

Андрей Артюхин

# Банкротство гражданина со стороны кредитора



Теория и систематизированная  
судебная практика

0+

Андрей Артюхин

**Банкротство гражданина со  
стороны кредитора (теория  
и систематизированная  
судебная практика)**

«Автор»

2022

## **Артюхин А. Н.**

Банкротство гражданина со стороны кредитора (теория и систематизированная судебная практика) / А. Н. Артюхин — «Автор», 2022

Данная книга является кратким руководством для кредиторов, желающих лучше разобраться в своих правах и реализовать их на практике в рамках дел о банкротстве должника. Автор максимально подробно и просто разъясняет наиболее трудные правовые ситуации, с которыми сталкиваются кредиторы на разных стадиях процедуры банкротства гражданина-должника. Главы книги посвящены отдельным этапам процесса, представленная информация подкреплена практикой российских судов и включает примеры из личного профессионального опыта автора.

© Артюхин А. Н., 2022

© Автор, 2022

## Содержание

Принятые сокращения	5
Введение	6
Глава 1. Подготовка заявления о признании гражданина несостоятельным (банкротом)	7
Глава 2. Возбуждение производства по делу о банкротстве гражданина. Заявление должника о своем банкротстве. Возражения на представляемые должником документы	13
Глава 3. Процедуры реструктуризации долгов и реализации имущества гражданина	18
Глава 4. Финансовый управляющий и его обязанности	29
Конец ознакомительного фрагмента.	30

# **Андрей Артюхин**

## **Банкротство гражданина со стороны кредитора (теория и систематизированная судебная практика)**

### **Принятые сокращения**

АПК РФ – Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации от 24.07.2002 № 95-ФЗ;

ВАС РФ – Высший Арбитражный Суд Российской Федерации;

ГК РФ – Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 № 51-ФЗ;

Закон о банкротстве – Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;

КоАП РФ – Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ;

УК РФ – Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ;

ГИБДД – Главное управление по обеспечению безопасности дорожного движения Министерства внутренних дел Российской Федерации;

ГИМС МЧС – Государственная инспекция по маломерным судам МЧС России;

МВД – Министерство внутренних дел;

Роспатент – Федеральная служба по интеллектуальной собственности;

Росреестр – Федеральная служба государственной регистрации кадастра и картографии;

Органы ЗАГС – Отделы записи актов гражданского состояния;

ФНС – Федеральная налоговая служба.

## Введение

Федеральным законом от 29.06.2015 № 154-ФЗ в Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» внесены глобальные дополнения и изменения, которые дали возможность обычным гражданам, попавшим в трудную жизненную ситуацию, пройти процедуру банкротства и освободиться от дальнейшего исполнения обязательств.

С каждым годом дел о банкротстве физических лиц становится только больше. Так, в 2015 году было подано 9 395 заявлений, а в 2019 уже 68 864, т. е. за четыре года количество граждан, которые хотят признать себя банкротами, увеличилось более чем в 7 раз. К сожалению, далеко не все желающие освободиться от исполнения своих обязательств являются добросовестными должниками. Очень часто в практике судов встречаются ситуации, когда должник перед банкротством выводит имущество, создает фиктивную задолженность, чтобы контролировать процедуру, или совершает иные действия, которые влекут причинение вреда правам и интересам кредиторов.

В целях защиты прав и интересов кредиторов законодателем разработаны специальные меры, которые регулируют права и обязанности всех лиц, участвующих в деле о банкротстве. Соответствующим законом кредиторам представлен достаточно обширный объем прав, которые, к сожалению, по незнанию ими в полной мере не используются. Сам по себе Закон о банкротстве является достаточно трудным для неподготовленного человека и даже зачастую для юриста, который ни разу не сталкивался с подобными ситуациями. Однако это не должно становиться препятствием для кредитора, который хочет и может доказать, что должник действует недобросовестно. Данная книга призвана разъяснить наиболее трудные правовые ситуации, с которыми сталкиваются кредиторы при банкротстве должника. Разумеется, охватить все правовые нюансы банкротства граждан в одной книге не представляется возможным, однако автор постарался изложить информацию максимально подробно и просто.

В частности, в представленной читателю книге рассматриваются очень важные вопросы подачи заявления о признании должника несостоятельным (банкротом), порядок возбуждения дела о банкротстве, особенности процедур, применяемых в рамках дела о банкротстве, правовые нюансы оспаривания сделок по специальным основаниям, обязанности финансового управляющего и вопросы, связанные с жалобами и его отстранением, а также завершение процедуры и правовые возможности неосвобождения должника от дальнейшего исполнения своих обязательств перед кредиторами. Каждая из глав книги подкреплена практикой судов, в том числе личным профессиональным опытом автора, что поможет сформировать представление о том, какую позицию занимают суды по тому или иному вопросу.

Данная книга является кратким руководством для кредитора, которая, как автор надеется, поможет гражданам лучше разобраться в своих правах и реализовать их на практике в рамках дел о банкротстве должника.

## Глава 1. Подготовка заявления о признании гражданина несостоятельным (банкротом)

Долгий путь банкротства гражданина начинается с подачи заявления о признании его несостоятельным (банкротом). Дела о несостоятельности (банкротстве) как физических, так и юридических лиц подведомственны исключительно арбитражным судам. Однако перед подачей самого заявления необходимо удостовериться, что у кредитора имеются все основания признать должника несостоятельным (банкротом).

**Согласно Закону о банкротстве для того, чтобы признать гражданина не способным к удовлетворению требований кредиторов, необходимо, во-первых, иметь на руках решение суда о взыскании с него задолженности, вступившее в законную силу (пункт 1 статьи 213.5 Закона о банкротстве).** Должник даже в случае вступившего в законную силу решения суда (прошедшего две инстанции) может прибегнуть к небольшой хитрости, чтобы отсрочить процедуру банкротства. Вслед за кассационной жалобой подается ходатайство о приостановлении исполнения судебного акта, и если данное ходатайство удовлетворят, то заявление о признании должника несостоятельным (банкротом) оставят без рассмотрения. Аналогичная ситуация возникнет, если будет удовлетворено заявление должника об отсрочке или рассрочке исполнения судебного акта (пункт 3 постановления Пленума ВАС РФ от 22.06.2012 № 35). В данном случае, участвуя в судебном заседании, заявитель может постараться убедить суд отложить заседание или объявить перерыв до рассмотрения кассационной жалобы или ходатайства о предоставлении отсрочки (рассрочки) судебного акта, мотивируя это тем, что за время подачи нового заявления должник может попробовать вывести ликвидное имущество. Зачастую суды идут навстречу заявителю, если он сможет предоставить информацию об имеющихся активах должника. Подобная ситуация произошла с автором, когда после направления заявления о признании должника юридического лица несостоятельным (банкротом) его представитель ходатайствовал об оставлении заявления без рассмотрения. Возражая против представленного отзыва, мы указали на то, что у должника имеется имущество и он может его вывести, пока будет готовиться новое заявление о признании должника банкротом. Суд прислушался к нашим доводам и объявил перерыв в судебном заседании до рассмотрения кассационной жалобы. Впоследствии должник полностью погасил задолженность и дело о банкротстве было прекращено (дело № А73-13656/2018 Арбитражного суда Хабаровского края).

Исключением, когда нет необходимости иметь решение на руках, являются следующие обстоятельства: требования об уплате обязательных платежей; требования, основанные на совершенном нотариусом протесте векселя в неплатеже, неакцепте или недатировании акцепта; требования, основанные на документах, представленных кредитором и устанавливающих денежные обязательства, которые гражданином признаются, но не исполняются; требования, основанные на нотариально удостоверенных сделках; требования, основанные на кредитных договорах с кредитными организациями; требования о взыскании алиментов на несовершеннолетних детей, не связанные с установлением отцовства, оспариванием отцовства (материнства) или необходимостью привлечения других заинтересованных лиц (пункт 2 статьи 213.5 Закона о банкротстве).

**Во-вторых, задолженность должна превышать сумму в 500 000,00 рублей основного долга (пункт 2 статьи 213.3 Закона о банкротстве).** С учетом указанной нормы, при определении порогового значения в 500 000,00 рублей не учитываются следующие обязательства: неустойка (пени, штрафы), проценты за просрочку платежа, убытки в виде упущенной выгоды, подлежащие возмещению за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязатель-

ства, а также иные имущественные и (или) финансовые санкции, в том числе за неисполнение обязанности по уплате обязательных платежей (*пункт 2 статьи 4 Закона о банкротстве*). Все иные обязательства должника, прямо не поименованные в Законе о банкротстве (судебные расходы, государственная пошлина и т. д.), могут служить основанием для возбуждения производства по делу о банкротстве.

Основная проблема здесь возникает в том случае, когда задолженность немногим превышает 500 000,00 рублей и должник гасит ее частично, чтобы основной долг был ниже порогового значения для признания его несостоятельным (банкротом), что приводит к прекращению производства по делу о банкротстве. Избежать такой ситуации достаточно проблематично, но все-таки возможно. Так, например, если заявителей по делу о банкротстве два и более и должник частично погасил задолженность каждого из кредиторов, но совокупность их требований все равно превышает 500 000,00 рублей, то он может быть признан несостоятельным (банкротом) [*пункт 21 «Обзора судебной практики Верховного Суда Российской Федерации № 3 (2018)» (утв. Президиумом Верховного Суда РФ 14.11.2018)*].

Стоит упомянуть, что существует судебная практика, где должника признают несостоятельным (банкротом) даже в случае частичного удовлетворения требований кредиторов, когда сумма долга уже не превышает установленный Законом о банкротстве порог. В рассматриваемом случае суды исходят из того, что должник злоупотребляет своими правами, пытаясь уйти от банкротства, что выражается в отсутствии у последнего достаточного количества активов для погашения оставшейся суммы задолженности [*постановление Седьмого арбитражного апелляционного суда от 07.10.2019 № 07АП-8311/2019(1)*].

Существует, однако, и абсолютно иной подход, где суды прекращают производство по делу о банкротстве в случае частичного удовлетворения требований (*постановление Третьего арбитражного апелляционного суда от 19.08.2019 по делу № А33–2588/2019*). С учетом приведенной судебной практики можно сделать вывод, что у судов нет единообразия в рассматриваемом вопросе и все зависит в первую очередь от объема доказательств и доводов, которые будут приведены как со стороны должника, так и со стороны кредитора.

**В-третьих, задолженность должна быть просрочена свыше трех месяцев (*пункт 2 статьи 213.3 Закона о банкротстве*)**, при этом указанный срок исчисляется не с момента вынесения судебного решения, а с момента образования задолженности.

**Подготовка заявления.** Если кредитор установил, что у него имеются все основания признать должника несостоятельным (банкротом), то можно приступить к следующему шагу. **Публикация сообщения о намерении подать заявление о банкротстве (*пункт 2.1 статьи 7 Закона о банкротстве*):** в случае, если должник является индивидуальным предпринимателем, кредитор предварительно должен опубликовать сообщение о своем намерении обратиться в суд с заявлением о признании должника несостоятельным (банкротом). Такое сообщение публикуется на сайте Единого федерального реестра юридически значимых сведений о фактах деятельности юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и иных субъектов экономической деятельности (веб-адрес – [se.fedresurs.ru](http://se.fedresurs.ru)).

В случае, если у заявителя имеется аккаунт на данном ресурсе, а также электронно-цифровая подпись, кредитор может опубликовать сообщение самостоятельно, оплатив при этом пошлину в размере 805 рублей (на момент написания книги). Если аккаунт у кредитора отсутствует (что скорее всего), то необходимо будет записаться на прием к нотариусу, который также может опубликовать необходимое сообщение. Оплата услуг нотариуса, само собой, обойдется дороже, чем самостоятельное опубликование соответствующего сообщения. После того, как сообщение будет опубликовано на сайте, ему будет присвоен определенный номер. С даты публикации должно пройти 15 дней, прежде чем кредитор сможет подать заявление о признании должника несостоятельным (банкротом).

Необходимо также уточнить, что публиковать сообщение о своем намерении подать заявление кредитор должен только после того, как решение о взыскании задолженности с должника вступит в законную силу, в противном случае могут наступить негативные последствия, аналогичные тем, что бывают, если данное сообщение вовсе не опубликовано.

При несоблюдении требований об обязательном опубликовании сообщения заявление будет оставлено без движения. В случае, если кредитор подает заявление о признании физического лица (не являющегося индивидуальным предпринимателем) несостоятельным (банкротом), публикация сообщения не требуется.

Согласно Арбитражному процессуальному кодексу дела о банкротстве рассматриваются по правилам, предусмотренным кодексом, с особенностями, установленными ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

После подачи заявления о признании должника банкротом у суда есть 5 дней на рассмотрение заявления, принятие его к производству и назначение судебного заседания по рассмотрению обоснованности требований заявителя. В случае, если заявителем не соблюдены требования, предъявляемые к такого рода заявлениям, суд вправе оставить его без движения (до устранения причин, послуживших вынесению такого определения) либо вернуть или оставить заявление без рассмотрения. Закон о банкротстве и Арбитражный процессуальный кодекс предъявляют четкие требования к содержанию заявления и прилагаемым к нему документам.

Структурно заявление о признании должника несостоятельным (банкротом) можно разделить на несколько частей – вводную, описательную, мотивировочную и просительную.

**Во вводной части заявления** указывается суд, в который подается заявление о признании должника несостоятельным (банкротом), по месту его нахождения. Т. е. если должник проживает в г. Хабаровске, заявление подается в Арбитражный суд Хабаровского края, если должник проживает в г. Якутске, то в Арбитражный суд Республики Саха (Якутия) и т. д. В случае несоблюдения территориальной подсудности в ходе принятия заявления и до возбуждения производства по делу суд, руководствуясь АПК РФ, выносит определение о возвращении заявления кредитору или должнику (пункт 1 части 1 статьи 129 АПК РФ).

При этом правила территориальной подсудности по рассмотрению заявлений о признании гражданина несостоятельным (банкротом) применяются исходя из места его жительства, а не фактического пребывания и осуществления деятельности (пункт 1 статьи 33 Закона о банкротстве; пункт 5 постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 13.10.2015 № 45). Место жительства гражданина может подтверждаться документами, удостоверяющими его регистрацию в органах регистрационного учета граждан Российской Федерации, или выпиской из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей.

Примером из судебной практики может служить следующее дело. Заявитель обратилась в Арбитражный суд Чукотского автономного округа с заявлением от 23.08.2016 о признании ее несостоятельной (банкротом). Заявитель указала, что, несмотря на то что она зарегистрирована в г. Мытищи Московской области, постоянно она проживает в г. Анадырь Чукотского автономного округа.

Определением от 24.08.2016 арбитражный суд возвратил заявление на основании пункта 1 части 1 статьи 129 АПК РФ, в связи с неподсудностью дела. Заявитель обратилась в Шестой арбитражный апелляционный суд с жалобой, в которой выразила несогласие с вынесенным судебным актом, определение от 23.08.2016 было оставлено без изменения, а жалоба без удовлетворения (*постановление Шестого арбитражного апелляционного суда от 14.10.2016 № 06АП-5729/2016*).

Если судом принято заявление о признании должника несостоятельным (банкротом), возбуждено производство и назначено судебное заседание и уже после этого выяснилось, что нарушена территориальная подсудность, то арбитражный суд передает дело на рассмотрение

соответствующего суда в соответствии с правилами о подсудности (пункт 3 части 2 статьи 39 АПК РФ).

Во вводной части заявления также указывается заявитель по делу (если подает заявление не сам должник), с указанием его юридического и фактического адреса, если они разные. В последней строчке указывается размер государственной пошлины, который в настоящее время составляет 300,00 рублей для физических лиц (*подпункт 5 пункта 1 статьи 333.21 НК РФ*).

**В описательной части заявления** указываются обстоятельства, послужившие поводом для обращения в суд, с заявлением о признании должника несостоятельным (банкротом). В данной части можно и нужно написать о том, когда у должника возникла задолженность, в связи с чем, почему он не может ее вернуть и какие предпринимались действия для ее возврата. В данном случае имеет смысл излагать факты в хронологическом порядке без каких-либо предположений и оценочных суждений, что поможет суду разобраться в деле быстрее.

**В мотивировочной части заявления необходимо указать**, какими нормами права заявитель руководствуется, прося признать должника несостоятельным, банкротом.

В случае банкротства физического лица (гражданина) необходимо сослаться на пункт 2 статьи 213.3 Закона о банкротстве (требование 500 000,00 рублей и срок неисполнения обязательства 3 месяца), а также пункт 1 статьи 213.5 Закона о банкротстве (требование кредитора должно быть подтверждено вступившим в законную силу решением суда).

При написании заявления о признании должника несостоятельным (банкротом) автор придерживается следующей последовательности. Указывается норма закона о банкротстве, например наличие задолженности свыше пятисот тысяч рублей, и сразу после этого описывается, что задолженность потенциального банкрота образовалась в размере *n*-суммы, где *n*-сумма составляет основной долг.

Завершает заявление кредитора последняя часть – **просительная**, в которой заявитель указывает, что просит у суда. Требования должно быть несколько: во-первых, ввести в отношении гражданина процедуру реструктуризации долга или реализации имущества гражданина (по заявлению кредитора по общему правилу вторую процедуру вводят только тогда, когда должник не возражает против нее), во-вторых, включить требования в реестр требований кредиторов должника (в случае, если кредитор подает заявление на должника), в-третьих, необходимо указать саморегулируемую организацию, из числа представителей которой будет утвержден арбитражный управляющий.

На просительной части мы остановимся более подробно, поскольку от требований будет зависеть дальнейшее развитие процедуры банкротства. Как упоминалось выше, в случае банкротства гражданина можно попросить ввести либо процедуру реструктуризации долга, либо процедуру реализации имущества гражданина. В данной главе мы не будем разбирать подробные отличия одной процедуры от другой, однако главные особенности все же необходимо подчеркнуть, для общего понимания.

Если говорить очень кратко, то основной целью процедуры реализации имущества гражданина является наиболее полное удовлетворение всех требований кредиторов, а процедуры реструктуризации задолженности – восстановление платежеспособности гражданина и погашение требований кредиторов. Способы достижения поставленной цели в каждой процедуре различны. Реструктуризация долгов гражданина – это своеобразная отсрочка для исполнения имеющихся обязательств, которая осуществляется в соответствии с являющимся неотъемлемой частью данной процедуры планом реструктуризации долгов гражданина. Для введения данной процедуры необходимо соблюдение определенных условий, указанных в статье 213.13 Закона о банкротстве.

Во второй процедуре требования кредиторов удовлетворяются за счет продажи имеющегося у гражданина имущества. В случае, когда имущество у должника отсутствует, шансы

кредиторов получить хотя бы частичное удовлетворение своих требований очень сильно снижаются.

По общему правилу, закрепленному в Законе о банкротстве, кредитор может просить ввести только процедуру реструктуризации долгов, за исключением случаев, когда сам должник ходатайствует о введении процедуры реализации имущества гражданина. Однако в практике судов имеются случаи, когда принималось решение о введении реализации имущества гражданина по заявлению кредитора, даже без соответствующего ходатайства со стороны должника (*постановление Арбитражного суда Волго-Вятского округа от 19.01.2017 по делу № А43-12624/2016*).

Как было указано выше, кредитор при подаче заявления обязан указать саморегулируемую организацию, из числа членов которой будет утвержден будущий арбитражный управляющий. Согласно *пункту 16 постановления Пленума ВАС РФ от 13.10.2015 № 45*, заявление, в котором указана конкретная кандидатура финансового управляющего и не указаны наименование и адрес саморегулируемой организации, в силу *статьи 44 Закона о банкротстве*, подлежит оставлению без движения. Если в заявлении одновременно указаны кандидатура финансового управляющего, а также наименование и адрес саморегулируемой организации, суд принимает заявление к производству и запрашивает у данной саморегулируемой организации кандидатуру финансового управляющего для утверждения в деле о банкротстве должника.

Как видно из приведенного разъяснения, законодатель старался максимально исключить какую-либо заинтересованность арбитражного управляющего в деле о банкротстве, поэтому должник, а равно кредитор вправе указывать только саморегулируемую организацию, из числа членов которой будет утвержден арбитражный управляющий. Однако данная система «защиты» не работает, и заявитель по делу о банкротстве в 99 % случаев изначально договаривается с арбитражным управляющим о его участии в деле, тот, в свою очередь, уже договаривается со своей саморегулируемой организацией, чтобы именно его кандидатуру направили в дело о банкротстве должника.

С учетом того, что финансовый управляющий в процедуре банкротства играет чуть ли не главную роль, тот, кто успел подать заявление о банкротстве должника первым, в будущем может управлять процедурой практически так, как захочет. Отсюда простой вывод: если у вас есть возможность первым подать заявление о признании должника несостоятельным (банкротом) и имеется «свой» арбитражный управляющий, не ждите, пока за вас это сделает должник или какой-либо из кредиторов.

А теперь поговорим о том, что непосредственно необходимо приложить к заявлению о признании должника-гражданина несостоятельным (банкротом).

Документ, подтверждающий оплату государственной пошлины. В силу *подпункта 5 пункта 1 статьи 333.21 Налогового кодекса Российской Федерации* размер государственной пошлины составляет для физических лиц 300 рублей. Реквизиты для оплаты обычно находятся на сайте того суда, куда кредитор собирается подавать заявление. В суд обязательно необходимо направлять оригинал квитанции об оплате государственной пошлины.

Документ, подтверждающий отправку заявления должнику. Думаю, что здесь каких-либо дополнительных пояснений не требуется, копию заявления необходимо отправить заказным письмом по адресу должника (по месту регистрации). К пакету документов, направляемому в суд, желательно прикладывать оригинал.

Документы, подтверждающие наличие задолженности у должника перед кредитором (надлежаще заверенные судебные акты или иные документы).

Квитанция о внесении на депозит арбитражного суда, рассматривающего дело, денежной суммы на вознаграждение арбитражного управляющего (*пункт 4 статьи 213.5 Закона о банкротстве*). Здесь необходимо сделать важное уточнение, что данная сумма денежных средств будет возвращена заявителю по делу в составе 1 очереди текущих платежей, если у должника

будет установлено имущество, которое полностью покрывает сумму вознаграждения финансового управляющего, на что указывает абзац 2 пункта 20 постановления Пленума Верховного Суда РФ от 13.10.2015 № 45 «О некоторых вопросах, связанных с введением в действие процедур, применяемых в делах о несостоятельности (банкротстве) граждан».

В случае банкротства индивидуального предпринимателя необходимо также приложить копию сообщения, опубликованного на федеральном ресурсе, о намерении обратиться с заявлением в арбитражный суд в целях признания должника несостоятельным (банкротом).

После подготовки всех вышеуказанных документов их необходимо сдать в арбитражный суд, который будет рассматривать дело о банкротстве.

## **Глава 2. Возбуждение производства по делу о банкротстве гражданина. Заявление должника о своем банкротстве. Возражения на представляемые должником документы**

Как указано в АПК РФ, дела о банкротстве юридических лиц и граждан, в том числе индивидуальных предпринимателей, рассматриваются арбитражным судом по правилам, предусмотренным Арбитражным процессуальным кодексом Российской Федерации, с особенностями, установленными настоящим Федеральным законом (статья 32 АПК РФ).

Соответственно, у арбитражного суда имеется 5 рабочих дней на решение вопроса о принятии заявления к производству и назначение судебного заседания по рассмотрению вопроса о его обоснованности (пункт 1 статьи 127 АПК РФ).

Актуальную информацию о движении дела можно и нужно отслеживать на сайте [kad.arbitr.ru](http://kad.arbitr.ru). С момента подачи заявление будет зарегистрировано под индивидуальным номером, по которому в будущем возможно найти и отследить дело. Автор не будет подробно останавливаться на описании сайта, поскольку он интуитивно понятен и разобраться в нем не составит труда даже новичкам.

В случае если от имени кредитора будет выступать представитель, то в доверенности обязательно необходимо предусмотреть специальные полномочия по ведению дел о банкротстве в суде. В противном случае представитель будет лишен возможности участвовать в судебном заседании по рассмотрению обоснованности заявления (*пункт 44 постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 22.06.2012 № 35 «О некоторых процессуальных вопросах, связанных с рассмотрением дел о банкротстве»*).

Если кредитором соблюдены все требования, предъявляемые к заявлению о признании должника несостоятельным (банкротом), предусмотренные Законом о банкротстве, то рассмотрение обоснованности такого заявления не должно занять много времени, и процедуру, скорее всего, введут за одно судебное заседание. Обращу внимание на то, что должники очень часто просят отложить судебное заседание с целью погашения требований заявителя. Возражая на такие ходатайства, автор обычно указывает, что должником не представлено каких-либо документальных подтверждений того, что у него имеется финансовая возможность погасить сложившуюся задолженность, а отложение заседания, в свою очередь, затянет рассмотрение дела и даст возможность должнику вывести имущество из будущей конкурсной массы.

Намного интереснее ситуация обстоит в случае, когда сам должник признает себя несостоятельным (банкротом). Главным отличием является то, что должник вправе подавать заявление о признании себя банкротом не тогда, когда наберет определенную сумму задолженности, установленную законом для кредиторов, и не тогда, когда в отношении него будет вынесен судебный акт, а когда посчитает, что не способен удовлетворить все требования кредиторов за счет своих активов. В пункте 3 статьи 213.6 Закона о банкротстве определены условия, при которых гражданин признается неплатежеспособным, т. е. фактически имеет все основания для признания себя несостоятельным (банкротом).

Также Закон о банкротстве предъявляет определенные требования к пакету документов, которые должен собрать гражданин для признания себя не способным к удовлетворению требований, и он более объемный, чем тот, который предоставляет кредитор при подаче заявления о признании должника несостоятельным (банкротом).

Согласно пункту 3 статьи 213.4 Закона о банкротстве к заявлению должны быть приложены следующие документы:

- подтверждающие наличие задолженности, основание ее возникновения и неспособность гражданина удовлетворить требования кредиторов в полном объеме;
- 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 в арбитражный суд гражданином заявления о признании его банкротом;
- списки кредиторов и должников гражданина с указанием их наименования или фамилии, имени, отчества, суммы кредиторской и дебиторской задолженности, места нахождения или места жительства кредиторов и должников гражданина, а также с указанием отдельно денежных обязательств и (или) обязанности по уплате обязательных платежей, которые возникли в результате осуществления гражданином предпринимательской деятельности (форма представления указанных списков утверждается регулирующим органом);
- 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 (форма представления данной описи утверждается регулирующим органом);
- 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 сделок с недвижимым имуществом, ценными бумагами, долями в уставном капитале, транспортными средствами и сделках на сумму свыше трехсот 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 остатках 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.

Стоит отметить, что арбитражные суды сформировали судебную практику запроса дополнительных сведений и документов, не указанных в *пункте 3 статьи 213.4 Закона о банкротстве*.

В частности, суд может запросить сведения и документы, подтверждающие расходование полученных заемных денежных средств на сумму заявленной задолженности; сведения и доказательства по активам, приобретенным на кредитные денежные средства; информацию о доходе супруга; сведения и доказательства о принятых мерах по трудоустройству (*определение Арбитражного суда Хабаровского края от 26.07.2019 по делу № А73–13557/2019*).

Неисполнение должником обязанности по представлению отзыва и документов, равно как и сообщение суду недостоверных либо неполных сведений, может являться основанием для неприменения в отношении должника правила об освобождении от исполнения обязательств (абзац третий пункта 4 статьи 213.28 Закона о банкротстве) (*постановление Пленума Верховного Суда РФ от 13.10.2015 № 45 «О некоторых вопросах, связанных с введением в действие процедур, применяемых в делах о несостоятельности (банкротстве) граждан»*). Данное постановление, как видно, отсылает нас к пункту 4 статьи 213.28 Закона о банкротстве, в котором указывается на то, что факт недостоверности должен быть установлен судебным актом, принимаемым в деле о банкротстве. Однако, при рассмотрении заявления гражданина о признании его несостоятельным (банкротом), кредиторы еще не являются лицами, участвующими в деле или в процессе о банкротстве, следовательно и не могут выступать в судебном заседании и представлять свои возражения в отношении представленной должником информации.

Для того, чтобы как-то исправить данную ситуацию, Закон о банкротстве дает возможность кредиторам подать заявление о вступлении в дело о банкротстве (оформляется оно абсолютно так же, как заявление о признании гражданина несостоятельным (банкротом), пока не рассмотрено заявление должника). С момента принятия заявления кредитора о вступлении в дело о банкротстве у кредитора появляется возможность знакомиться с материалами дела, представлять возражения на документы должника и участвовать в судебных заседаниях по рассмотрению заявления гражданина о признании его банкротом.

Таким образом, уже на этапе проверки обоснованности заявления гражданина о признании себя несостоятельным (банкротом) кредитору возможно повернуть ситуацию в положительную сторону в случае обнаружения недостоверности представленной должником информации.

Теперь более подробно остановимся на перечне документов, которые обязан приложить к своему заявлению должник и которые должны раскрывать его имущественное положение перед судом и кредиторами.

При ознакомлении с материалами дела и подготовке к судебному заседанию (напомню, что такая возможность у кредитора появляется только после подачи заявления о вступлении в дело о банкротстве) особое внимание следует уделить описи имущества гражданина, форма которой утверждена *приказом Минэкономразвития России от 05.08.2015 № 530*. Данный документ является обязательным при подаче должником заявления о признании себя несостоятельным (банкротом). В описи имущества гражданина, в частности, содержатся сведения:

- о недвижимом имуществе;
- о движимом имуществе;
- о счетах в банках и иных кредитных организациях;
- об акциях и ином участии в коммерческих организациях;
- о наличных денежных средствах и ином ценном имуществе.

Помимо простого перечисления имеющихся активов в описи имущества должника будущий банкрот обязан приложить доказательства, подтверждающие данные сведения.

Так, например, для подтверждения сведений о недвижимом имуществе должник должен представить выписку из Росреестра об имевшихся и имеющихся у него правах на недвижимое имущество за последние три года перед возбуждением производства по делу о банкротстве, а также свидетельство о регистрации прав собственности на имущество.

В отношении автотранспортных средств должник обязан представить справку из ГИБДД. Помимо этого, нелишним будет запросить у должника справки из следующих органов:

из Администрации района – сведения о наличии в пользовании на праве аренды (или ином вещном праве) у должника имущества;

из Министерства имущественных отношений края – сведения о наличии в пользовании на праве аренды у должника имущества края;

из территориального управления Росимущества края – сведения о наличии в пользовании на праве аренды (или ином вещном праве) у должника федерального имущества;

из Центра ГИМС МЧС России по краю – сведения о регистрации за должником маломерных судов и воздухоплавательных аппаратов, а также информацию о регистрации такого имущества за последние три года, предшествующие процедуре банкротства;

из Роспатента – сведения о наличии у должника объектов интеллектуальной собственности;

из МВД – сведения о наличии у должника огнестрельного или иного вида оружия;

из органов ЗАГС – информацию об аффилированных лицах (родственниках должника).

Также следует в обязательном порядке запросить у должника справку обо всех открытых и закрытых счетах в кредитных организациях, которая может быть получена в налоговом органе. Несмотря на то, что Закон о банкротстве обязывает банкротов раскрывать информацию о счетах и движении по ним за последние три года, личная практика автора книги свидетельствует, что далеко не все стремятся это сделать.

Информация об открытых и закрытых счетах, а также движение по ним помогут в дальнейшем, например при оспаривании сделок, когда необходимо проверить, перечислялись ли денежные средства за реализованное имущество, либо же при проверке действий должника на признаки преднамеренного или фиктивного банкротства.

Советую особое внимание уделять информации об отчужденном имуществе и просить суд обязать должника представить все договоры, которые послужили основанием для перерегистрации прав собственности.

Данную позицию можно обосновать, сославшись на *пункт 3 статьи 213.4 Закона о банкротстве*, который обязывает должника представлять все договоры, сумма по которым превышает 300 000,00 рублей, а для того, чтобы это сделать, все равно необходимо изучить все документы должника.

Данная информация в дальнейшем должна быть запрошена финансовым управляющим, но в случае, когда должник подает на банкротство самостоятельно, вероятность того, что финансовый управляющий будет нейтрален к должнику и кредиторам, соблюдая баланс интересов лиц, участвующих в деле о банкротстве, минимальна; скорее всего, он будет действовать исключительно в интересах должника. Следовательно, чем раньше вы получите необходимую информацию, тем быстрее сможете ее проанализировать и принять необходимые решения.

Если у гражданина-банкрота имеются несовершеннолетние дети, к участию в деле обязательно привлекается орган опеки и попечительства.

По завершении рассмотрения обоснованности заявления кредитора или должника суд выносит одно из следующих определений:

о признании обоснованным заявления и введении реструктуризации долгов гражданина;

о признании обоснованным заявления и введении процедуры реализации имущества гражданина;

о признании необоснованным заявления и об оставлении его без рассмотрения;

о признании необоснованным заявления и прекращении производства по делу о банкротстве гражданина.

Судебный акт о введении процедуры реструктуризации в отношении гражданина выносится в случае, если должник соответствует определенным требованиям (фактически способен удовлетворить требования всех кредиторов в течение двух-трех лет согласно плану реструктуризации). Процедуру реализации имущества гражданина суд принимает в случае, когда гражданин не соответствует требованиям для первой процедуры (т. е. его имущества и дохода недостаточно для погашения требований).

При этом арбитражный суд также вправе признать заявление необоснованным и оставить его без рассмотрения, если установит обстоятельства, указанные в абзаце 4 пункта 2 статьи 213.6 Закона о банкротстве. Так, суд оставляет заявление без рассмотрения в случае, если имеется иное заявление о признании должника несостоятельным (банкротом), а требования кредитора удовлетворены, признаны необоснованными, не доказана неплатежеспособность гражданина, требования кредитора не подтверждены судебным актом и т. д.

Арбитражный суд также может прекратить производство по делу фактически по тем же основаниям, которые указаны в абзаце выше, но только в том случае, если не имеется иного заявления о признании должника несостоятельным (банкротом).

Помимо указанных обстоятельств, суд также может прекратить производство по делу в случае, если должником при самостоятельной подаче заявления не внесены на депозит денежные средства для оплаты услуг финансового управляющего (*пункт 19 постановления Пленума Верховного Суда РФ от 13.10.2015 № 45 «О некоторых вопросах, связанных с введением в действие процедур, применяемых в делах о несостоятельности (банкротстве) граждан»*).

При этом отсутствие у гражданина имущества, за счет которого возможно пропорционально удовлетворить требования кредиторов, само по себе не является основанием для прекращения производства по делу о банкротстве этого гражданина (*Обзор судебной практики Верховного Суда Российской Федерации № 2 (2017), определение № 301-ЭС16-16279*).

Главный совет, который автор может дать в этой главе: не стоит ждать, пока должник найдет арбитражного управляющего и подаст заявление о признании себя банкротом. Рассчитывать на то, что «поставленный» должником арбитражный управляющий будет действовать в интересах кредиторов, выявляя имущество, осуществляя все необходимые запросы, оспаривая подозрительные сделки должника, не приходится. При этом отстранение финансового управляющего в деле о банкротстве должника достаточно сложное и трудоемкое дело, которое требует большого анализа и времени на подготовку такого рода заявления. В свою очередь, с поддержкой финансового управляющего у кредитора откроются очень широкие возможности по истребованию информации в отношении должника, что повысит шансы на выявление счетов, недвижимого имущества и спорных сделок. Таким образом, одним из залогов успеха в банкротстве должника является самостоятельная подача заявления и поиск арбитражного управляющего, который будет действовать и в интересах кредиторов, а не только должника.

В случае, если все же должник успел первым подать заявление, стоит обратить внимание на те документы, которые он предоставил в дело при подаче заявления о признании себя несостоятельным (банкротом). Указаны ли в заявлении все кредиторы, подтверждается ли его имущественное положение справками из государственных органов, соблюдены ли другие требования, предъявляемые Законом о банкротстве. В случае обнаружения нарушений о них стоит заявлять в письменном виде, чтобы данная информация была отражена в принятом судебном акте.

## **Глава 3. Процедуры реструктуризации долгов и реализации имущества гражданина**

В рамках дела о банкротстве, согласно действующему закону, в отношении должника может быть введена одна из двух процедур: реструктуризации долгов гражданина или реализации его имущества.

В первой главе отмечалось, что по заявлению кредитора о признании должника несостоятельным (банкротом) первой процедурой обычно всегда вводится процедура реструктуризации долгов гражданина, однако если должник даст свое согласие, то возможно ввести процедуру реализации имущества. В свою очередь, должник при подаче заявления, в случае наличия на то оснований, вправе попросить ввести вторую процедуру, минуя первую.

В чем же главное и принципиальное отличие этих двух процедур? Первая – процедура реструктуризации долгов гражданина – является реабилитационной, то есть предполагается, что должник погасит все требования заявленных кредиторов, следуя утвержденному плану погашения задолженности.

Во втором же случае речь о полном погашении требований кредиторов не идет, основной целью процедуры реализации имущества гражданина является продажа собственности и расчет с кредиторами.

В данной главе мы поговорим о правовых особенностях этих процедур и о том, что необходимо знать кредитору, чтобы максимально реализовать свои права и получить удовлетворение своих требований.

***Процедура реструктуризации долгов гражданина.*** Первое и самое важное, что необходимо понимать, – это то, что данная процедура в большинстве случаев является промежуточной и после нее будет введена процедура реализации имущества гражданина, если дело возбуждено по заявлению кредитора.

Данное обстоятельство связано с тем, что имущественное положение должника должно позволять погасить требования кредиторов в определенный срок (максимум три года) и в соответствии с определенным планом, однако в практике такое встречается очень редко. Процедуру реструктуризации долгов гражданина по заявлению кредитора вводят только по одной причине: из-за отсутствия достоверной информации об активах и пассивах должника, которое не позволяет изначально сделать вывод о возможности погашения кредиторской задолженности.

Зачастую данная процедура заканчивается тем, что финансовый управляющий, с учетом запрошенной информации от государственных органов о наличии имущества, дает заключение (финансовый анализ) о невозможности утверждения плана реструктуризации долгов гражданина (т. е. отсутствии финансовой возможности погасить все требования кредиторов в определенный срок). Судом с учетом подготовленного финансового анализа, а также решения собрания кредиторов вводится следующая процедура – реализации имущества гражданина.

Описанная ситуация в подавляющем большинстве случаев происходит именно тогда, когда заявление о банкротстве гражданина подает кредитор, когда неизвестно финансовое положение самого должника.

Однако в случае, если заявителем по делу о банкротстве является сам должник и он просит ввести процедуру реструктуризации своих долгов, то имеется очень большой шанс их погашения, пусть и с определенной отсрочкой.

Ключевым моментом в процедуре реструктуризации долгов гражданина является утверждение плана реструктуризации долгов, который представляет из себя определенный график выхода из кризисной ситуации и погашения требований кредиторов.

Для более легкого восприятия данная глава будет разбита на определенные разделы, в которых мы рассмотрим требования, каким должен соответствовать должник для утверждения плана реструктуризации, порядок утверждения плана реструктуризации, что он из себя должен представлять и на какие нюансы стоит обратить внимание.

**Требования к должнику для утверждения плана реструктуризации долгов гражданина.** По смыслу пункта 8 статьи 213.6 Закона о банкротстве в случае, если должник не соответствует требованиям для утверждения плана реструктуризации, по его ходатайству могут ввести процедуру реализации имущества гражданина.

Требования для утверждения плана реструктуризации указаны в пункте 1 статьи 213.13 Закона о банкротстве:

гражданин имеет источник дохода на дату представления плана реструктуризации его долгов;

гражданин не имеет неснятой или непогашенной судимости за совершение умышленного преступления в сфере экономики и до даты принятия заявления о признании гражданина банкротом истек срок, в течение которого гражданин считается подвергнутым административному наказанию за мелкое хищение, умышленное уничтожение или повреждение имущества либо за фиктивное или преднамеренное банкротство;

гражданин не признавался банкротом в течение пяти лет, предшествующих представлению плана реструктуризации его долгов;

план реструктуризации долгов гражданина в отношении его задолженности не утверждался в течение восьми лет, предшествующих представлению этого плана.

Исходя из изложенных выше норм, должник должен соответствовать определенным требованиям, и они не ограничиваются пунктом 1 статьи 213.13 Закона о банкротстве. Как уже отмечалось выше, помимо постоянного источника доходов, необходимо, чтобы финансовое положение должника позволяло погасить требования кредиторов в течение максимум трех лет.

Необходимо также понимать, что осуществление плана реструктуризации может производиться как за счет дохода должника, так и за счет реализации его активов (движимого и недвижимого имущества), находящихся в залоге. Поэтому для того, чтобы объективно оценить основания для утверждения плана реструктуризации, необходима исчерпывающая информация о задолженности гражданина перед кредиторами, его имущественном состоянии и доходах.

**Срок проведения процедуры реструктуризации долгов гражданина.** Составляет пять месяцев, в случае утверждения плана реструктуризации долгов гражданина такой срок увеличивается до трех лет.

**Последствия введения процедуры реструктуризации долгов гражданина** установлены в пункте 2 статьи 213.11 Закона о банкротстве. Так, с момента введения соответствующей процедуры:

– кредиторы вправе предъявить свои требования только в рамках дела о банкротстве, путем подачи заявления о включении задолженности в реестр требований кредиторов;

– срок исполнения обязательств по требованиям кредиторов к должнику с момента введения процедуры считается наступившим, то есть, если кредитор занял должнику денежные средства сроком на два года, однако данный срок на момент введения процедуры банкротства еще не истек, с даты реструктуризации имущества гражданина он все равно считается наступившим;

– снимаются все аресты на имущество должника для его последующей реализации;

– помимо этого, должник не вправе самостоятельно, без разрешения финансового управляющего, совершать сделки со своим имуществом.

**Порядок предоставления и утверждения плана реструктуризации долгов гражданина.** Исходя из норм, предусмотренных статьей 213.12 Закона о банкротстве, план реструктуризации долгов гражданина может быть предоставлен должником либо его кредиторами.

Кредитор либо должник должны направить план реструктуризации финансовому управляющему, гражданину и иным кредиторам в пределах десяти дней со дня истечения двухмесячного срока с момента опубликования сообщения в газете «Коммерсантъ» о введении процедуры реструктуризации долгов гражданина (*прим.*: как найти соответствующее сообщение, указано в главе о включении требований кредиторов).

Перечень документов, который должен быть приложен к плану реструктуризации долгов, указан в пункте 1 статьи 213.15 Закона о банкротстве:

сведения об источниках дохода гражданина за шесть месяцев, предшествующих представлению в арбитражный суд плана реструктуризации его долгов;

сведения о кредиторской задолженности, в том числе задолженности по текущим обязательствам;

кредитный отчет, полученный из бюро кредитных историй, или документ, подтверждающий отсутствие у гражданина кредитной истории и полученный из бюро кредитных историй;

заявление гражданина о достоверности и полноте прилагаемых документов, соответствии гражданина требованиям, установленным статьей 213.13 Федерального закона.

Очевидно, что в рассматриваемом случае имеется упущение законодателя, в части возможности получения кредитором всех необходимых документов. В полном объеме объективная информация о финансовом положении должника на дату составления проекта плана реструктуризации может быть предоставлена только управляющим. Между тем срок для проведения инвентаризации имущества гражданина (т. е. направление запросов финансовым управляющим в госорганы и получение ответов) составляет три месяца.

Таким образом, на момент получения запроса от кредитора о предоставлении информации для подготовки проекта плана реструктуризации финансовый управляющий еще может не обладать всеми сведениями о реальном имущественном положении должника. Конечно, данная информация может быть получена из документов, предоставленных должником при подаче заявления о банкротстве, однако зачастую она бывает неполной – должники очень часто забывают или не указывают какое-либо имущество, которое у них есть в наличии, реальный доход и т. д. и т. п.

С учетом изложенных обстоятельств, в случае, если кредитор рассчитывает на утверждение плана реструктуризации долгов гражданина, необходимо:

– во-первых, ознакомиться с материалами дела о банкротстве (в частности, с приложением тех документов, которые прилагал должник, подтверждая свое имущественное положение);

– во-вторых, направить требование/запрос о получении необходимой информации от финансового управляющего, с указанием на то, что кредитором планируется подготовка проекта плана реструктуризации долгов гражданина;

– в-третьих, в случае, если финансовым управляющим не предоставляется необходимая информация, в порядке части 4 статьи 66 АПК РФ направить ходатайство об истребовании этих документов через суд, обосновав ходатайство тем, что финансовым управляющим не предоставляются запрошенные сведения, а они необходимы для объективной оценки возможности составления проекта плана реструктуризации.

После направления кредитором или должником плана реструктуризации долгов гражданина финансовый управляющий не ранее 20 и не позднее 60 дней обязан провести первое собрание кредиторов с соответствующей повесткой с вопросом об утверждении плана реструктуризации долгов гражданина.

Нарушение указанных сроков со стороны финансового управляющего является основанием для признания его действий незаконными (*постановление Арбитражного суда Северо-Западного округа от 09.08.2021 № Ф07–8915/2021 по делу № А56–11512/2020*).

После созыва собрания кредиторов решение об утверждении или об отказе в утверждении плана реструктуризации долгов гражданина принимается большинством голосов. В случае, если за утверждение плана проголосует более 50 % кредиторов должника, решение считается принятым (статья 213.16 Закона о банкротстве).

После этого финансовый управляющий обязан направить протокол собрания кредиторов с принятым решением в арбитражный суд, который принимает окончательное решение о возможности продолжать процедуру реструктуризации долгов в соответствии с планом или ввести процедуру реализации имущества гражданина. Суд при определении возможности должника исполнить план реструктуризации долгов будет исходить прежде всего из реальности его исполнения, учитывая пассивы и активы должника, а также срок его исполнения.

Стоит также отметить, что в случае, если собранием кредиторов было принято решение не утверждать план реструктуризации, однако у должника имеется другая точка зрения на данный вопрос, он вправе предоставить план реструктуризации долгов в арбитражный суд, рассматривающий дело. Однако, в данном случае, максимальный срок исполнения плана реструктуризации долгов гражданина не должен превышать двух лет. Суд также может отложить судебное разбирательство для доработки плана реструктуризации на срок, не превышающий двух месяцев.

Таким образом, окончательное решение принимают все-таки не кредиторы, а именно суд. Однако в случае, если кредиторами было принято решение об утверждении плана реструктуризации, скорее всего, его утвердит и суд, если не будет выявлено каких-либо серьезных нарушений, которые могут повлиять на погашение требований кредиторов в соответствии с принятым планом.

Дополнительно необходимо убедиться, что должником погашены требования по текущим платежам, а также закрыта задолженность по первой и второй очереди реестра требований кредиторов, если таковая имела (требования кредиторов, перед которыми гражданин несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, а также требования о взыскании алиментов, о выплате выходных пособий, об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, о выплате вознаграждений авторам результатов интеллектуальной деятельности).

**План реструктуризации долгов гражданина.** Требования к плану реструктуризации долгов гражданина указаны в статье 213.14 Закона о банкротстве. В проекте плана реструктуризации долгов гражданина должна быть отражена следующая информация:

1. Информация о задолженности – Наименование кредитора, основания, по которым возникло обязательство, сумма основного долга и штрафных санкций (пени, штраф, проценты за пользование чужими денежными средствами), дата образования задолженности и дата включения требования в реестр требований кредиторов, информация о том, являются ли требования кредитора обеспеченными залогом имущества или нет.

2. Порядок и сроки погашения в денежной форме требований кредиторов и уполномоченного органа. В данном разделе должны быть подробно отражены сроки и порядок погашения задолженности, с разбивкой на даты и суммы для каждого отдельного кредитора. Например, Иванов Иван Иванович – в срок до 12.01.2022 сумму 100 000,00 рублей, в срок до 12.02.2022 сумму 100 000,00 рублей и т. д. Необходимо отметить, что планом реструктуризации долгов гражданина могут быть предусмотрены санкции за просрочку внесения платежей должником.

3. Порядок и сроки реализации предмета залога. Данного раздела может и не быть в плане реструктуризации долгов гражданина, если отсутствуют залоговые кредиторы. В случае же их

наличия их задолженность может быть погашена за счет реализации предмета залога. Тогда в данном разделе необходимо указать начальную стоимость заложенного имущества, способ реализации предмета залога, сроки проведения торгов по продаже данного вида имущества.

4. Если у должника имеются кредиторы, которые согласны на неполное погашение образовавшейся задолженности, то они подлежат включению в отдельный раздел плана реструктуризации долгов гражданина. В нем, в частности, указываются идентификационные данные кредитора, которые отражены в первом разделе. Кроме того, необходимо учесть размер снижения требований кредитора, который согласен получить денежные средства в неполном объеме.

5. Дополнительно необходимо внести в план реструктуризации долгов гражданина раздел, в соответствии с которым должник в случае изменения или ухудшения своего имущественного положения обязан проинформировать всех кредиторов в письменном виде о данных обстоятельствах. В свою очередь, это позволит уберечься от недобросовестных действий должника при исполнении плана реструктуризации долгов.

6. В последнем разделе необходимо указать срок исполнения плана реструктуризации долгов гражданина. Напомню, что в случае утверждения его собранием кредиторов, он не может превышать трех лет. Если он был утвержден только судом, то не может быть более двух лет.

В случае отказа в утверждении плана реструктуризации гражданина собранием кредиторов и судом суд вводит процедуру реализации имущества гражданина.

**Процедура реализации имущества гражданина.** Название процедуры говорит само за себя, поскольку ее основной целью является наиболее полное и быстрое удовлетворение требований кредиторов за счет продажи (реализации) имущества гражданина. Задачей кредитора в данном деле является прежде всего контроль за деятельностью финансового управляющего в части выявления всех активов должника и их реализации в соответствии с Законом о банкротстве.

*Срок проведения процедуры реализации имущества гражданина* составляет пять месяцев, однако может продлеваться путем подачи соответствующего ходатайства через суд. Процедура реализации имущества гражданина продлевается, если не завершены все мероприятия по формированию конкурсной массы (оспариваются сделки, реализуется имущество гражданина и т. д.).

*Последствия введения процедуры реализации имущества гражданина.* Согласно пункту 5 статьи 213.25 Закона о банкротстве, с даты признания гражданина банкротом и введения реализации имущества гражданина наступают следующие последствия:

1. Требования кредиторов, как и в процедуре реструктуризации долгов гражданина, могут быть предъявлены только в рамках дела о банкротстве. Обязательства считаются наступившими с момента введения процедуры реализации имущества гражданина.

2. Гражданин не вправе совершать сделки, направленные на отчуждение имущества. В случае, если такое произошло, например, должник заключил договор займа без ведома финансового управляющего, кредитор не вправе требовать погашения задолженности за счет конкурсной массы должника.

3. Снимаются все ранее наложенные аресты на имущество гражданина.

4. Прекращается начисление неустоек, штрафов и иных санкций.

5. Имуществом гражданина, составляющим конкурсную массу, распоряжается только финансовый управляющий должника.

**Включение имущества гражданина в конкурсную массу и последующая реализация его на торгах.** Включение имущества в конкурсную массу должника проводится финансовым управляющим путем составления инвентаризации и описи имущества гражданина. Срок проведения инвентаризации составляет три месяца. За этот период времени финансовый управляющий обязан направить все запросы в государственные органы, получить ответы от них о

наличии зарегистрированного имущества гражданина и составить инвентаризационные акты с описью имущества должника.

Запросы финансовым управляющим направляются в следующие органы (*прим.*: данная информация будет встречаться в книге несколько раз, поскольку мы неоднократно будем касаться обязанности финансового управляющего по выявлению имущества должника):

1. Из ГИБДД – информацию о наличии или отсутствии у должника автотранспортных средств, а также об их отчуждении за предыдущие три года до введения процедуры банкротства.

2. Из Росреестра – информацию по Российской Федерации о праве собственности на недвижимое имущество. Отмечу, что необходимо требовать от финансового управляющего именно получения справки о недвижимом имуществе на всей территории Российской Федерации, а не только в том субъекте, где фактически проживает должник. Это даст более полную информацию об объектах недвижимости должника.

3. Из администрации района – сведения о наличии в пользовании у должника имущества на праве аренды (или ином вещном праве).

4. Из Министерства имущественных отношений края – сведения о наличии в пользовании на праве аренды у должника имущества края.

5. Из территориального управления Росимущества края – сведения о наличии в пользовании на праве аренды (или ином вещном праве) у должника федерального имущества.

6. Из Центра ГИМС МЧС России по краю – сведения о регистрации за должником маломерных судов и воздухоплавательных аппаратов, а также об их отчуждении за предыдущие три года до введения процедуры банкротства.

7. Из Роспатента – сведения о наличии у должника объектов интеллектуальной собственности.

8. Из МВД – сведения о наличии у должника огнестрельного или иного вида оружия.

9. Из органов ЗАГС – сведения о регистрации брака, а также близких родственниках должника.

10. Из ФНС – сведения об открытых и закрытых счетах должника, информацию о наличии (отсутствии) долей в уставном капитале хозяйственных обществ.

Все указанные запросы и ответы на них должны отражаться в отчете финансового управляющего о своей деятельности с приложением соответствующих документов.

**Продажа (реализация) имущества гражданина.** Исходя из ответов государственных органов в случае выявления имущества гражданина, финансовый управляющий в течение одного месяца с даты окончания проведения описи (инвентаризации) обязан предоставить положение о порядке продажи данных активов. Разработанное положение утверждает арбитражный суд, рассматривающий дело о банкротстве гражданина (пункт 1 статьи 213.26 Закона о банкротстве).

Однако из данного правила есть свое исключение: если имущество использовалось гражданином для предпринимательской деятельности, положение о порядке продажи должно утверждаться на собрании кредиторов, а не судом (пункт 4 статьи 213.1 Закона о банкротстве). В данном случае очевидно, что вышеуказанное положение может применяться только в том случае, если гражданин является индивидуальным предпринимателем или имел данный статус перед процедурой банкротства. В любом ином случае имущество должника реализуется в соответствии с пунктом 1 статьи 213.26 Закона о банкротстве, на что также указывает *пункт 40 постановления Пленума Верховного Суда РФ от 13.10.2015 № 45*.

После утверждения порядка продажи имущества должника финансовый управляющий переходит к торгам. Исходя из норм Закона о банкротстве, имущество до 100 000,00 рублей финансовый управляющий вправе реализовывать через прямые договоры купли-продажи, путем размещения объявления, например в газете или на специализированном сайте. В случае,

если стоимость имущества составляет более ста тысяч рублей, оно реализуется путем проведения электронных торгов в порядке, предусмотренном статьей 110 Закона о банкротстве.

Правила проведения торгов в электронной форме содержатся в *приказе Минэкономразвития России от 23.07.2015 № 495*. Торги в электронной форме проводятся на специализированных электронных площадках, с которыми финансовый управляющий заключает договор, в соответствии с которым организатор торгов размещает имущество для его последующей реализации. Организатором торгов может выступать сам финансовый управляющий либо привлеченная организация – пункт 8 статьи 110 Закона о банкротстве.

Лицо, желающее принять участие в торгах, должно иметь электронную цифровую подпись, внести задаток для участия в торгах (обычно в размере от 10 до 20 % от начальной цены имущества), зарегистрироваться на электронной торговой площадке и пройти там аккредитацию, а также подать заявку для участия в торгах, которая должна содержать информацию, указанную в пункте 11 статьи 110 Закона о банкротстве.

Информация о счете, на который должен быть зачислен задаток, а также правила проведения торгов (сроки, размер задатка, информация об электронной торговой площадке) подлежат обязательному опубликованию финансовым управляющим на сайте ЕФРСБ не позднее чем за тридцать дней до проведения торгов (абзац 8 пункта 2 статьи 213.7 Закона о банкротстве, пункт 9 статьи 110 Закона о банкротстве).

Электронные торги могут проводиться в следующих формах: открытый и закрытый аукцион, открытый и закрытый конкурс, публичное предложение и закрытое публичное предложение. Все виды торгов рассматривать смысла не имеет, так как в подавляющем большинстве случаев в процедуре банкротства гражданина применяется только *открытый аукцион и публичное предложение*.

При проведении торгов в *форме открытого аукциона* каждый участник торгов вправе предложить свою выкупную цену на имущество путем так называемого шага (увеличение начальной стоимости исходя из процента, установленного в положении о продаже имущества). В случае если другой участник торгов пожелает увеличить стоимость, за которую готов приобрести имущество, он также делает свой шаг. Если в отведенное время иные участники не сделают следующий шаг, побеждает тот, кто предложил большую стоимость за имущество.

При проведении торгов в *форме публичного предложения* в соответствии с графиком идет постепенное снижение стоимости имущества гражданина (например, на десять процентов каждые семь дней). Побеждает тот участник, который предложит наибольшую стоимость, но не ниже той, что является минимальной на действующем этапе. Если у двух участников имеется одинаковое предложение (такое случается очень редко, но все же бывает), побеждает тот, кто успел направить предложение первым. При проведении торгов в форме публичного предложения участники не могут видеть, сколько предложили другие.

В положении о торгах финансовые управляющие предусматривают три этапа – продажа имущества с открытого аукциона, повторный аукцион и публичное предложение. Если имущество не было реализовано на первых торгах, организатор торгов переходит к следующему этапу.

После проведения торгов их организатор подводит итоги путем оформления протокола, в котором отражается информация о том, признаны ли торги состоявшимися или нет, кто являлся участником, какую цену предлагали участники за имущество должника, а также кто был признан победителем торгов. Данный протокол организатор направляет финансовому управляющему, а также победителю торгов не позднее двух рабочих дней с момента подписания документа.

Финансовый управляющий, в свою очередь, в течение пяти дней с момента подписания протокола должен направить предложение о заключении договора купли-продажи победителю торгов, а тот обязан подписать данный договор и оплатить полную стоимость имущества, за

вычетом задатка. Если по истечении установленного в договоре срока победитель торгов не оплатит полную стоимость имущества и не заключит договор купли-продажи с финансовым управляющим, его задаток не возвращается, а финансовый управляющий направляет предложение о заключении договора купли-продажи следующему участнику торгов, который предложил наибольшую цену за имущество по сравнению с другими участниками, но за исключением победителя торгов.

Если в торгах принимало участие менее двух человек, они признаются несостоявшимися, однако финансовый управляющий все равно вправе заключить договор купли-продажи имущества с единственным участником, что следует из пункта 17 статьи 110 Закона о банкротстве.

**Положение о порядке продажи имущества гражданина** имеет очень важное значение для кредиторов должника, так как имущество гражданина будет реализоваться в соответствии с данным документом и от его содержания будут зависеть начальная цена, порядок снижения стоимости имущества и множество других нюансов.

Как уже отмечалось ранее, порядок продажи имущества гражданина по общему правилу утверждается арбитражным судом, который рассматривает дело о банкротстве гражданина, если имущество не использовалось в предпринимательской деятельности. В противном случае такое положение утверждается на собрании кредиторов должника.

И в первом, и во втором варианте с таким положением необходимо ознакомиться для предоставления своей позиции по делу. Какой-либо типовой формы положения о порядке, об условиях и о сроках реализации имущества должника-гражданина не существует. Ниже по тексту перечислены разделы, которые автор обычно включает в положение о порядке продажи имущества должников и которые обычно предусматриваются во всех положениях.

*Первый раздел* посвящен общим положениям. В него входит информация о самом должнике; о том, что положение разработано с учетом норм Закона о банкротстве; о том, что разработанное положение подлежит корректировке в случае вынесения судебного акта по результатам разрешения разногласий с кредитором.

*Второй раздел* посвящен общим сведениям об имуществе должника. Данный раздел является очень важным, поскольку от того, как описано имущество должника, будет зависеть его привлекательность для участников торгов.

Например, в случае, если продается дебиторская задолженность (право требования к третьим лицам) гражданина, обязательному опубликованию подлежит информация о том, каким судебным актом была взыскана эта задолженность, вступил или не вступил в законную силу данный судебный акт, обеспечено ли право требования залогом имущества.

Если продается недвижимое имущество в виде земельного участка, то обязательно должен быть указан его адрес, кадастровый номер, целевое назначение, обременен или не обременен он какими-либо правами третьих лиц.

При реализации автотранспортного средства должна быть представлена полная информация о нем, включая марку, дату выпуска, государственный номер. Возможно в примечании указать его техническое состояние, если информация об этом имеется у финансового управляющего или у должника.

*Третий раздел* посвящен начальной цене продажи имущества, размеру задатка и величине повышения начальной стоимости имущества. Согласно пункту 2 статьи 213.26 Закона о банкротстве, финансовый управляющий самостоятельно проводит оценку имущества должника. Однако необходимо понимать, что объективную оценку рыночной стоимости имущества (тем более если оно является дорогостоящим) может определить только эксперт-оценщик.

В пункте 2 статьи 213.26 Закона о банкротстве также указано, что собранием кредиторов может быть принято решение о привлечении профессионального оценщика для определения рыночной стоимости имущества, подлежащего реализации, расходы на его привлечение ложатся на кредиторов, которые голосовали за проведение оценки. Исходя из практики,

обычно финансовые управляющие сами привлекают оценщика, если продаваемый актив является ценным и дорогостоящим. Если все же этого не произошло, автор крайне рекомендует направить заявление о созыве собрания кредиторов с повесткой дня об обязанности финансового управляющего привлечь профессионального оценщика для установления рыночной стоимости имущества.

В случае, если собранием кредиторов не принято соответствующее решение, кредитор, который не согласен с проведенной оценкой, вправе выйти в суд в порядке статьи 60 Закона о банкротстве, представив доказательства того, что стоимость имущества по оценке финансового управляющего является заниженной. В качестве доказательств кредитор может приложить отчет независимого оценщика или иные документы, которые подтверждают рыночную стоимость имущества.

Перед тем, как участвовать в торгах по реализации имущества гражданина, каждый желающий обязан внести задаток, который является одним из способов исполнения обязательств. В случае, если победитель в торгах откажется заключать договор купли-продажи или не внесет остаток денежных средств за имущество должника, задаток не возвращается и остается в конкурсной массе. Задаток обычно составляет от десяти до двадцати процентов от стоимости имущества. Финансовый управляющий, в свою очередь, открывает для перечисления задатка специальный счет, который обязан указать в сообщении о проведении торгов и в самом положении о торгах.

Первым этапом проведения торгов является аукцион, суть которого заключается в повышении начальной стоимости имущества, путем предложения своей цены участниками торгов, но не ниже установленного шага аукциона. Шаг аукциона измеряется в процентном соотношении и обычно составляет 5–10 % от стоимости имущества, что является оптимальным вариантом для участников торгов.

*Четвертый раздел* обычно посвящен организатору торгов и электронной торговой площадке, на которой они будут проводиться. В данном разделе обязательно указывается, кто будет являться организатором торгов – финансовый управляющий или специализированная организация. Также непременно указываются обязанности организатора торгов, которые установлены в пункте 8 статьи 110 Закона о банкротстве.

Выбор электронной торговой площадки особого и принципиального значения не имеет, все они более-менее похожи друг на друга, однако различаются по стоимости и удобству для организатора и участников торгов. Само собой, при выборе площадки для кредиторов будет иметь значение именно стоимость услуги, поскольку она будет оплачиваться за счет средств должника. Самыми популярными и приемлемыми по цене в настоящее время являются следующие площадки: Российский аукционный дом, Центр дистанционных торгов, ТЦ «Фабрикант», Межрегиональная электронная торговая система.

*В пятом разделе* обычно указываются сроки продажи имущества гражданина. В данном разделе должна быть отражена следующая информация.

В отношении первых торгов в форме аукциона:

- срок, в который финансовый управляющий обязан разместить сообщение о проведении торгов на сайте ЕФРСБ (не позднее 15 дней с даты утверждения положения);
- сроки приема заявок на участие в торгах (не менее 25, но не более 30 рабочих дней);
- период определения участников торгов (не позднее 5 дней с даты окончания приема заявок);
- начало первых торгов (не позднее 35 рабочих дней со дня размещения сообщения о проведении торгов);
- срок заключения договора купли-продажи имущества (в течение 5 дней с даты подписания протокола о результатах торгов).

В отношении повторных торгов в форме аукциона:

– срок опубликования сообщения на сайте ЕФРСБ о повторных торгах (не позднее 10 рабочих дней с даты признания первых торгов несостоявшимися);

– все остальные сроки, они остаются теми же, что и при проведении первоначальных торгов.

В отношении торгов в форме публичного предложения:

– срок опубликования сообщения на сайте ЕФРСБ о торгах посредством публичного предложения (не позднее 10 рабочих дней с даты признания повторных торгов несостоявшимися либо с даты истечения срока на заключение договора купли-продажи с единственным участником);

– начало торгов (не позднее 5 рабочих дней со дня опубликования сообщения о продаже имущества);

– продолжительность торгов (до выявления победителя либо до истечения срока на подачу заявок на приобретение имущества должника по минимальной цене продажи имущества);

– окончание торгов (торги оканчиваются либо выявлением победителя, либо истечением срока подачи заявок на приобретение имущества по минимальной цене);

– заключение договора купли-продажи (в течение 5 дней с даты подписания протокола о результатах торгов).

В следующем, *шестом разделе* автор обычно описывает сообщение о проведении торгов: в какие сроки и где оно публикуется (сайт ЕФРСБ), что должно содержать в себе (аналогично содержанию, отраженному в пункте 10 статьи 110 Закона о банкротстве).

В *седьмом разделе* отражается информация о предоставлении заявок на участие в торгах: что должна содержать заявка для участия в торгах в соответствии со статьей 110 Закона о банкротстве, до какого времени участник вправе отозвать свою заявку, какие документы должны быть приложены.

В *восьмом разделе* содержится информация об определении участников открытых торгов. Если заявка от участника торгов оформлена правильно, внесен задаток и соблюдены прочие условия, указанные в статье 110 Закона о банкротстве, то организатор признает направившего заявку участником торгов.

В *девятом разделе* отражается общая информация о проведении торгов в форме аукциона. В частности, дается ссылка на то, что положение соответствует Закону о банкротстве, а также приказу Минэкономразвития России от 23.07.2015 № 495 «Об утверждении Порядка проведения торгов в электронной форме по продаже имущества или предприятия должников в ходе процедур, применяемых в деле о банкротстве».

В *десятом разделе* содержится общая информация о проведении повторных торгов в форме аукциона. Обычно при повторных торгах начальная стоимость имущества снижается для того, чтобы актив был более привлекателен для потенциальных участников торгов. Если имущество не было реализовано на первых торгах, его начальная стоимость снижается на 10–20 %, что должно быть предусмотрено в положении о торгах.

*Одиннадцатый раздел* содержит в себе положение о продаже имущества на торгах посредством публичного предложения. В данном разделе обязательно необходимо указать, в какой период времени, на сколько будет снижаться стоимость имущества, а также обозначить порог отсечения стоимости, если имущество не будет реализовано. Например, продажа имущества осуществляется с поэтапным понижением цены каждые 5 дней на 10 % от начальной цены продажи имущества должника, установленной посредством публичного предложения. В случае отсутствия заявок о цене имущества должника, поэтапное понижение цены продажи имущества должника осуществляется последовательно до 10 % от начальной цены имущества должника, установленной для продажи имущества посредством публичного предложения (минимальная цена продажи имущества должника).

*В двенадцатом разделе* содержится информация о порядке заключения договора купли-продажи имущества с победителем торгов, в нем, в частности, отражается срок для заключения договора и его существенные условия.

*Тринадцатый раздел* посвящен расчетам после проведения торгов, в нем содержится информация о счете, на который победитель торгов обязан перечислить денежную сумму за имущество.

Автор привел примерную структуру положения о порядке продажи имущества должника и перечислил основные разделы, которые обычно в него включаются. Однако это не означает, что все иные положения, которые отличаются от описанного, являются неверными. Самым важным условием разработанного управляющим положения является его соответствие статье 110 Закона о банкротстве. Именно это является основополагающим при проверке кредитором представленного финансовым управляющим положения о порядке продажи имущества должника.

После реализации всех активов должника, финансовый управляющий обязан пропорционально распределить поступившие денежные средства между всеми кредиторами, за вычетом текущей задолженности за месяц. В случае, если кредиторами или финансовым управляющим не выявлены какое-либо иное имущество, подлежащее реализации, или сделки, которые являются подозрительными, процедура реализации имущества гражданина завершается путем направления финансовым управляющим ходатайства в арбитражный суд с приложением отчета о своей деятельности, реестром требований кредиторов и отчетом о движении денежных средств.

## **Глава 4. Финансовый управляющий и его обязанности**

Без преувеличения можно сказать, что финансовый управляющий является ключевой фигурой в деле о банкротстве должника. Именно от его добросовестной или недобросовестной работы будет зависеть конечный результат процедуры банкротства. Как уже отмечалось автором в первой главе, в случае, если должник самостоятельно подал заявление о признании себя несостоятельным (банкротом), скорее всего, в процедуру «зайдет» его финансовый управляющий, основной целью которого будет как можно быстрее завершить процедуру и списать долги с гражданина.

## **Конец ознакомительного фрагмента.**

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.