязательства, или их еще называют текущие платежи — это такие обязательства, которые возникли у должника после принятия судом заявления о признании гражданина банкротом.

Реестровые обязательства, или реестровые платежи — это платежи, которые возникли у должника до принятия судом заявления о признании гражданина банкротом.

Перечень текущих платежей целиком и полностью учитывает финансовый управляющий. Реестровые платежи финансовый управляющий формирует совместно с арбитражным судом. Например, что касается задолженности по зарплате или выходным пособиям, финансовый управляющий может включить их в реестр без участия суда. А вот уже исключить их из реестра можно только на основании вступившего в силу судебного акта. Пожалуй, это единственный случай, когда финансовый управляющий что-то решает при формировании реестровых платежей. В остальных случаях арбитражный суд действует единолично и формирует реестр самостоятельно на основании поданных заявлений от кредиторов. Финансовый управляющий впоследствии лишь исполняет его.

При расчетах финансовый управляющий обязан отдавать приоритет кредиторам, обязательства

которых являются текущими. Они гасятся первыми. И только после погашения всех текущих платежей можно перейти к погашению реестровых обязательств должника.

Требования кредитора, по каким-либо причинам не вошедшие в реестр, гасятся за счет имущества должника после удовлетворения реестра в полном объеме. Такое может быть, когда пропущен срок обращения в суд с заявлением о включении в реестр или оспорены правоотношения, которые изначально являлись основанием для включения.

§ Очередность текущих платежей

Текущие платежи гасятся преимущественно перед реестровыми, т.е. гасятся вне очереди (п.1 ст. 213.27 127-ФЗ). Это значит, что, при наличии платежей текущих и реестровых, сначала будут гаситься текущие в следующей очередности (п.1 ст. 213.27 127-ФЗ):

1. В первую очередь удовлетворяются требования по текущим платежам, связанным с уплатой алиментов, судебными расходами по делу о банкротстве гражданина, выплатой вознаграждения финансовому управляющему, взысканием задолженности по выплате вознаграждения лицам, привлеченным финансовым управляющим для обеспечения возложенных на него обязанностей в деле о банкротстве гражданина.

2. Во вторую очередь удовлетворяются требования о выплате выходных пособий и об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовым договорам.

3. 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.

4. В четвертую очередь удовлетворяются требования по иным текущим платежам.

Требования кредиторов по текущим платежам, относящиеся к одной очереди, удовлетворяются в порядке календарной очередности. Например, у должника не было денег в январе и феврале расплатиться за свет и воду (коммунальные платежи, третья очередь), в то время как ему было начислено 5 и 6 рублей соответственно. В марте на счете у должника-гражданина появляется сумма равная 7 рублям. При условии, что первые две очереди текущих платежей у него уже погашены, он обязан произвести оплату коммунальных услуг. А это значит, что за январь коммунальные платежи в размере 5 рублей закроются полностью, а за февраль только частично, в размере 2 рублей, так как по календарной очередности февральские платежи наступили позже январских.

Специального срока на включение требований или иной фиксации обязательств в качестве текущих у кредитора не существует, в отличие от реестровых обязательств, которые кредитор должен включить в реестр посредством обращения в суд с заявлением.

§ Срок на включение в реестр требований кредиторов

У должника-гражданина есть две основных стадии процедуры банкротства³⁷:

1. Реструктуризация долгов.
2. Реализация имущества.

Для этих стадий законодателем предусмотрены следующие сроки на включение в реестр (п.2 ст. 213.8 127-ФЗ):

1. Для реструктуризации долгов такой срок составляет два месяца с даты опубликования сообщения о признании обоснованным заявления о признании гражданина банкротом.

2. Также в течение двух месяцев кредитор может подать заявление на включение в реестр на стадии реализации имущества.

В обоих случаях срок на включение в реестр исчисляется с момента публикации в газете «Коммерсантъ» информации о введении соответствующей стадии. В случае пропуска одного из указанных выше сроков по уважительной причине он может быть восстановлен арбитражным судом.

Если кредитор не успел в положенный срок подать заявление на первой стадии процедуры банкротства и срок на подачу заявления не был восстановлен судом, то оно будет рассмотрено судом на следующей стадии (при условии, что таковая имеется) или отнесено за реестр³⁸ (при условии, что дальнейших стадий нет).

³⁷ См. § «Стадии процедуры банкротства (процедуры, применяемые в деле о банкротстве гражданина)».

³⁸ Т.е. будет гаситься после удовлетворения реестра в полном объеме.

§ Очередность реестровых платежей (реестр требований кредиторов)

Реестровые платежи имеют следующую очередность (п.3 ст. 213.27 127-ФЗ):

1. В первую очередь удовлетворяются требования граждан, перед которыми гражданин несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, а также требования о взыскании алиментов.

2. Во вторую очередь производятся расчеты по выплате выходных пособий и оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору.

3. В третью очередь производятся расчеты с другими кредиторами (только по суммам основного долга, исключая пени и штрафные санкции).

Что касается непосредственно пеней и прочих штрафных санкций, то они удовлетворяются после полного погашения всех трех вышеуказанных очередей.

Удовлетворение требований каждой очереди, включая пени и прочие санкции, происходит пропорционально. Например, у нас имеется всего 5 рублей, которые дошли до третьей очереди (это значит, что все предшествующие очереди уже погашены). И есть два кредитора: «Лукошко» и «Юпитер». Сумма требований ООО «Лукошко» к гражданину-должнику составляет 8 рублей, а сумма требований ООО «Юпитер» — 2 рубля. Денег, как ты видишь, недостаточно, чтобы покрыть имеющиеся долги целиком. А это значит, что при распределении финансов будет действовать тот самый принцип пропорции: «Лукошко» получит 4 рубля, а «Юпитер» — 1 рубль, так как у первого кредитора 80% требований по реестру в тре-

твѣй очереди, а у второго — всего 20%. То же самое повторится и с другими очередями, штрафными санкциями и пенями в случае недостаточности средств должника.

§ Право на получение копии реестра требований кредиторов или выписки из него

В п. 9 ст. 16 Закона сказано: «Арбитражный управляющий обязан по требованию кредитора или его уполномоченного представителя в течение пяти рабочих дней с даты получения такого требования направить данному кредитору или его уполномоченному представителю **выписку из реестра требований кредиторов** о размере, о составе и очередности удовлетворения его требований, а в случае, если сумма задолженности кредитору составляет не менее, чем **один процент** общей кредиторской задолженности, направить данному кредитору или его уполномоченному представителю заверенную арбитражным управляющим копию **реестра требований кредиторов**. Расходы на подготовку и направление такой выписки и копии реестра возлагаются на кредитора».

Таким образом, любой кредитор наделен правом получить от финансового управляющего информацию в отношении своего требования, а в случае, если у кредитора более 1% от **реестра требований кредиторов**, получить копию этого реестра, из которой будет виден весь объем существующих обязательств должника.

Глава 7. Стадии процедуры банкротства гражданина и их особенности

§ Стадии процедуры банкротства (процедуры, применяемые в деле о банкротстве гражданина)

Основных этапа два:

1. Реструктуризация долгов. Как правило, является первой стадией процедуры банкротства гражданина. Если говорить по-простому, она нужна, чтобы лицо, в отношении которого введена данная процедура, могло договориться со своими кредиторами о погашении долгов в срок не более 3-х лет (п.2 ст. 213.14 127-ФЗ). Для этого предусмотрен специальный документ (**план реструктуризации**), где должник излагает свое видение того, как он планирует полностью закрыть имеющуюся задолженность.

2. Реализация имущества (вторая стадия). Вводится судом, когда³⁹:

2.1. Должник (иные лица, имеющие право) в положенный срок не представили финансовому управляющему план реструктуризации долгов или его впоследствии не утвердило общее собрание кредиторов, арбитражный суд.

2.2. Должник не исполнил взятых на себя обязательств в соответствии с планом реструктуризации долгов.

3. Реализация имущества (вторая стадия) вводится судом **по ходатайству гражданина**, когда:

³⁹ Список не исчерпывающий.

3.1. Должник не имеет источников дохода, и очевидно, что он не сможет погасить имеющиеся долги (в этом случае стадия **реструктуризации долгов** может быть пропущена по ходатайству самого должника и процедура банкротства гражданина сразу начнется с **реализации имущества** (п.8 ст. 213.6 и п. 1 ст. 213.13 127-ФЗ). Указанные положения также применимы к п.п.3.2 и 3.4 настоящего параграфа.

3.2. Должник имеет неснятую или непогашенную судимость за совершение умышленного преступления в сфере экономики, или до даты принятия заявления о признании гражданина банкротом не истек срок, в течение которого гражданин считается подвергнутым административному наказанию за мелкое хищение, умышленное уничтожение или повреждение имущества, либо за фиктивное или преднамеренное банкротство.

3.3. Гражданин уже признавался банкротом в течение 5 последних лет.

3.4. План реструктуризации долгов гражданина в отношении его задолженности уже утверждался в течение 8 предшествующих лет.

Есть еще такая стадия (процедура), как **мировое соглашение**. Она возможна на любом этапе банкротства гражданина. То есть должник предлагает удобные ему условия погашения своих долгов (это может быть рассрочка и/или пропорциональная оплата каждому кредитору только части долга и т.д.), а общее собрание кредиторов принимает данные условия большинством голосов или нет. При этом большинство голосов исчисляется не от числа присутствующих на таком собрании, а от числа лиц, ранее включенных арбитражным судом в ре-

есть требований кредиторов. В случае положительного исхода голосования по вопросу утверждения мирового соглашения на общем собрании, его также должен утвердить и сам арбитражный суд.

§ Особенности стадии реструктуризации долгов

С момента введения **реструктуризации долгов** у должника возникают некоторые ограничения и наступают определённые последствия, а именно⁴⁰:

— вводится мораторий на удовлетворение требований кредиторов по денежным обязательствам и об уплате обязательных платежей. А это значит, что кредиторы смогут получить исполнение своих обязательств не иначе, как в порядке, предусмотренном Законом⁴¹;

— прекращается начисление неустоек (штрафов, пеней) и иных финансовых санкций, а также процентов по всем обязательствам гражданина, за исключением **текущих платежей**⁴²;

— снимаются ранее наложенные аресты⁴³ на имущество гражданина и иные ограничения распоряжения имуществом гражданина. Они могут быть наложены **только в процессе по делу о банкротстве гражданина**;

⁴⁰ См. ст. 213.11 Закона.

⁴¹ См. § «Реестровые и текущие обязательства (платежи)».

⁴² См. § «Реестровые и текущие обязательства (платежи)».

⁴³ В том числе речь идет и о снятии арестов, наложенных в рамках соответствующих исполнительных производств, если они имелись на момент введения стадии реструктуризации долгов гражданина.

— приостанавливается исполнение исполнительных документов⁴⁴ по имущественным взысканиям с гражданина, **за исключением** исполнительных документов по требованиям о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью, по делам об истребовании имущества из чужого незаконного владения, об устранении препятствий к владению указанным имуществом, о признании права собственности на указанное имущество, о взыскании алиментов, а также по требованиям об обращении взыскания на заложенное жилое помещение (речь идет, например, об ипотеке);

— введение реструктуризации долгов гражданина является основанием для одностороннего отказа кредитора от исполнения договора, заключенного с гражданином-должником и предусматривающего исполнение должником требования в денежной форме;

— в ходе реструктуризации долгов должник может совершать большинство сделок⁴⁵ только с **предварительного письменного согласия** финансового управляющего.

§ Денежные средства, которыми вправе распорядиться должник

Как указывает Закон в п. 5.1 ст. 213.11, с момента введения **реструктуризации долга** в отношении гражданина, последний вправе по общему правилу открыть специальный расчетный счет

⁴⁴ В том числе речь идет и о приостановлении соответствующего исполнительного производства, если оно имеется на момент введения стадии реструктуризации долгов гражданина.

⁴⁵ Заключение договора тоже является сделкой.

и распоряжаться без согласия финансового управляющего денежными средствами на нем, в сумме, не превышающей 50 тысяч рублей в месяц. Также, при наличии обстоятельств, заслуживающих внимания (например, единственный кормилец в семье и т.д.), должник вправе обратиться в суд с заявлением об увеличении данной суммы.

Все остальные действия по распоряжению денежными средствами, в том числе на прочих банковских счетах или иным имуществом (имущественными правами), в чем бы они ни выражались, должник вправе осуществлять только с предварительного письменного согласия финансового управляющего.

§ Особенности стадии реализации имущества

С момента введения стадии **реализации имущества** у должника возникают некоторые последствия и ограничения (ст. 213.25 Закона):

— все права в отношении имущества, составляющего **конкурсную массу**⁴⁶, в том числе на распоряжение им, осуществляются только финансовым управляющим от имени гражданина и не могут осуществляться гражданином лично (здесь речь идет о законодательном запрете гражданину-должнику распоряжаться принадлежащим ему имуществом, в том числе продавать, обременять или иным образом отчуждать его);

— сделки, совершенные гражданином лично (без участия финансового управляющего) в отношении имущества, составляющего конкурсную массу, ничтожны. Требования кредиторов по сделкам

⁴⁶ См. § «Что такое конкурсная масса».

гражданина, совершенным им лично (без участия финансового управляющего), не подлежат удовлетворению за счет **конкурсной массы** (другими словами, большинство сделок, на которые не получено письменное разрешение финансового управляющего, является незаконными);

— снимаются ранее наложенные аресты⁴⁷ на имущество гражданина и иные ограничения распоряжения имуществом гражданина;

— прекращается начисление неустоек (штрафов, пеней) и иных финансовых санкций, а также процентов по всем обязательствам гражданина, за исключением **текущих платежей**⁴⁸;

— задолженность гражданина перед кредитором или кредитной организацией признается **безнадежной задолженностью** (это не значит, что, например, коммерческий банк в процедуре банкротства перестанет требовать свой долг. Это, скорее, норма, регулирующая отношения Центрального банка и коммерческого банка);

— регистрация перехода или обременения прав гражданина на имущество, в том числе на недвижимое имущество и бездокументарные ценные бумаги, осуществляется только на основании заявления финансового управляющего. Поданные до даты введения стадии реализации имущества заявления гражданина не подлежат исполнению (другими словами, любое имущество, включая ценные бумаги, нельзя продать, заложить, перерегистрировать и т. д.);

— исполнение третьими лицами обязательств перед гражданином по передаче ему имущества,

⁴⁷ В том числе речь идет и о снятии арестов, наложенных в рамках соответствующих исполнительных производств, если они имелись на момент введения стадии реализации имущества гражданина.

⁴⁸ См. § «Реестровые и текущие обязательства (платежи)».

в том числе по уплате денежных средств, возможно только в отношении финансового управляющего и запрещается в отношении гражданина лично (например, возврат денежного долга со стороны третьего лица в адрес лично должника-гражданина недопустим. Возврат должен быть произведен в адрес только финансового управляющего);

— должник не вправе лично открывать банковские счета и вклады в кредитных организациях и получать по ним денежные средства;

— гражданин-должник обязан не позднее одного рабочего дня, следующего за днем принятия решения о признании его банкротом, передать финансовому управляющему все имеющиеся у него банковские карты. Не позднее одного рабочего дня, следующего за днем их получения, финансовый управляющий обязан принять меры по блокированию операций с полученными им банковскими картами по перечислению денежных средств с использованием банковских карт на основной счет должника.

Глава 8. Оспаривание сделок и прочие судебные споры

§ Оспаривание сделок должника

Для подавляющего числа должников, в отношении которых ведется процедура банкротства, оспаривание сделок является основным и главным риском. Это приводит к тому, что любой договор (купля-продажа, дарение и т.д.) может быть расторгнут по суду. А дальше следует реституция, т.е. фактический возврат каждой из сторон полученного по сделке. При таких обстоятельствах должнику возвращается его вещь обратно (например, машина, квартира и т.д.) или деньги, переданные во исполнение каких-либо обязательств. Но что делать, если, в свою очередь, должнику вернули переданное ранее, а сам должник не может произвести встречный возврат? К сожалению, это никого не волнует. Не может должник произвести возврат — значит, включайся в банкротную процедуру и жди, то есть становись еще одним из его кредиторов. Как ты понимаешь, шанс кредитора что-то вернуть обратно из банкротной процедуры невелик.

Каждому, кого это касается, следует досконально изучить статьи 61.1-61.9 Закона. В них описаны основные ситуации, которые приводят к тому, что сделки⁴⁹ должника признаются недействительными, а также указаны последствия признания таких сделок недействительными и прочие особенности. К сожалению, для должника указанные статьи не являются исчерпывающими. На помощь фи-

⁴⁹ Любой договор является сделкой.

нансовому управляющему и кредиторам, которых законодатель наделил правом оспаривать сделки, также приходят соответствующие статьи ГК РФ⁵⁰ и прочее специальное законодательство для определенных видов правоотношений.

Основные варианты для оспаривания сделок (с примерами):

1. Неравноценное встречное исполнение. Пример: рыночная стоимость машины 10 руб., должник продал эту машину за 4 руб., что на 6 руб. ниже ее рыночной стоимости. Такая сделка может быть оспорена заинтересованным лицом, если она совершена **в течение года** до принятия заявления о банкротстве гражданина-должника (п.1 ст. 61.2 Закона).

2. Если у должника есть цель причинить имущественный вред кредиторам (фактически речь идет о нежелании платить и передаче своих активов на сторону). Для этого должником совершается сделка по отчуждению имущества/имущественных прав, где другая сторона сделки знает (или должна знать) об истинных причинах совершаемой сделки. Также вторая сторона считается осведомленной, если является заинтересованной по отношению к должнику. Подобные сделки оспариваются **в течение трех лет**, предшествующих принятию заявления о банкротстве должника-гражданина (п.2 ст. 61.2 Закона). Например, гражданин Петров банкротится. Он является гендиректором и учредителем ООО «Лукошко». В процессе управления обществом он выдал себе займов на 10 руб., но за полтора года до непосредственного банкротства решил данные займы своему обществу погасить, при этом зная, что у него, как у физического лица, есть дол-

⁵⁰ Гражданский кодекс Российской Федерации.

ги перед прочими кредиторами. Эта сделка может быть оспорена.

3. Сделка может быть оспорена, если она совершена за **полгода** до принятия заявления о банкротстве гражданина-должника (п.3 ст. 61.3 Закона). Пример: у должника два кредитора, Вася и Петя. У обоих должник брал деньги в займы. Обязательство по возврату денег Васе возникло раньше, но, вместо этого, долг возвращается только Пете, а Васе ничего не достается. Делается это по договоренности должника с Петей, который осведомлен о том, что денег на погашение всех долгов недостаточно, а также знает о требованиях Васи, которые возникли ранее. Само событие по возврату денег Пете происходит за 5 месяцев до принятия заявления на банкротство должника. Таким образом, эта сделка может быть оспорена, так как здесь идет **нарушение очередности платежей** и кредитору, получившему исполнение, известно о недостаточности имущества должника для погашения имеющихся у него долгов.

4. Сделка совершена **за месяц** до принятия заявления о банкротстве гражданина или **во время его банкротства** (п.2 ст. 61.3 Закона). Она может быть оспорена, если заинтересованным лицом будет доказано, что один из кредиторов получил преимущество по отношению к другим кредиторам в виде реального исполнения. При этом здесь не нужно отдельно доказывать, что кредитор, получивший такое преимущество, знал о неплатежеспособности должника (в отличие от ситуации, описанной выше в п. 3). Пример: Оля и Катя дали займ должнику. Обязательства перед Олей по возврату займа наступили ранее, чем перед Катей. Но должник накануне принятия судом заявления о его бан-

кротстве вернул долг только Кате. А значит, такая сделка будет под вопросом.

5. Часто на практике, когда финансовый управляющий или кредитор не знают, на каких основаниях оспорить сделку (договор), они ссылаются на положения ГК РФ и нормы о злоупотреблении правом (ст. 10 ГК РФ и ст. 168 ГК РФ во взаимосвязи). Смысл таков, что, несмотря на то, что сделка вроде бы носит законный характер, должник имел умысел увода/отчуждения своего имущества, чтобы оно не досталось кредиторам. Положения ст. 10 ГК РФ носят чисто оценочное понятие и применяются по внутреннему убеждению судьи, рассматривающего дело. Если судья согласен с доводами финансового управляющего или кредитора, значит, он отменит сделку, не согласен — значит, сделка устоит. Пример: должник подарил квартиру знакомому Юре. Имел он право это делать? Да, имел. Но почему он это сделал за неделю до подачи заявления на банкротство? Вот тут судья, скорее всего, отменит сделку, расторгнув договор дарения. Хотя все зависит от индивидуальных особенностей каждого конкретного дела.

6. Много сделок «вылетает» по ничтожности (мнимости, притворности). Здесь речь идет о ст. 170 ГК РФ. В § **«Фиктивное и преднамеренное банкротство»** я писал о распространенных ошибках, связанных с совершением сделок между родственниками и/или без реального прогона денег. Так вот, если в процессе судебного разбирательства будет установлено, что вторая сторона сделки фактически не могла обладать необходимой суммой для совершения сделки, то такая сделка будет оспорена. Простой пример: должник продал

квартиру маме-пенсионерке. Мама якобы расплатилась, о чем свидетельствует расписка. Но мало того, что сама по себе расписка не подтверждает реальное движение денежных средств, так и мать-пенсионерка, имеющая пенсию всего 15 тысяч рублей, никак не могла заплатить названную в договоре купли-продажи сумму. Такая сделка вряд ли устоит.

Выше были приведены лишь основные варианты по оспариванию сделок, которые охватывают примерно 80-90% всех возможных ситуаций. На самом деле, на практике их больше.

Право на подачу заявления об оспаривании сделки должника-гражданина по указанным в статье 61.2 (п.1 и п. 2. моих примеров выше) или 61.3 (п.3 и п.4 моих примеров выше) основаниям, возникает с даты введения **реструктуризации долгов** гражданина (п.2 ст. 213.32 Закона).

Важно! Если сделка была совершена в течение **шести месяцев** или **трех лет**, предшествующих **принятию заявления** на банкротство, и была впоследствии оспорена, то лицо, которое произвело возврат полученного от должника в конкурсную массу, приобретает право требования к этому должнику, подлежащее удовлетворению после погашения **третьей очереди** реестра требований кредиторов⁵¹.

Если сделка была совершена в течение **одного месяца**, предшествующего **принятию заявления** на банкротство, или **во время банкротства**, и оспорена, то лицо, которое произвело возврат полученного от должника в конкурсную массу, приоб-

⁵¹ П. 2 ст. 61.6 Закона.

ретаает право требования к этому должнику, которое подлежит включению в реестр требований кредиторов **третьей очереди**⁵².

Теперь давайте разберемся, в каких случаях кредитор наделен правом оспаривать сделку **в рамках дела о банкротстве гражданина** (п.2 ст. 61.9 Закона). Такое право предоставлено кредитору, если в реестре требований кредиторов его требование, включенное в третью очередь, составляет более 10%. Также несколько кредиторов могут объединяться друг с другом, чтобы у них было необходимое число процентов для подачи консолидированного заявления об оспаривании сделки.

Важно! Что касается оспаривания сделки по общегражданским основаниям, **вне рамок дела о банкротстве гражданина**, то тут объем требований кредитора, включенный в реестр, значения не имеет, то есть любой кредитор наделен правом подать такое заявление. Прямо этот момент Закон не регулирует, но, как мне видится, это вытекает из конституционного права на судебную защиту и смежного гражданского законодательства (*личное мнение автора*).

Ну и напоследок еще раз рассмотрим распространенные ошибки должников при совершении сделок, которые потом оспариваются:

1. Сделки с родственниками или прочими аффилированными (взаимосвязанными) лицами.

2. Отсутствие реального движения денежных средств по сделке (отсутствие реального исполнения). Вместо этого — банковские ячейки и расписки, в то время как нужны банковские выписки,

⁵² П. 3 ст. 61.6 Закона.

подтверждающие наличие и движение конкретных денежных сумм, аккредитивы⁵³ и т. д.

3. Отсутствие необходимой платежеспособности у второй стороны по сделке.

4. Фактическое содержание имущества со стороны должника даже после его передачи (отчуждения). Например, квартиру должник вроде бы продал, а вот взносы в ТСЖ (управляющую компанию) и коммунальные платежи продолжает вносить от своего имени.

5. Безвозмездные сделки (дарение) или передача отступного тоже не желательны.

§ Участие должника в судебных процессах, инициированных финансовым управляющим

Законодатель наделил должника правом участвовать лично или через представителя в судебных делах, где финансовый управляющий действует от его имени. Например, когда речь идет об оспаривании сделок должника, об истребовании или передаче имущества должника (либо в пользу должника), о взыскании задолженности с третьих лиц и т. д. (п.6 ст. 213.25 Закона). Должник или его представитель могут заявлять возражения наряду с ответчиком против доводов и требований финансового управляющего.

⁵³ По сути, похоже на банковскую ячейку, с той лишь разницей, что реальные деньги отображаются на банковском счете, а не закрываются в банковский ящик.

§ Отказ от сделок

Есть еще одна неприятная новость для должника: финансовый управляющий наделен правом отказа от сделок, исполнение по которым еще не произошло полностью. Таким правом его наделил законодатель в п.п.7 и 11 ст. 213.9 Закона. Отказ является в течение **трех месяцев** с момента введения стадии **реструктуризации долгов** гражданина. Об отказе финансовый управляющий обязан уведомить **все стороны**, участвующие в сделке. Сторона, получившая соответствующее уведомление, вправе предъявить убытки, вызванные таким отказом.

Например, в отношении Александра введена процедура реструктуризации долгов. Незадолго до принятия заявления на банкротство, он успел заключить предварительный договор купли-продажи с застройщиком на покупку квартиры. Пришло время начать исполнять денежные обязательства в адрес застройщика, но Александр тем временем уже оказался в процедуре банкротства. Финансовый управляющий имеет право от имени должника отказаться от исполнения настоящего договора. Застройщик имеет право предъявить свои убытки в дело о банкротстве Александра, если докажет обоснованность их несения.

§ Споры и разногласия в деле о банкротстве

Рассмотрение разногласий, заявлений, ходатайств и жалоб в деле о банкротстве происходит по правилам ст. 60 Закона. Это значит, что если арбитражный управляющий не согласен с какими-

либо решениями кредиторов или действиями в свой адрес, если кредиторы не согласны с действиями и решениями арбитражного управляющего, а также иные лица, являющиеся участниками процесса или дела о банкротстве, не согласны с происходящими событиями, полагая, что их права и законные интересы нарушаются, все они имеют право по данным фактам обратиться в суд, рассматривающий дело о банкротстве.

Суд обязан рассмотреть такое обращение не позднее, чем через месяц с даты его получения. По факту, конечно, редкий судья в этот срок укладывается, и рассмотрение подобных обращений, как правило, составляет от 2-х месяцев и более.

Не стоит путать порядок **оспаривания решений, принятых собранием кредиторов** (п.4 ст. 15 Закона),⁵⁴ с **рассмотрением разногласий, заявлений, ходатайств и жалоб в деле о банкротстве** (ст. 60 Закона). В первом случае речь идет только об обжаловании решений, принятых на собраниях, а во втором — все остальные ситуации, которые возникают в деле о банкротстве.

⁵⁴ См. § «Оспаривание решений, принятых на собраниях кредиторов».

Глава 9. Собрание кредиторов

§ Собрание кредиторов

У финансового управляющего на процедуре банкротства есть ряд обязанностей. Одна из них — это проведение собраний кредиторов. Участвовать в них с правом голоса могут только лица, включенные судом в реестр требований кредиторов (третья очередь реестровых). Условно все такие собрания можно разделить следующим образом:

1. Первое собрание кредиторов.
2. Очередное собрание кредиторов.
3. Внеочередное собрание кредиторов.

Что касается **первого собрания** кредиторов в процедуре банкротства гражданина, то оно проводится единовременно в конце стадии реструктуризации долга. Цель этого мероприятия — в общих чертах утвердить **план реструктуризации** долгов или принять решение о переходе в стадию реализации имущества. Решаются на нем и смежные вопросы, среди которых — выбор следующей кандидатуры финансового управляющего (если требуется), образование комитета кредиторов и т. д. (ст. 73, п. 12 ст. 213.8 127-ФЗ). Проводится первое собрание кредиторов в рабочие дни с 8 до 20 часов по месту рассмотрения дела о банкротстве гражданина (в соответствующем населенном пункте) или в форме заочного голосования (без совместного присутствия). В дальнейшем собрание кредиторов может определять иные время и место проведения собраний (п.4 ст. 213.8 127-ФЗ).

Очередное собрание кредиторов — это такой вид собраний, которые проводятся с определённой периодичностью в силу закона (всегда отсутствует на стадии реструктуризации долгов). То есть ответственное лицо созывает кредиторов через определённые интервалы времени и с ними решаются текущие вопросы. Затем данная информация представляется в арбитражный суд, рассматривающий дело о банкротстве. Периодичность таких встреч определена законом и по общему правилу составляет один раз в три месяца. Но при этом собранию кредиторов предоставлено право данную периодичность менять, как в большую, так и в меньшую сторону. А теперь внимание, важный нюанс, который касается именно очередных собраний кредиторов при банкротстве гражданина! Закон не устанавливает прямую обязанность финансового управляющего по их созыву. И поэтому, как правило, деятельность финансового управляющего в этой области ограничивается простым направлением отчёта о проделанной работе в адрес каждого из кредиторов один раз в квартал (п.8 ст. 213.9 127-ФЗ). Другими словами, финансовый управляющий имеет право проводить очередное собрание, но не обязан это делать (по желанию). А обязать его можно только соответствующим решением, принятым на первом или внеочередном собрании кредиторов.

Внеочередное собрание кредиторов — это собрание по требованию одного или нескольких кредиторов⁵⁵, направленному в адрес финансового управляющего. При получении такого запроса финансовый управляющий обязан в течение трех

⁵⁵ Понятие «кредитор» использовано для простоты понимания, и его следует трактовать в широком смысле. Сюда отнесены комитет кредиторов, уполномоченный орган, конкурсные кредиторы (ст. 2127-ФЗ).

недель с момент получения соответствующего запроса провести данное собрание (п.3 ст. 14 Закона). Если он этого не сделает, то тогда право созыва и проведения такого собрания переходит к лицам, требующим его созыва. Компетенция подобных собраний в процедуре банкротства гражданина определена, но не ограничена (п.12 ст. 213.8 127-ФЗ). Например, к ней относится возможность утверждения **мирового соглашения** или внесение изменений в **план реструктуризации** долгов и т. д.

§ Повестка первого собрания кредиторов

Повестка **первого собрания кредиторов** должна обязательно включать (п.5 ст. 213.12 Закона):

- отчет о деятельности финансового управляющего;
- сведения о финансовом состоянии гражданина;
- проект плана реструктуризации долгов гражданина (при его наличии);
- возражения относительно представленного проекта плана реструктуризации и (или) предложения по его доработке (при наличии таковых);
- предложение о признании гражданина банкротом и введении реализации имущества гражданина.

Помимо перечисленных вопросов, как правило, повестка содержит дополнительные вопросы по усмотрению финансового управляющего или кредиторов.

§ Исключительная компетенция собрания кредиторов

К исключительной компетенции собрания кредиторов относятся (п.12 ст. 213.8 Закона):

- принятие решения об утверждении или об отказе в утверждении плана реструктуризации долгов гражданина;

- принятие решения об утверждении или об отказе в утверждении изменений, вносимых в план реструктуризации долгов гражданина;

- принятие решения об обращении в арбитражный суд с ходатайством об отмене плана реструктуризации долгов гражданина;

- принятие решения об обращении в арбитражный суд с ходатайством о признании гражданина банкротом и введении реализации имущества гражданина;

- принятие решения о заключении **мирового соглашения**;

- и прочее.

Вышеперечисленный список не является исчерпывающим, но содержит в себе основные вопросы, по которым голосование собрания кредиторов является обязательным. Это значит, что никто, кроме общего собрания кредиторов, не вправе брать на себя ответственность и принимать решения по данным вопросам в банкротной процедуре. Но на практике, когда кредиторы не могут между собой договориться или нет кворума на собраниях кредиторов для рассмотрения тех или иных вопросов, арбитражный суд все же может принять необходимые решения.

§ Порядок ознакомления с материалами, подлежащими рассмотрению собранием кредиторов

Закон обязывает финансового управляющего дать возможность лицам, участвующим в собрании кредиторов, ознакомиться с материалами, которые будут на нем представлены. Для этого в своем уведомлении о проведении собрания финансовый управляющий указывает дату, место и время ознакомления (п.3 ст. 13 Закона). Такое ознакомление должно состояться не менее чем за 5 рабочих дней до непосредственного собрания кредиторов. При этом 127-ФЗ не запрещает производить фотофиксацию представленных документов и делать из них выписки, а также не ограничивает конкретное лицо во времени такого ознакомления (за исключением ограничений, прямо указанных финансовым управляющим в уведомлении о дате, месте и времени ознакомления).

Важно! За разглашение сведений, составляющих личную, коммерческую, служебную, банковскую или иную охраняемую законом тайну, финансовый управляющий несет гражданско-правовую, административную и уголовную ответственность. Финансовый управляющий обязан возместить вред, причиненный в результате разглашения таких сведений (п.10 ст. 213.9 Закона).

§ Голосование на собраниях кредиторов (право голоса)

Существует два основных типа принятия решений на собраниях кредиторов:

— большинством от присутствующих на собрании (п.1 ст. 15 127-ФЗ).

— большинством от реестра требований кредиторов (п.2 ст. 15 127-ФЗ).

По общему правилу, чаще всего решения принимаются именно **большинством от присутствующих**, при условии, что на собрании имеется **кворум** (достаточное число конкурсных кредиторов). Кворумом для целей проведения собрания считается половина плюс один голос (т.е. чуть больше 50%) от общего числа всех конкурсных кредиторов, включенных в реестр. Если же собрание не состоялось с первого раза, то у арбитражного управляющего (финансового управляющего) есть право провести повторное собрание с той же повесткой, где кворумом будет считаться уже 30% присутствующих от общего числа конкурсных кредиторов, включенных в реестр (п.4 ст. 12 Закона).

К компетенции собрания, где решения принимаются **большинством от реестра**, относятся вопросы:

— об утверждении графика погашения задолженности;

— о выборе арбитражного управляющего или саморегулируемой организации, из членов которой арбитражный суд утверждает арбитражного управляющего;

— об обращении в арбитражный суд с ходатайством об отстранении арбитражного управляющего;

— о включении в повестку дня собрания кредиторов дополнительных вопросов;

— о заключении **мирового соглашения**;

— и прочее.

Право голоса на любых собраниях кредиторов имеют только кредиторы, включенные в реестр требований кредиторов третьей очереди (конкурсные кредиторы, уполномоченные органы и иногда залоговые кредиторы), то есть лица, являющиеся непосредственными **участниками дела о банкротстве** и отнесенные судом к третьей очереди (ст. 34 127-ФЗ).

Все остальные кредиторы, а также представители работников должника имеют право присутствовать на собраниях без права голоса и знакомиться с материалами, представленными собранию кредиторов (ст. 35 127-ФЗ). Эти лица отнесены к категории **лиц, участвующих в арбитражном процессе по делу о банкротстве**.

Все прочие лица, не отнесенные ни к одной из вышеперечисленных категорий, на собрания не допускаются и прав не имеют.

§ Виды бюллетеней для голосования на собрании кредиторов

Сильно вдаваться в подробности не буду, так как формальные моменты тебе, читатель, вряд ли нужны (кем утверждены бюллетени, их полное содержание и т. д.). А вот понимать свои права и то, как их реализовать через голосование, в принципе, стоит.

Существуют следующие **основные типовые формы бюллетеней**:

— **форма бюллетеня № 1** используется для голосования участников собрания кредиторов по вопросам повестки дня собрания кредиторов. Как следует из описания к форме, она нужна для

обычного голосования по вопросам, поставленным перед собранием кредиторов, и содержит варианты: «ЗА», «ПРОТИВ», «ВОЗДЕРЖАЛСЯ». В обычной практике применяется именно она;

— **форма бюллетеня № 2** также используется для голосования участников собрания кредиторов по вопросам повестки дня собрания кредиторов. Отличается от формы № 1 тем, что предполагает возможность голосования за произвольный вариант, вписанный самим голосующим. Например, идет определение кандидатуры финансового управляющего. Каждый из голосующих по названной форме может указать свой вариант желаемой кандидатуры управляющего и проголосовать за него, либо проголосовать за кандидатуру, предложенную сторонним кредитором или самим финансовым управляющим. Такой возможности в форме № 1 не предусмотрено.

— **форма бюллетеня № 3**, используется для голосования участников собрания кредиторов по вопросу определения **количественного состава комитета кредиторов**. В общих чертах, собрание кредиторов может избрать своих представителей (комитет кредиторов), который будет действовать наравне, а где-то и вместо общего собрания кредиторов. Используется этот орган для контроля над процедурой банкротства и деятельностью финансового управляющего.

— **форма бюллетеня № 4** служит для голосования участников собрания кредиторов по вопросу об избрании **членов комитета кредиторов**.

§ Оспаривание решений, принятых на собрании кредиторов

В п. 4 ст. 15 Закона говорится: *«Заявление о признании решения собрания кредиторов недействительным может быть подано лицом, не уведомленным надлежащим образом о проведении собрания кредиторов, принявшего такое решение, в течение **двадцати дней** с даты, когда такое лицо узнало или должно было узнать о решениях, принятых данным собранием кредиторов, но не позднее, чем в течение шести месяцев с даты принятия решения собранием кредиторов»*.

Другими словами, на собраниях кредиторов царит демократия. Мало просто быть несогласным с тем, какие решения принимаются. Если они одобрены большинством с соблюдением установленного порядка, значит, они должны исполняться. И только кредитор, по объективным причинам не участвовавший в таком собрании, может спорить в суде по решениям, принятым на нем. И ему еще придется доказать, как конкретно его волеизъявление или непосредственное участие могли бы повлиять на исход голосования.

А вот что делать, если принятыми на собрании кредиторов решениями нарушаются права и законные интересы каких-либо лиц, пусть даже и участвовавших в нем?

Закон в том же п. 4 ст. 15 говорит: *«В случае если решение собрания кредиторов нарушает права и законные интересы лиц, участвующих в деле о банкротстве, лиц, участвующих в арбитражном процессе по делу о банкротстве, третьих лиц, либо принято с нарушением установ-*

ленных настоящим Федеральным законом пределов компетенции собрания кредиторов, такое решение может быть признано недействительным арбитражным судом, рассматривающим дело о банкротстве, по заявлению таких лиц». Срок на подачу соответствующей жалобы в суд остается прежним: **20 дней** с момента, когда лицо узнало или должно было узнать о нарушении своих прав.

Далее возникает закономерный вопрос: как быть, если отведенный срок на оспаривание решений собрания кредиторов в 20 дней все же был пропущен заинтересованным лицом? Для этого законодатель дает отсылку на главу 12 ГК РФ⁵⁶. В ст. 205 ГК РФ указанной главы сказано: *«В исключительных случаях, когда суд признает уважительной причину пропуска срока исковой давности по обстоятельствам, связанным с личностью истца (тяжелая болезнь, беспомощное состояние, неграмотность и т.п.), нарушенное право гражданина подлежит защите. Причины пропуска срока исковой давности могут признаваться уважительными, если они имели место в последние шесть месяцев срока давности»*. Это значит, что, теоретически, срок давности на обжалование решений собрания кредиторов может быть восстановлен судом, если с момента пропуска прошло не более полугода.

Глава 10. Подготовка к продаже имущества должника

§ Инвентаризация имущества должника-гражданина (опись)

Напрямую в Главе X «Банкротство гражданина» требование по проведению инвентаризации имущества должника-гражданина за финансовым управляющим не закреплено. Но, как справедливо полагают большинство финансовых управляющих, эта обязанность вытекает из п. 8 ст. 213.9 «Обязанности финансового управляющего». Кроме прочего, там речь идет о **проведении анализа финансового состояния гражданина**, а это значит, что необходимо не только проводить анализ спорных сделок должника, но и определять признаки преднамеренного, фиктивного банкротства, а также проводить непосредственную инвентаризацию всего имущества. Как правило, данный анализ финансового состояния гражданина проводится на стадии **реструктуризации долгов**. Но есть и исключения: например, когда процедура банкротства гражданина сразу стартует со стадии **реализации имущества**.

Инвентаризация подлежит опубликованию **в течение 3 рабочих дней** с даты ее окончания в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве (срок взят по аналогии с прочими положениями 127-ФЗ). Несогласие **участников дела о банкротстве** и **участников процесса по делу о банкротстве**⁵⁷ с результатами инвентаризации

⁵⁷ См. ст. 34 и 35 Закона.

дает им право для обращения в суд для изменения цены инвентаризируемого имущества или устранения иных разногласий в порядке ст. 60 Закона⁵⁸.

§ Когда привлечение оценщика является обязательным

В п. 1 ст. 213.26 «Особенности реализации имущества гражданина» сказано: *«В течение одного месяца с даты окончания проведения описи и **оценки имущества** гражданина финансовый управляющий обязан представить в арбитражный суд положение о порядке, об условиях и о сроках реализации имущества гражданина с указанием начальной цены продажи имущества»*. Таким образом, следует логичный вывод, что оценка обязательна для всего имущества должника-гражданина, так как законодатель не указал фразу *«если такая оценка проводилась»* или подобную ей, как, например, он это делал в прочих статьях Главы X «Банкротство гражданина».

Оценка проводится финансовым управляющим самостоятельно: *«Оценка имущества гражданина, которое включено в конкурсную массу в соответствии с настоящим Федеральным законом, проводится финансовым управляющим самостоятельно, о чем финансовым управляющим принимается решение в письменной форме. Проведенная оценка может быть оспорена гражданином, кредиторами, уполномоченным органом в деле о банкротстве гражданина»⁵⁹* или по требованию собрания кредиторов с привлечением специализированного

⁵⁸ См. § «Споры и разногласия в деле о банкротстве».

⁵⁹ См. п. 2 ст. 213.26 Закона.

оценщика: *«Собрание кредиторов вправе принять решение о проведении оценки имущества гражданина, части этого имущества, включенных в конкурсную массу в соответствии с настоящим Федеральным законом, с привлечением оценщика и оплатой расходов на проведение данной оценки за счет лиц, голосовавших за принятие соответствующего решения»*.⁶⁰

Так или иначе, вне зависимости от того, как именно финансовые управляющие трактуют Закон, мало кто из них возьмет на себя ответственность отказаться от проведения оценки через специализированного оценщика. Дело в том, что подавляющее большинство финансовых управляющих «дружат с головой» и будут пытаться свести свой объем работы и возможный риск неверно установленной цены имущества должника к минимуму, перекладывая их на стороннего оценщика. Проще заплатить специализированной организации, нежели брать на себя ответственность по установлению достоверной цены объекта оценки.

Если следовать аналогии Закона, то в п. 1 ст. 130 сказано: *«Отчет об оценке имущества должника подлежит включению арбитражным управляющим в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве в течение двух рабочих дней с даты поступления копии этого отчета в электронной форме»*. Поэтому, если уж финансовый управляющий пошел по пути привлечения специализированного оценщика, следует и результат его работы опубликовать положенным образом, иначе любое заинтересованное лицо может попытаться признать бездействие финансового управляющего незаконным.

⁶⁰ См. п. 2 ст. 213.26 Закона.

Если продолжать следовать все той же аналогии Закона, то существует еще, как минимум, один случай, когда привлечение оценщика для финансового управляющего является обязательным. Это случай с **залоговым имуществом** должника-гражданина (п.2 ст. 131 127-ФЗ). Далее в § «Положение о торгах залогового кредитора (положение о порядке продажи имущества должника, подготовленное залоговым кредитором)» я поясню, почему выделяю его отдельно.

Глава 11. Положение о торгах. Торги

§ Положение о торгах (положение о порядке, об условиях и сроках реализации имущества гражданина)

Положение о торгах⁶¹ — это документ, в котором финансовый управляющий предлагает порядок реализации имущества должника. Такое положение предоставляется в арбитражный суд, рассматривающий дело о банкротстве гражданина, в месячный срок с момента окончания проведения описи (инвентаризации) и оценки имущества⁶² должника. Данное положение утверждается непосредственно судом и на момент предоставления в суд уже содержит первоначальную цену продажи (п.1 ст. 213.26 Закона).

Важно! *«В отношении имущества, находящегося за пределами Российской Федерации, выносятся отдельные определения, исполнение которого осуществляется по правилам процессуального законодательства государства, на территории которого это имущество находится, или в соответствии с международными договорами Российской Федерации с государством, на территории которого это имущество находится»⁶³.*

В п. 2 ст. 213.25 Закона предусмотрен порядок исключения имущества из конкурсной массы: *«По мотивированному ходатайству граж-*

⁶¹ Далее по тексту «положение» или «положение о торгах».

⁶² Под имуществом должника следует понимать в т.ч. и имущественные права (например, право требования).

⁶³ См. п.1 ст.213.26 127-ФЗ.

данина и иных лиц, участвующих в деле о банкротстве гражданина, арбитражный суд вправе исключить из конкурсной массы имущество гражданина, на которое, в соответствии с федеральным законом, может быть обращено взыскание по исполнительным документам, и доход, реализация которого существенно не повлияет на удовлетворение требований кредиторов. Общая стоимость имущества гражданина, которое исключается из конкурсной массы в соответствии с положениями настоящего пункта, не может превышать десять тысяч рублей».

В случае несогласия с проведенной оценкой, описью (инвентаризацией) или иными действиями финансового управляющего по реализации имущества, они могут быть оспорены в суде (п.6 ст. 213.26 Закона). Для заинтересованных лиц существует несколько способов защитить свои права. Давайте их рассмотрим на примере оспаривания оценки рыночной стоимости имущества должника.

Первый случай — это когда оценка содержалась в **положении о торгах** и утверждалась на собрании кредиторов. Здесь несогласным лицам нужно обращаться к п. 4 ст. 15 Закона и спорить по факту принятых решений на собрании кредиторов⁶⁴.

Второй случай (наиболее частый) — это споры по ст. 60 Закона. Этот способ подходит исключительно для случаев, когда оценка не утверждалась на **собрании кредиторов** и не фигурирует в **положении о торгах**⁶⁵.

Положение о торгах включает в себя следующие сведения (п.10 ст. 110 и п. 1.1 ст. 139 127-ФЗ):

⁶⁴ См. § «Оспаривание решений, принятых на собрании кредиторов» и п.4 ст.15 127-ФЗ.

⁶⁵ См. § «Споры и разногласия в деле о банкротстве».

— о средствах массовой информации и сайтах в сети интернет, где предлагается, соответственно, опубликовать и разместить сообщение о продаже имущества должника, о сроках опубликования и размещения указанного сообщения;

— об организаторе торгов (почтовый адрес, адрес электронной почты, номер контактного телефона);

— о лотах;

— о форме проведения торгов и форме представления предложений о цене;

— порядок, место, срок и время представления заявок на участие в торгах (даты и время начала и окончания представления указанных заявок и предложений);

— перечень представляемых участниками торгов документов и требования к их оформлению;

— размер задатка, сроки и порядок его внесения, реквизиты счетов, на которые вносится задаток;

— начальная цена продажи лота;

— величина повышения начальной цены продажи («шаг аукциона») в случае использования открытой формы подачи предложений о цене;

— порядок и критерии выявления победителя торгов;

— дата, время и место подведения результатов торгов;

— порядок и срок заключения договора купли-продажи с победителем;

— сроки платежей, реквизиты счетов, на которые вносятся окончательные платежи победителем торгов;

— и прочее.

§ Положение о торгах залогового кредитора (положение о порядке продажи имущества должника, подготовленное залоговым кредитором)

Говоря о **положении о торгах залогового кредитора**, следует отметить несколько особенностей, которые отличают его от обычного **положения о торгах**, которое готовит финансовый управляющий.

Во-первых, такое положение готовит исключительно сам залоговый кредитор. Только он определяет его содержание и все значимые моменты относительно организации торгов, их проведения и т.д. В п. 4 ст. 213.26 Закона сказано: *«Начальная продажная цена предмета залога, порядок и условия проведения торгов определяются конкурсным кредитором, требования которого обеспечены залогом реализуемого имущества»*.

Во-вторых, данное положение предоставляется финансовому управляющему лишь для ознакомления. При этом финансовый управляющий все-таки наделен правом оспаривать его в случае, если будет с чем-либо не согласен. Закон об этом в п. 4 ст. 213.26 говорит так: *«В случае наличия разногласий между конкурсным кредитором по обязательствам, обеспеченным залогом имущества гражданина, и финансовым управляющим в вопросах о порядке и условиях проведения торгов по реализации предмета залога каждый из них вправе обратиться с заявлением о разрешении таких разногласий в арбитражный суд, рассматривающий дело о банкротстве гражданина, по результатам рассмотрения которого арбитражный суд выносит определение об утверждении порядка и усло-*

вий проведения торгов по реализации предмета залога, которое может быть обжаловано».

Подводя итоги, можно сделать вывод, что участие финансового управляющего при работе с **положением о торгах залогового кредитора** зачастую носит лишь формальный характер и, в лучшем случае, сведено к ситуации, когда управляющий выступает организатором торгов (при условии, что в самом **положении о торгах залогового кредитора** не определен иной организатор).

§ Торги

Итак, существует четыре основных способа продать имущество должника:

1. Аукцион.
2. Конкурс.
3. Публичное предложение.
4. Прямая продажа.

И существуют две основных формы предложения цены⁶⁶:

1. Закрытая — предложения о цене представляются одновременно с заявкой на участие в торгах и не подлежат разглашению до начала проведения торгов (почти никогда не встречается).

2. Открытая — предложения о цене заявляются участниками торгов открыто в ходе проведения торгов (основная форма).

Все имущество должника (**конкурсная масса**) делится на лоты. Иногда это может быть один лот, иногда — несколько: все зависит от того, как по-

⁶⁶ Применимо только к аукциону и конкурсу.

считает нужным финансовый управляющий или залоговый кредитор (тот, кто представил **положение о торгах**). Теоретически **собрание кредиторов** тоже может влиять на деление имущества/имущественных прав должника на конкретные лоты, когда речь идет не о залоговом имуществе. По крайней мере, законом это не запрещено, но на практике лично я этого никогда не встречал.

Аукцион предполагает наличие наилучшей цены, то есть победителем признается тот, кто предложил самую высокую цену за лот. Это наиболее часто встречающаяся форма проведения торгов, так как является базовой. Торги в форме аукциона проходят не менее чем в 98% всех известных мне случаев. В п. 13 ст. 110 Закона говорится, что *«Шаг аукциона» устанавливается организатором торгов и варьируется от пяти до десяти процентов от начальной цены». То есть не может быть ниже 5% и выше 10%.*

Конкурс выигрывает тот, кто наилучшим образом соответствует определенным предъявляемым условиям и при этом предлагает наилучшую цену. Например, в форме конкурса проводятся торги, когда речь идет о продаже объектов культурного наследия или об имуществе должника, ограниченном в обороте.

Публичное предложение применяется в случаях, когда, например:

— два аукциона по продаже имущества/имущественных прав должника не состоялись (никто ничего не купил). Тогда идет переход от аукциона к **публичному предложению**;

— собрание кредиторов отдельно проголосовало за данный порядок продажи конкретного имущества/имущественных прав.

Смысл **публичного предложения** заключается в том, что интересанту необходимо в установленный срок подать заявку с предложением цены не ниже той, которая установлена правилами конкретных торгов. Победителем будет лицо, чье предложение цены будет максимальным. Если в установленный для торгов срок никто не предложил подходящую цену, определенную условиями таких торгов, то идет шаг на понижение. И так происходит до тех пор, пока стоимость имущества/имущественных прав не придет к нулю или к «точки отсечения»⁶⁷, которая указана в соответствующем **положении о торгах**.

Прямая продажа допускается только в тех случаях, когда стоимость имущества не превышает 100 тысяч рублей. Смысл ее заключается в том, что, в соответствии с **положением о торгах**, определяются печатные издания и ресурсы в сети интернет, в которых публикуется объявление о продаже имущества должника, и тот, кто первым изъявит желание его купить, признается победителем.

Теперь рассмотрим, где чаще всего происходит обычная продажа лотов по различным видам торгов. Как правило, во всех случаях, кроме **прямой продажи**, это специализированные электронные площадки, которые определяет **организатор торгов**. Организатором торгов может выступать как финансовый управляющий, так и иное лицо, которое будет определено собранием кредиторов или залоговым кредитором (в случае, если речь идет о продаже залогового имущества).

⁶⁷ Предел, при достижении которого имущество и имущественные права снимаются с продажи.

В каких случаях можно изменить способ и форму проведения торгов? В п. 3 ст. 123.26 Закона сказано: *«Имущество гражданина или часть этого имущества подлежат реализации на торгах, если иное не предусмотрено решением собрания кредиторов или определением арбитражного суда»*. Другими словами, если собрание кредиторов или арбитражный суд определили конкретный способ продажи имущества, то финансовый управляющий должен следовать таким указаниям.

Но, как и в любом правиле, здесь тоже есть исключения (п.3 ст. 111 Закона). Продаже **исключительно на торгах, проводимых в электронной форме**, подлежат⁶⁸:

- недвижимое имущество;
- ценные бумаги;
- имущественные права;
- заложенное имущество;
- предметы, имеющие историческую или художественную ценность;
- вещь, рыночная стоимость которой превышает 500 тысяч рублей, в том числе неделимая вещь, сложная вещь, главная вещь и вещь, связанная с ней общим назначением (принадлежностью).

П.3 ст. 213.26 Закона также определяет: *«Драгоценности и другие предметы роскоши, стоимость которых превышает сто тысяч рублей, и, вне зависимости от стоимости, недвижимое имущество подлежат реализации на открытых торгах»*.

⁶⁸ Не важно, какой в этом случае способ избрало собрание кредиторов: для конкретных перечисленных видов имущества и прав допустим только способ электронных торгов.

Важно! Информация о проводимых торгах и их результатах публикуется в «Едином федеральном реестре сведений о банкротстве» (п.1-2 ст. 213.7 Закона).

Теперь разберемся, что происходит с имуществом гражданина-должника, которое не удалось продать. П. 5 ст. 213. Закона дает нам на это ответ: *«Если финансовый управляющий не сможет реализовать в установленном порядке принадлежащие гражданину имущество и (или) права требования к третьим лицам и кредиторы откажутся от принятия указанных имущества и (или) прав требования в счет погашения своих требований, после завершения реализации имущества гражданина восстанавливается его право распоряжения указанными имуществом и (или) правами требования. При этом имущество, составляющее конкурсную массу и не реализованное финансовым управляющим, передается гражданину по акту приема-передачи»*. То есть в случаях, когда имущество должника никому не нужно (ни третьим лицам, ни кредиторам), оно возвращается обратно к гражданину.

Ниже я приведу распространенный **практический пример торгов в виде аукциона** обычного, не залогового имущества:

1. Итак, финансовый управляющий провел опись (инвентаризацию) имущества должника, сделал его оценку, объединил все в один общий лот, утвердил **положение о торгах** в арбитражном суде и приступил к продаже имущества должника.

2. Лот начинает торговаться, предположим, со 100 руб. У нас один зарегистрированный участ-

ник (одна заявка), значит, торги можно проводить по 127-ФЗ. Так как у нас аукцион, мы ждем от единственного участника подтверждения готовности купить лот по обозначенной цене или делаем шаг на повышение (который также определяется в **положении о торгах**). Никаких действий со стороны участника не последовало. Торги признаны несостоявшимися.

3. Далее идет понижение цены на 10% в соответствии с Законом, и **второй аукцион** уже будет проходить при начальной цене продажи имущества должника в 90 руб. Зарегистрированных участников у нас теперь двое, но, предположим, интересантов, тех, кто бы произвел конкретные действия, снова не оказалось. Торги снова признаны несостоявшимися.

4. Теперь аукцион сменяется **публичным предложением** (так положено по Закону). Цена стартует все с тех же 90 руб. Если интересантов не окажется и сейчас, то произойдет шаг на понижение, размер которого определен в **положении о торгах** (это может быть как 5%, так и 15%, здесь ограничений нет). Подобным образом будет происходить до тех пор, пока стоимость имущества не будет сведена к нулю или не достигнет «точки отсечения», определенной в **положении о торгах**, при условии, что кто-то не выкупит лот ранее. В случае если интересантов не окажется вовсе, имущество будет передано обратно должнику-гражданину по акту приема-передачи.

Глава 12. Окончание банкротной процедуры гражданина

§ Прекращение или завершение процедуры банкротства гражданина

Результатом процедуры банкротства гражданина может стать как **прекращение производства по делу**, так и **завершение процедуры с одновременным прекращением производства по делу**.

С юридической точки зрения, два этих факта несут разный правовой смысл. Рассмотрим подробнее каждый из них.

Начнем с **прекращения производства по делу**. Смысл его заключается в том, что по каким-либо основаниям сама по себе процедура банкротства (ее стадия) не доведена до логического конца, если можно так выразиться. То есть лицо не прошло все предусмотренные этапы конкретной стадии или наступило событие, которое делает невозможным (нецелесообразным) продолжение процедуры банкротства гражданина. Эта ситуация может складываться, например, в связи с:

- отсутствием достаточных средств и имущества у должника и нежеланием кредиторов финансировать процедуру банкротства гражданина;
- заключением **мирового соглашения** с кредиторами (п.1 ст. 213.31, ст. 150 Закона);
- погашением обязательств должника третьими лицами и т. д.

Далее следует **завершение процедуры с одновременным прекращением производства по делу** (фактическое завершение какой-либо стадии процедуры банкротства гражданина). Смысл его заключается в том, что банкротство должника-гражданина состоит, как правило, из двух стадий: **реструктуризации долгов и реализации имущества**⁶⁹. Если какая-либо из этих стадий доведена до логического конца и на ней осуществлены все предусмотренные Законом необходимые мероприятия (достигнуты цели), то она будет признана судом завершённой. Должник, например, может исполнить **план реструктуризации долгов**, т.е. фактически рассчитаться с кредиторами, либо пройти процедуру **реализации имущества** и отдать кредиторам все, что положено по Закону.

§ Возобновление производства по делу о банкротстве гражданина

Существуют ситуации, при которых оконченное банкротное дело может быть снова возобновлено в арбитражном суде.

В п. 1 ст. 213.29 Закона сказано: *«В случае выявления фактов сокрытия гражданином имущества или незаконной передачи гражданином имущества третьим лицам конкурсные кредиторы или уполномоченный орган, требования которых не были удовлетворены в ходе реструктуризации долгов гражданина или реализации имущества гражданина, вправе обратиться в арбитражный суд с заявлением о пере-*

⁶⁹ См. § «Стадии процедуры банкротства (процедуры, применяемые в деле о банкротстве гражданина)».

смотре определения о завершении **реструктуризации долгов** гражданина или **реализации имущества** гражданина и предъявить требование об обращении взыскания на указанное имущество». Сделать они это могут в течение месяца с момента, когда узнали о наличии соответствующих обстоятельств.

Возобновляется такое банкротное дело со стадии **реализации имущества** (п.4 ст. 213.29 Закона). Требования **конкурсных кредиторов** и **уполномоченного органа**, участвовавших в деле о банкротстве гражданина до завершения **реструктуризации долгов** или **реализации имущества гражданина**, восстанавливаются в **реестре требований кредиторов** в непогашенной части. Иные **конкурсные кредиторы** или **уполномоченный орган** вправе заявить свои требования в порядке, установленном Законом.

Еще один случай возобновления банкротного дела предусматривает п. 7 ст. 213.31 Закона: *«В случае возобновления производства по делу о банкротстве гражданина в связи с нарушением условий мирового соглашения гражданин признается банкротом и в отношении гражданина вводится **реализация имущества гражданина**»*. Здесь речь идет о неисполнении условий **мирового соглашения**, заключенного в отношении лиц, включенных в **реестр требований кредиторов**. Любой из входящих туда субъектов наделен правом обратиться с соответствующим требованием в суд в случае неисполнения обязательств перед ним.

§ Последствия прекращения или завершения процедуры банкротства гражданина

В п. 3 ст. 213.28 Закона сказано: «*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 (далее — освобождение гражданина от обязательств)*». Таким образом списываются все имеющиеся долги гражданина на момент вынесения соответствующего определения суда, кроме тех, списание которых прямо запрещено Законом⁷⁰.

Гражданин не освобождается от всех обязательств (речь идет обо всех долгах) в случае, если (п.3 ст. 213.28 Закона):

— 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 конкретном 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;

⁷⁰ См. § «Какие долги не списываются банкротством гражданина».

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

После завершения **реализации имущества** гражданина на неудовлетворенные требования кредиторов (не списанные банкротством, см. выше), включенные в **реестр требований кредиторов**, арбитражный суд выдает исполнительные листы (п.5 ст. 213.28 Закона).

Еще одно последствие закреплено в п. 1 ст. 213.30 Закона: *«В течение пяти лет с даты завершения в отношении гражданина процедуры **реализации имущества** или **прекращения производства по делу о банкротстве** в ходе такой процедуры он не вправе принимать на себя обязательства по кредитным договорам и (или) договорам займа без указания на факт своего банкротства»*. Фактически речь идет о том, что при попытке получения кредита в банке или займа у третьего лица необходимо будет уведомить кредитора о факте банкротства и желательно сделать это письменно, чтобы впоследствии данная сделка не была оспорена на этом основании.

Далее, в п. 2 ст. 213.30 Закона сказано: *«В течение пяти лет с даты завершения в отношении гражданина процедуры **реализации имущества** или **прекращения производства по делу о бан-***

кротстве в ходе такой процедуры дело о его банкротстве не может быть возбуждено по заявлению этого гражданина».

В случае повторного признания гражданина банкротом в течение пяти лет по заявлению **конкурсного кредитора** или **уполномоченного органа** в ходе вновь возбужденного дела о банкротстве гражданина новые долги, которые образовались у должника после проведения предыдущей процедуры банкротства, более не подлежат списанию.

В п. 3 ст. 213.30 Закона сказано: «В течение трех лет с даты завершения в отношении гражданина процедуры **реализации имущества** или **прекращения производства по делу о банкротстве** в ходе такой процедуры он не вправе занимать должности в органах управления юридического лица, а также иным образом участвовать в управлении юридическим лицом». Проще говоря, ему запрещено быть директором, учредителем юридического лица и т. д.

Все вышесказанное действительно и для гражданина, имеющего статус индивидуального предпринимателя (ст. 214.1 Закона). Но есть некоторые дополнительные особенности, например (ст. 216 Закона):

1. С момента принятия арбитражным судом решения о признании индивидуального предпринимателя банкротом и о введении реализации имущества гражданина **утрачивает силу государственная регистрация гражданина в качестве индивидуального предпринимателя**, а также **аннулируются выданные ему лицензии** на осуществление отдельных видов предпринимательской деятельности. Арбитражный суд направляет копию

решения о признании индивидуального предпринимателя банкротом и введении реализации имущества гражданина в орган, зарегистрировавший гражданина в качестве индивидуального предпринимателя.

2. Индивидуальный предприниматель, признанный банкротом, не может быть зарегистрирован в качестве индивидуального предпринимателя в течение 5 лет с момента завершения процедуры реализации имущества гражданина или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры.

3. В течение 5 лет с даты завершения в отношении индивидуального предпринимателя процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры он не вправе осуществлять предпринимательскую деятельность, а также занимать должности в органах управления юридического лица или иным образом участвовать в управлении юридическим лицом.

В этом пункте можно увидеть явное различие между обычным гражданином, срок запрета для которого составляет 3 года, и гражданином, имеющим статус индивидуального предпринимателя, срок запрета для которого составляет 5 лет. И еще индивидуальному предпринимателю также запрещается заниматься предпринимательской деятельностью в течение указанного срока, в отличие от гражданина, не имеющего статуса ИП.

Глава 13. Риски в процедуре банкротства гражданина

§ Неочевидные риски, возникающие в процедуре банкротства гражданина

Рассмотрим несколько неочевидных рисков, которые возникают для должника или для его кредиторов в процессе и по окончании процедуры банкротства гражданина. Мы их уже оговаривали в предыдущих параграфах, но хотелось бы теперь их обобщить и выделить в отдельный параграф для простоты понимания.

Начнем с должника. Существуют следующие моменты, которые необходимо учитывать:

1. В процессе банкротства гражданина может быть выделена и реализована супружеская доля должника. Если есть брачный договор и даже оформлен развод, это может не спасти ситуацию, так как брачный договор является сделкой, которая может быть оспорена.⁷¹

2. Ипотечное жилье изымается у должника при банкротстве гражданина, так как на такое жилье всегда имеется залоговый кредитор (например, банк, выдавший средства на его приобретение). Единственный вариант попытаться сохранить ипотечное жилье — это от третьего лица (не должника) закрыть ипотеку досрочно. При таких обстоятельствах, если выкупленное жилье для должника и его семьи будет единственным, оно не будет подлежать изъятию⁷².

⁷¹ См. § «Оспаривание сделок должника».

⁷² См. § «Что такое конкурсная масса».

Кредитору необходимо знать:

1. В случае если кредитор выступает заявителем и имущества должника недостаточно для финансирования банкротной процедуры гражданина или для покрытия уже возникших расходов, он их будет компенсировать из своего кармана. Речь здесь идет о текущих платежах первой очереди (п.3 ст. 59 Закона)⁷³.

§ Запрет выезда из Российской Федерации

Арбитражный суд, рассматривающий дело о банкротстве гражданина, по своему усмотрению или по требованию финансового управляющего, может ограничить должнику выезд за пределы Российской Федерации (п.3 ст. 213.24 127-ФЗ).

Это возможно сделать:

- при введении стадии **реализации имущества** процедуры банкротства по инициативе суда;
- непосредственно в самом процессе на любой стадии по инициативе финансового управляющего и при наличии соответствующего заявления от него.

Данный запрет заинтересованное лицо вправе обжаловать в вышестоящем суде.

⁷³ См. § «Очередность текущих платежей».

Заключение. Напутствие автора

Завершая свое произведение, я так и не смог до конца понять, чем конкретно оно будет. То ли это книга, то ли методичка, то ли практическое пособие, а может, и вовсе что-то другое. Лично я больше склоняюсь к тому, что это именно некое пособие, прочитав которое, ты, уважаемый читатель, сможешь с уверенностью сказать, что теперь понимаешь процедуру банкротства гражданина. В нём есть все: ответы на сложные вопросы, связанные с ведением банкротной процедуры, указание на нюансы, возникающие по ходу процесса, а также мои собственные комментарии, наблюдения и оценка той или иной ситуации с точки зрения практического опыта.

Как один из важных моментов, хочу еще раз акцентировать твое внимание на группе в Контакте **https://vk.com/onegin_consulting**, которую я уже давно сопровождаю. В ней ты сможешь не только найти лично меня, но и БЕСПЛАТНО задать все юридические вопросы, которые у тебя возникают. Ведь я понимаю, что если ты взял в руки и уже тем более прочел это пособие, дойдя до заключения, то наверняка у тебя есть ситуация, требующая квалифицированной помощи. И мне бы не хотелось бросать тебя в этот момент. Ну, а если такой ситуации нет, то просто присоединяйся к сообществу и следи за его новостями. Периодически я провожу БЕСПЛАТНЫЕ семинары и консультации по разнообразным юридическим темам, включая банкротство гражданина. При желании, ты сможешь стать участником одного из таких мероприятий.

В качестве напутствия хочу пожелать тебе никогда не становиться участником банкротного

дела. Это долгий, муторный и изнуряющий процесс, вне зависимости от того, выступаешь ты на стороне должника или кредитора. Как показывает практика, 20% (каждое пятое дело!) можно урегулировать путем переговоров (медиации). Для этого всего лишь нужно вступить в сдержанный и взаимовыгодный диалог с оппонентом. Все всегда заинтересованы в решении спорной ситуации, прежде всего, мирным путем. Если не можешь и не умеешь договариваться сам или попросту не знаешь, какое предложение сделать, доверь это профессионалам из юридической сферы, предварительно ознакомившись с их деловой репутацией. Главное — помни: банкротство гражданина является крайней мерой, которая несет в себе юридические риски для каждой из сторон.

**С уважением,
Галичевский Игорь Николаевич.**

Галичевский Игорь Николаевич

**БАНКРОТСТВО
ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА
(ГРАЖДАНИНА)**

ВСЕ, ЧТО НУЖНО ЗНАТЬ
ДОЛЖНИКУ И КРЕДИТОРУ



Издано в авторской редакции

ООО «Издание книг ком»
info@izdanieknig.com | (499) 125-20-10 | (499) 110-35-00
www.izdanieknig.com

Дизайн, вёрстка — А. И. Борзенкова



Сдано в набор 22.02.2018.
Подписано в печать 16.03.2018.
Формат 84×108/32. Гарнитура «DejaVu Serif».
Объем 7 п.л.

Изд. № 1804-И. Заказ №
Отпечатано в