

УДК 347

ОСОБЕННОСТИ НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ (БАНКРОТСТВА) ГРАЖДАН И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ В АРБИТРАЖНОМ ПРОЦЕССЕ

© Светлана Александровна СЕМИКИНА

Саратовская государственная юридическая академия,
г. Саратов, Российская Федерация, кандидат юридических наук,
доцент кафедры арбитражного процесса,
e-mail: svetlanasemikina@rambler.ru

© Светлана Петровна КАЗАКОВА

Саратовская государственная юридическая академия,
г. Саратов, Российская Федерация, кандидат юридических наук,
старший преподаватель кафедры арбитражного процесса,
e-mail: c005er@mail.ru

Необходимость проведения исследования на обозначенную тему обусловлена вступлением в законную силу 1 октября 2015 г. новых положений о банкротстве граждан и индивидуальных предпринимателей. Проанализированы основополагающие положения Федерального закона от 29 июня 2015 г. № 154-ФЗ «Об урегулировании особенностей несостоятельности (банкротства) на территориях Республики Крым и города федерального значения Севастополя и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», а также Постановление Пленума Верховного суда РФ от 13 октября 2015 г. № 45 «О некоторых вопросах, связанных с введением в действие процедур, применяемых в делах о несостоятельности (банкротстве) граждан», которое дает расширенное толкование закона, обязательное для нижестоящих судов. Определены основные признаки несостоятельности (банкротства) граждан, необходимые для инициирования процедуры банкротства. Рассмотрены условия и порядок обращения в арбитражный суд с заявлением о признании должника банкротом, а также последствия признания гражданина и индивидуального предпринимателя банкротом, последствия введения процедур: реструктуризации долгов, реализации имущества должника, заключения мирового соглашения. Приведены первые примеры применения закона на практике.

Ключевые слова: несостоятельность (банкротство); признаки банкротства; финансовый управляющий; реструктуризация долга; реализация имущества; мировое соглашение.

С 1 октября 2015 г. вступил в силу один из ожидаемых законов – Федеральный закон от 29.06.2015 г. № 154-ФЗ «Об урегулировании особенностей несостоятельности (банкротства) на территориях Республики Крым и города федерального значения Севастополя и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» [1].

Основными законодательными актами, характеризующими процессуальные особенности и нормы банкротства физических лиц, являются Федеральный закон от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», а также АПК РФ как основной акт арбитражного процессуального законодательства [2]. Применительно к делам о несостоятельности (банкротстве) должника носит исключительный характер, поскольку признание должника банкротом возможно только в судебном порядке, а именно арбитражным судом.

ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» № 127-ФЗ и ГК РФ определяют основания, при наличии которых должник признается несостоятельным (банкротом); закрепляют условия, порядок осуществления мер в сфере предупреждения несостоятельности (банкротства) и проведения процедур, которые применяются в деле о банкротстве; другие отношения, возникающие в случае неспособности должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов (ст. 1 ФЗ).

В российском праве определен критерий неплатежеспособности: соотношение активов и пассивов, характер структуры баланса должника принципиального влияния ни на принятие судом заявления о банкротстве должника, ни на признание его банкротом не имеют (влияние – опосредованное, все это будет иметь значение, только если позволит должнику рассчитаться с предъявленными требованиями) [3, с. 89-98].

По мнению М.В. Телюкиной, сфера правового регулирования несостоятельности носит комплексный характер [3, с. 60-67]. Под несостоятельностью (банкротством) понимается 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.

Банкротство – это один из способов решения проблемы задолженности, который не исключает иных, использовавшихся ранее. Например, есть проверенный временем вариант – реструктуризация долга. К тому же в самом законе заложен механизм стимулирования добросовестных должников: окончательное освобождение от долгов (их обнуление и жизнь с «чистого листа») достигается только в случае сотрудничества с судом, кредитором и управляющим, а также предоставления заемщиком полноценной, правдивой информации [4].

В соответствии с п. 2 ст. 27 ФЗ № 127-ФЗ при рассмотрении дел о банкротстве гражданина, в т. ч. индивидуального предпринимателя, применяются следующие процедуры: реструктуризация долгов гражданина, реализация имущества гражданина, мировое соглашение.

Реструктуризация долгов гражданина – это реабилитационная процедура, применяемая в деле о банкротстве к гражданину в целях восстановления его платежеспособности и погашения задолженности перед кредиторами в соответствии с планом реструктуризации долгов (ст. 213.11-213.23 ФЗ № 127-ФЗ), сроком до 3 лет.

Реализация имущества должника – реабилитационная процедура, применяемая в деле о банкротстве к признанному банкротом гражданину в целях соразмерного удовлетворения требований кредиторов (ст. 213.24-216 ФЗ № 127-ФЗ). В случае принятия арбитражным судом решения о признании гражданина банкротом арбитражный суд принимает решение о введении реализации имущества гражданина. Реализация имущества гражданина вводится на срок не более чем шесть месяцев. Указанный срок может продлеваться арбитражным судом в отношении соответ-

ственно гражданина, не являющегося индивидуальным предпринимателем, индивидуального предпринимателя по ходатайству лиц, участвующих в деле о банкротстве.

При принятии решения о признании гражданина банкротом арбитражный суд утверждает в качестве финансового управляющего для участия в процедуре реализации имущества гражданина 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.

Мировое соглашение – процедура, применяемая в деле о банкротстве на любой стадии его рассмотрения в целях прекращения производства по делу о банкротстве путем достижения соглашения между должником и кредиторами (ст. 158, 213.31 ФЗ 127-ФЗ). В случае возобновления производства по делу о банкротстве гражданина в связи с нарушением условий мирового соглашения, гражданин признается банкротом, и в отношении него вводится реализация имущества.

Итак, проанализируем особенности признания гражданина банкротом в арбитражном процессе. Гражданин обязан обратиться в арбитражный суд с заявлением о признании его банкротом в случае, если удовлетворение требований одного кредитора или нескольких кредиторов приводит к невозможности исполнения гражданином денежных обязательств и (или) обязанности по уплате обязательных платежей в полном объеме перед другими кредиторами и размер таких обязательств и обязанности, в совокупности составляет не менее чем пятьсот тысяч рублей.

Гражданин вправе подать в суд заявление о признании его банкротом в случае предвидения банкротства при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что он не в состоянии исполнить денежные обязательства и (или) обязанность по уплате обязательных платежей в установленный срок, при этом гражданин отвечает признакам неплатежеспособности и (или) признакам недостаточности имущества [5].

Ст. 33 ФЗ № 127-ФЗ закрепляет следующее положение: заявление о признании должника банкротом принимается арбитражным судом, если требования к должнику – юриди-

ческому лицу в совокупности составляют не менее чем триста тысяч рублей, к должнику – гражданину – не менее чем пятьсот тысяч рублей, и указанные требования не исполнены в течение трех месяцев с даты, когда они должны были быть исполнены.

В соответствии с Постановлением Пленума Верховного суда РФ от 13 октября 2015 г. № 45 «О некоторых вопросах, связанных с введением в действие процедур, применяемых в делах о несостоятельности (банкротстве) граждан» [6], п. 16 указывает на то, что «в отличие от банкротства юридических лиц в заявлении о признании должника банкротом указывается только саморегулируемая организация, из числа членов которой должен быть утвержден финансовый управляющий. Конкурсный кредитор, уполномоченный орган и должник при подаче заявления о признании гражданина банкротом не наделены правом выбора конкретной кандидатуры финансового управляющего. В заявление о признании банкротом необходимо включить наименование и адрес саморегулируемой организации, а уже суд принимает заявление и запрашивает у данной саморегулируемой организации кандидатуру финансового управляющего для утверждения в деле о банкротстве должника».

В общем, обратиться в суд с заявлением о признании гражданина банкротом имеет право: гражданин, конкурсный кредитор, уполномоченный орган.

Данное заявление подается в арбитражный суд по месту регистрации гражданина. Заявление должно соответствовать требованиям ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» № 127-ФЗ, нормам Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации.

В отличие от общих положений, предусмотренные ФЗ № 127-ФЗ, при обращении с заявлением о признании гражданина банкротом отсутствует необходимость предварительного опубликования заявителем (в т. ч. кредитной организацией) уведомления о намерении подать такое заявление.

В деле о банкротстве гражданина обязательно участие финансового управляющего, который является арбитражным управляющим, утвержденным судом или арбитражным судом для участия в деле.

В течение месяца после внесения поправок в закон о банкротстве в арбитражные су-

ды поступило чуть более 2000 заявлений о признании банкротами граждан по всей России, из которых почти половина подана самими должниками [7].

В соответствии с п. 3 ст. 42 ФЗ № 127-ФЗ о принятии заявления о признании должника банкротом судья арбитражного суда выносит определение не позднее чем через пять дней с даты поступления указанного заявления в арбитражный суд. В определении о принятии заявления о признании должника банкротом указываются кандидатура арбитражного управляющего и (или) саморегулируемая организация, из числа членов которой арбитражный суд утверждает арбитражного управляющего, регистрационные данные должника – юридического лица (государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации юридического лица, идентификационный номер налогоплательщика), а также дата рассмотрения обоснованности заявления о признании должника банкротом. Регистрационные данные должника – юридического лица указываются во всех судебных актах, вынесенных арбитражным судом в деле о банкротстве.

В настоящее время вынесено Определение Арбитражного суда Воронежской области от 3 ноября 2015 г. по делу № А14-13973/201 о признании требований заявителя обоснованными и введении реструктуризации долгов в отношении гражданина [8].

В дальнейшем было принято судебное решение Арбитражного суда Челябинской области от 17 ноября 2015 г. по делу № А76-24704/2015 о признании несостоятельным гражданина и введении в отношении гражданина процедуру реализации его имущества [9].

В данном случае нужно отметить, что уже запущен механизм рассмотрения банкротства граждан арбитражными судами, и в дальнейшем будет только прибавляться судебных решений по данной категории дел.

По нашему мнению, стоит обратить внимание на особенности и последствия признания гражданина банкротом. В случае признания гражданина банкротом арбитражный суд вправе вынести определение о временном ограничении права на выезд гражданина из Российской Федерации. Все имущество гражданина, имеющееся на дату принятия решения арбитражного суда о признании гражданина банкротом и введении реализа-

ции имущества гражданина и выявленное или приобретенное после даты принятия указанного решения, составляет конкурсную массу, за исключением имущества, определенного п. 3 ст. 213.25 ФЗ № 127-ФЗ. В конкурсную массу может включаться имущество гражданина, составляющее его долю в общем имуществе, на которое может быть обращено взыскание в соответствии с гражданским, семейным законодательством.

С даты признания гражданина банкротом:

1) все права в отношении имущества, составляющего конкурсную массу, в т. ч. на распоряжение им, осуществляются только финансовым управляющим от имени гражданина, и не могут осуществляться гражданином лично;

2) сделки, совершенные гражданином лично (без участия финансового управляющего) в отношении имущества, составляющего конкурсную массу, ничтожны;

3) гражданин 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.

Также 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. В течение пяти лет с даты завершения в отношении гражданина процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры дело о его банкротстве не может быть возбуждено по заявлению этого гражданина.

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,

иным образом участвовать в управлении юридическим лицом.

Проанализируем особенности банкротства индивидуальных предпринимателей. Согласно ст. 214 ФЗ № 127-ФЗ основанием для признания индивидуального предпринимателя банкротом является его неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.

Данная норма устанавливает особенности признания банкротом гражданина, являющегося индивидуальным предпринимателем, к которым применяются общие положения как для гражданина, не являющегося индивидуальным предпринимателем (ст. 33 ФЗ № 127-ФЗ).

При этом следует иметь в виду, что ст. 230 ФЗ № 127-ФЗ о применении положений о банкротстве отсутствующего должника к индивидуальным предпринимателям не применяется.

О последствиях признания банкротом индивидуального предпринимателя говорится в ст. 216 ФЗ № 127-ФЗ:

«1. С момента принятия арбитражным судом решения о признании индивидуального предпринимателя банкротом и о введении реализации имущества гражданина утрачивается сила государственная регистрация гражданина в качестве индивидуального предпринимателя, а также аннулируются выданные ему лицензии на осуществление отдельных видов предпринимательской деятельности.

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

3. Арбитражный суд направляет копию решения о признании индивидуального предпринимателя банкротом и введении реализации имущества гражданина в орган, зарегистрировавший гражданина в качестве индивидуального предпринимателя.

4. В течение пяти 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, иным образом участвовать в управлении юридическим лицом».

В целом институт банкротства – совершенно необходимый элемент финансового рынка, он в первую очередь важен для защиты прав гражданина и индивидуального предпринимателя. Федеральный закон № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» не влечет за собой использование механизмов, которые нанесут вред бизнесу [10].

Таким образом, институт несостоятельности (банкротства) граждан и индивидуальных предпринимателей в настоящее время не до конца изучен, но динамично развивается (издаются Постановления Пленума Верховного суда РФ по вопросам банкротства граждан и индивидуальных предпринимателей, принимаются судебные решения арбитражными судами).

1. Об урегулировании особенностей несостоятельности (банкротства) на территориях Республики Крым и города федерального значения Севастополя и о внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ: федеральный закон от 29.06.2015 г. № 154-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 2015. № 27. Ст. 3945.
2. О несостоятельности (банкротстве): федеральный закон от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 2002. № 43. Ст. 4190.
3. Телюкина М.В. Основы конкурсного права. М., 2004.
4. Персона объявляет дефолт // Российская газета. Экономика Дальнего Востока. 2015. 25 октября.
5. Несостоятельность (банкротства) гражданина. URL: <http://ufa.arbitr.ru/process/bankrot> (дата обращения: 16.11.2015).
6. О некоторых вопросах, связанных с введением в действие процедур, применяемых в делах о несостоятельности (банкротстве) граждан: постановление Пленума ВС РФ от 13.09.2015 г. № 45 // Российская газета. 2015. 19 октября.
7. Банкротство с человеческим лицом. URL: <http://www.kommersant.ru/doc/2842869> (дата обращения: 20.11.2015).

8. Определение Арбитражного суда Воронежской области от 3.11.2015 г. по делу № А14-13973/201. URL: <http://ras.arbitr.ru> (дата обращения: 20.11.2015).
9. Судебное решение Арбитражного суда Челябинской области от 17.11.2015 г. по делу № А76-24704/2015. URL: <http://www.chelarbitr.ru/> (дата обращения: 20.11.2015).
10. Евтушенко Е.В. Процессуально-правовые аспекты банкротства физических лиц. Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс».

1. Ob uregulirovaniy osobennostey nesostoyatel'nosti (bankrotstva) na territoriyakh Respubliki Krym i goroda federal'nogo znacheniya Sevastopolya i o vnesenii izmeneniy v otdel'nye zakonodatel'nye akty RF: federal'nyy zakon ot 29.06.2015 g. № 154-FZ // Sbornie zakonodatel'stva RF. 2015. № 27. St. 3945.
2. O nesostoyatel'nosti (bankrotstve): federal'nyy zakon ot 26.10.2002 g. № 127-FZ // Sbornie zakonodatel'stva RF. 2002. № 43. St. 4190.
3. Telyukina M.V. Osnovy konkursnogo prava. M., 2004.
4. Persona ob"yavlyayet defolt // Rossiyskaya gazeta. Ekonomika Dal'nego Vostoka. 2015. 25 oktyabrya.
5. Nesostoyatel'nost' (bankrotstva) grazhdanina. URL: <http://ufa.arbitr.ru/process/bankrot> (data obrashcheniya: 16.11.2015).
6. O nekotorykh voprosakh, svyazannykh s vvedeniem v deystvie protsedur, primenyaemykh v delakh o nesostoyatel'nosti (bankrotstve) grazhdan: postanovlenie Plenuma VS RF ot 13.09.2015 g. № 45 // Rossiyskaya gazeta. 2015. 19 oktyabrya.
7. Bankrotstvo s chelovecheskim litsom. URL: <http://www.kommersant.ru/doc/2842869> (data obrashcheniya: 20.11.2015).
8. Opredelenie Arbitrazhnogo suda Voronezhskoy oblasti ot 3.11.2015 g. po delu № А14-13973/201. URL: <http://ras.arbitr.ru> (data obrashcheniya: 20.11.2015).
9. Sudebnoe reshenie Arbitrazhnogo suda Chelyabinskoy oblasti ot 17.11.2015 g. po delu № А76-24704/2015. URL: <http://www.chelarbitr.ru/> (data obrashcheniya: 20.11.2015).
10. Evtushenko E.V. Protseessual'no-pravovye aspekty bankrotstva fizicheskikh lits. Dostup iz spravочно-pravovoy sistemy "Konsul'tantPlyus".

Поступила в редакцию 25.02.2016 г.

UDC 347

THE PECULIARITIES OF INSOLVENCY (BANKRUPTCY) OF CITIZENS AND INDIVIDUAL ENTREPRENEURS IN ARBITRAL PROCEDURE

Svetlana Aleksandrovna SEMIKINA, Saratov State Academy of Law, Saratov, Russian Federation, Candidate of Jurisprudence, Associate Professor of Arbitral Procedure Department, e-mail: svetlanasemikina@rambler.ru

Svetlana Petrovna KAZAKOVA, Saratov State Academy of Law, Saratov, Russian Federation, Candidate of Jurisprudence, Senior Lecturer of Arbitral Procedure Department, e-mail: c005er@mail.ru

The necessity to research this subject is due to the entry into force on 1 October 2015 new provisions on bankruptcy of citizens and individual entrepreneurs. The basic provisions of the Federal Law of 29 June 2015 № 154-FL “About the settlement of the peculiarities of insolvency (bankruptcy) in the territories of the Republic of Crimea and the Federal city of Sevastopol and on amendments to certain legislative acts of the Russian Federation” and the Decree of the Plenum of the Supreme Court of the Russian Federation from 13 October 2015 № 45 “About some questions connected with introduction in action of procedures applied in insolvency (bankruptcy) of citizens” which gives a broader interpretation of law binding on lower courts are analyzed. The main features of insolvency (bankruptcy) of citizens, necessary for the initiation of the bankruptcy procedure are defined. The conditions and procedure for applying to the arbitration court on recognizing the debtor bankrupt, as well as the effects of recognition of a citizen and an individual entrepreneur as bankrupt, introduction of procedures of debt restructuring, sales of property of the debtor, the settlement agreement are considered. The first examples of the application of law in practice are given.

Key words: insolvency (bankruptcy); bankruptcy features; financial manager; debt restructuring; sale of property; settlement agreement.