

БИБЛИОТЕЧКА «РОССИЙСКОЙ ГАЗЕТЫ»

**Жизнь под процентом.  
Как уберечь деньги  
от инфляции  
и мошенников**

*Издание подготовлено при участии  
Федерального общественно-государственного фонда  
по защите прав вкладчиков и акционеров*

Выпуск № 10  
2017

## Глава 2. Банкротство граждан

### 1. История вопроса

26 октября 2002 г. был принят Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)». Однако в своей первой редакции он действовал исключительно в отношении должников — юридических лиц. Предполагалось, что в течение одного-двух лет закон будет доработан и дополнен разделом о банкротстве граждан.

То, что в те годы законодатели особое внимание уделили разработке процедуры корпоративного банкротства, представляется вполне оправданным. Проблемы с возвратом кредитов гражданами возникали значительно реже, чем у компаний. Споры о корпоративных долгах нередко выходили за рамки законодательства. Отсутствие регламентированной, предсказуемой процедуры банкротства мешало формированию нормального инвестиционного климата. Однако пауза с регулированием персонального банкротства затянулась почти на 13 лет.

Институт банкротства гражданина заработал лишь с 1 октября 2015 г. В этот день вступили в силу положения Федерального закона от 29.06.2015 № 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», регламентирующие процедуру банкротства физических лиц (гл. X Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»).

Следует отметить, что к 2015 году на розничном кредитном рынке произошли серьезные и в основном негативные изменения. За 10 лет доля просроченных ссуд выросла примерно в 2,5 раза и достигла 10%. Острая ситуация с возвратом долгов сложилась в сегменте займов МФО, где люди с непостоянным, часто низким доходом брали деньги под очень высокие проценты. За эти годы финансовые институты практически не занимались разработкой механизмов досудебного урегулирования проблемы «плохих» розничных долгов.

В качестве позитивного исключения можно отметить созданную в Ассоциации российских банков в 2011 году Службу финансового ом-

будсмена. Большинство разбираемых службой вопросов касается невозможности погашения заемщиками своих обязательств. Однако возможности финансового омбудсмена ограничены. Служба рассматривает около 100 обращений в месяц, при этом далеко не по всем из них удается найти положительные решения. Это, конечно, капля в море по сравнению с несколькими миллионами накопившихся на сегодняшний день проблемных кредитных ситуаций.

В 2013–2014 годах после длительного перерыва законопроект о персональном банкротстве стал активно дорабатываться. В условиях экономического кризиса и обострившейся проблемы закредитованности населения процедура персонального банкротства должна была, в первую очередь, выполнить социальную функцию — смягчить участь россиян, попавших в кредитную западню.

Однако за полтора года правоприменительной практики стало понятно, что в принятом виде закон не может кардинально изменить ситуацию в лучшую сторону.

## 2. Фигуранты процесса банкротства

Основные участники процесса персонального банкротства — **должник, кредитор или кредиторы (собрание кредиторов), арбитражный суд, а также финансовый управляющий**. Последний, по сути, становится центральной фигурой во взаимоотношениях должника с кредиторами. Именно он анализирует имущественное положение должника, его доходы, оценивает возможность проведения реструктуризации, обеспечивает справедливое распределение полученных в ходе банкротства средств между кредиторами. Следует отметить, что сегодня в большинстве дел о банкротстве граждан на одного заемщика приходится несколько кредиторов.

## 3. Кто может и должен подавать заявление о банкротстве гражданина?

Если у должника нет возможности своевременно и полностью погашать долги в соответствии с кредитным договором (или кредитными договорами), он может обратиться в арбитражный суд с заявлением о собственном банкротстве.

Кроме этого, закон предусматривает возможность подачи иска о банкротстве гражданина-должника кредитором (кредиторами). Но такое право у него появляется, если долг составляет не менее 500 тыс. руб., а просрочка длится не менее 90 дней. В качестве кредитора может вы-

ступать «уполномоченный орган», т.е. налоговая служба, которая, кстати, достаточно активно пользуется своим правом в отношении крупных неплательщиков налогов.

В случае если долг гражданина превышает 500 тыс. руб. и должник не в состоянии его вовремя погашать, то он не просто может, а **обязан** подать заявление в арбитражный суд о собственном банкротстве. За невыполнение этой нормы должник может быть оштрафован. Однако в настоящее время возможности применения штрафных санкций к тем, кто не хочет банкротиться, остаются скорее теоретическими. Система пока не готова рассматривать ту массу дел, которые формально подпадают под «обязательное» персональное банкротство.



По оценкам экспертов, примерно 500–600 тысяч россиян-заемщиков с долгами, превышающими 500 тыс. руб., сегодня не в состоянии своевременно погашать свои обязательства. Между тем за полтора года общее число обращений в арбитражные суды составило около 35 тыс.

Должник с небольшим долгом, попав в тупиковую ситуацию, не обязан, но может воспользоваться своим правом и подать заявление в арбитражный суд о собственном банкротстве. Для того чтобы арбитражный суд принял решение об открытии дела о банкротстве, гражданину нужно будет документально подтвердить наличие 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 должен отвечать признакам неплатежеспособности и (или) признакам недостаточности имущества.



**Таким образом**, если гражданин не сможет доказать безвыходность ситуации, реальную невозможность расплатиться с кредиторами, то арбитражный суд вполне может отказать ему в возбуждении дела о банкротстве.

#### 4. Подача заявления о банкротстве

Заявление о собственном банкротстве необходимо подать в арбитражный суд региона, где проживает сам должник.

К заявлению о подаче иска о собственном банкротстве гражданин должен приложить «увесистый» комплект документов, в частности:

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

- документы, подтверждающие наличие или отсутствие у гражданина статуса индивидуального предпринимателя;
- списки кредиторов и должников гражданина;
- описание имущества гражданина;
- копии документов, подтверждающих право собственности гражданина на имущество, и документов, удостоверяющих исключительные права на результаты интеллектуальной деятельности гражданина (при наличии);
- копии документов о совершавшихся гражданином в течение трех лет до даты подачи заявления сделках с недвижимым имуществом, ценными бумагами, долями в уставном капитале, транспортными средствами и сделках на сумму свыше 300 тыс. руб. (при наличии);
- сведения о полученных физическим лицом доходах и об удержанных суммах налога за трехлетний период, предшествующий дате подачи заявления о признании гражданина банкротом;
- выданную банком справку 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 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);
- копию страхового свидетельства обязательного пенсионного страхования;
- сведения о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица;
- копию решения о признании гражданина безработным, выданную государственной службой занятости населения, в случае принятия указанного решения;
- копию свидетельства о постановке на учет в налоговом органе (при наличии);
- копию свидетельства о заключении брака (при наличии заключенного и не расторгнутого на дату подачи заявления брака);
- копию свидетельства о расторжении брака, если оно выдано в течение трех лет до даты подачи заявления (при наличии);
- копию брачного договора (при наличии);

- копию соглашения или судебного акта о разделе общего имущества супругов, соответственно заключенного и принятого в течение трех лет до даты подачи заявления (при наличии);
- копию свидетельства о рождении ребенка, если гражданин является его родителем, усыновителем или опекуном;
- документы, подтверждающие иные обстоятельства, на которых основывается заявление гражданина.

Должник должен при подаче заявления положить на депозит арбитражного суда 25 тыс. руб. на выплату вознаграждения финансовому управляющему. В самом заявлении гражданин также должен указать название СРО арбитражных управляющих, из которой будет выбран финансовый управляющий по данному иску.

## **5. Решение вопроса об обоснованности иска**

Арбитражный суд не ранее чем через 15 дней и не позднее трех месяцев после подачи заявления о банкротстве должен вынести решение об обоснованности или необоснованности этого заявления. При положительном решении суд должен определить дату рассмотрения вопроса о банкротстве гражданина, а также назначить финансового управляющего.

С момента признания арбитражным судом заявления обоснованным прекращается начисление штрафов и пени, снимаются ранее наложенные аресты на имущество должника, приостанавливается действие исполнительных документов. Это отнюдь не означает, что должник может распродать по своей воле собственное имущество. Просто с этого момента все его имущество подлежит контролю со стороны финансового управляющего, который по закону и должен при необходимости продать его и распределить вырученные средства между кредиторами.

## **6. Публикация информации о банкротстве**

После принятия решения об обоснованности заявления гражданина о банкротстве информация об этом публикуется в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве (стоимость одной публикации — 400 руб.), а также в газете «Коммерсантъ» (от 8–10 тыс. руб.). Публикации оплачивает должник.

В газете «Коммерсантъ», как правило, за весь процесс публикуется одно объявление. А вот в Едином реестре размещается информация обо всех значимых для кредиторов событиях по банкротству (8–10 событий). Публикация в открытых источниках информации о банкрот-

стве дает возможность кредиторам, которые по разным причинам не были названы должником, предъявить свои права. Сделать это они могут в течение двух месяцев после публикации информации об открытии дела о банкротстве.

## 7. Возможные решения

Закон предполагает три формы решения долговой проблемы:

- 1) реструктуризацию;
- 2) банкротство (ликвидационную процедуру);
- 3) мировое соглашение.

При разработке законопроекта о персональном банкротстве авторы рассчитывали, что основной формой решения долговой проблемы гражданина станет **реструктуризация**.

Арбитражный суд может назначить реструктуризацию долговых обязательств на срок не более, чем три года.



**Важно**, что при судебной реструктуризации, в первую очередь, учитываются реальные платежные возможности должника. В случае утверждения судом реструктуризации и строгого исполнения ее условий должником он не становится банкротом, и на него не накладываются соответствующие правовые ограничения.

Между тем правоприменительная практика пока свидетельствует о низком интересе потенциальных банкротов к реструктуризации.



По данным сайта *finzdor.ru*, по состоянию на 15 апреля 2017 г. зафиксировано 32 228 дел(а) о банкротстве физических лиц. Из них процедуры реализации имущества — 23 776. И процедуры реструктуризации задолженности — 8 452.

Если по каким-то причинам должник не сможет исполнить принятый план реструктуризации, арбитражный суд примет решение о переходе к так называемой **ликвидационной процедуре**.

Ликвидационная процедура подразумевает распродажу имущества должника, которое включено в «конкурсную массу». Распродаже подлежит любое имущество, принадлежащее банкроту, за исключением прописанного в ст. 446 ГПК РФ.



Например, в конкурсную массу не включаются:

- единственное жилье должника и земля, на которой оно расположено. Правда, данное исключение не касается жилья, которое передано в залог, в частности, по ипотечным кредитам. Поэтому процедура банкротства оказалась практически невостребован-

ной валютными ипотечными заемщиками, которые стремились сохранить приобретенное жилье в своей собственности;

- одежда, обувь, недорогие предметы домашней обстановки;
- лекарства, медицинские препараты;
- имущество, необходимое для профессиональной деятельности должника, стоимость которого не превышает 100 МРОТ;
- продукты питания;
- транспортные средства для инвалидов;
- государственные награды;
- топливо, необходимое семье должника.

Арбитражный суд по заявлению должника может дополнить список его «неприкосновенного имущества», но не более чем на 10 тыс. руб.

После распродажи имущества арбитражный суд принимает решение о прекращении процедуры банкротства и в большинстве случаев освобождает должника от дальнейшего исполнения обязательств, даже если долг был возвращен не полностью.



**Обратите внимание:** из этого правила есть исключения. Гражданин не освобождается от выплаты оставшейся части долга, если есть признаки «преднамеренного банкротства», в случаях предоставления финансовому управляющему или суду заведомо недостоверных сведений, по долгам, которые возникли вследствие управления юридическими лицами, и т.д.

Кроме этого, решение об освобождении от долга не распространяется на алименты, на возмещение вреда, причиненного жизни и здоровью, и на иные требования, неразрывно связанные с личностью кредитора.

Что касается третьей формы решения долговой проблемы, необходимо иметь в виду следующее. **Мировое соглашение** может быть заключено на любом этапе процесса банкротства. Стороны могут прийти к договоренности на условиях, которые отличаются от плана реструктуризации. Мировое соглашение должно быть утверждено арбитражным судом, в этом случае план реструктуризации прекращает свое действие.

## 8. Ограничения и издержки для банкрота

С момента прекращения процедуры распродажи имущества наступают следующие последствия.

⇒ Гражданину в течение пяти лет придется, обращаясь в финансовые и нефинансовые институты за кредитом, информировать потенциального кредитора о своем статусе банкрота.



⇒ В течение пяти лет гражданин не имеет права повторно подавать иск о своем банкротстве. Если же за этот период дело о банкротстве инициировал кредитор, то во второй раз должник теряет возможность полностью освободиться от долга до полного завершения исполнения обязательств.

⇒ В течение трех лет банкрот не имеет право занимать управляющие должности в руководстве юридических лиц и принимать участие в их управлении.

Кроме этого, на период разбирательства, распродажи имущества, реструктуризации гражданин фактически теряет самостоятельность в принятии финансовых решений. Сделки по продаже имущества стоимостью более 50 тыс. руб. он может совершить только после согласования с финансовым управляющим.

Любая крупная сделка, которую должник совершал в течение трех лет до подачи заявления о банкротстве, может быть изучена арбитражным судом. И если суд определит, что сделка была совершена в целях укрытия имущества, нанесения вреда кредиторам (или отдельным кредиторам), она может быть признана подозрительной и оспорена.

Аналогично, уже после официального завершения процедуры банкротства, кредиторы могут потребовать от суда возобновления процедуры, если обнаружится неучтенное, сокрытое имущество.

Предоставляя кредиторам, финансовому управляющему права оспаривания финансовых сделок, законодатель предупреждает возможные злоупотребления со стороны должника.

В прессе нередко появляется информация, что банкроту ограничивается возможность выезда за рубеж. Это не так. На банкрота, в отношении которого процедура уже завершена, ограничения на выезд за пределы страны не накладываются. Однако арбитражный суд может ограничить возможность передвижения должника на этапе рассмотрения дела и реализации имущества.

В этом случае инициатором, как правило, выступают кредиторы, которые предлагают арбитражному суду ограничить возможности передвижения заемщика. В свою очередь, должник может обратиться в суд за разрешением на выезд при наличии оснований (например, служебная командировка).

Следует также четко осознавать, что процедура банкротства носит публичный характер, и информация о финансовом и правовом положении должника может оказаться известной родственникам, знакомым, сослуживцам, деловым партнерам. К сожалению, нередко этот

статус негативно воспринимается окружающими людьми, что в конечном счете осложняет трудовую, а иногда и семейную жизнь банкрота.

## 9. Проблемные зоны процедуры банкротства

Процедура банкротства граждан имеет две основные проблемные зоны:

- 1) ее высокая стоимость;
- 2) нехватка финансовых управляющих.

### Высокая стоимость процедуры

Чтобы доказать свою финансовую несостоятельность, гражданину необходимо потратить немалые деньги. В этом состоит парадокс процедуры банкротства.

Минимально необходимые затраты на процедуру банкротства составляют около 40 тыс. руб. Из них 25 тыс. руб. — полагающееся по закону вознаграждение финансового управляющего, примерно 10–12 тыс. руб. — плата за публикацию сведений о процедуре в открытых источниках. Есть еще госпошлина (300 руб.), обязательные почтовые и другие расходы.

Если в ходе банкротства арбитражный суд принял решение о введении процедуры реструктуризации долга, а потом в связи с неисполнением должником плана реструктуризации суд принял решение о проведении ликвидационной процедуры, то гражданину-должнику придется еще раз оплачивать труд финансового управляющего, поскольку считается, что он отработывает две отдельные процедуры.

Однако в большинстве случаев реальные расходы даже при простом банкротстве начинаются от 70 тыс. руб. и выше. Из средств должника оплачиваются процедуры оценки имущества, а также его реализации. Как правило, должнику приходится привлекать юристов для составления заявления и иных бумаг по банкротству. Часто затраты требуются и для сбора документов, которые необходимо представить в арбитражный суд, особенно если должник переехал недавно в другой регион.

Естественно, что платить за процедуру с неясными перспективами (50 или даже 20% от общей суммы долга) особого смысла нет. Поэтому среди тех, кто подает на банкротство, нет людей с небольшими долгами. Обычно речь идет о миллионах рублей и в большинстве случаев — о долгах перед несколькими кредиторами.



**Таким образом,** те должники, которые не имеют постоянных доходов, накоплений и имущества, практически не могут вос-

пользоваться судебной процедурой реструктуризации и банкротства.

В целях сокращения расходов должника Минэкономразвития России предложило упростить эту процедуру для граждан с общим размером долга менее 900 тыс. руб., предоставив им возможность банкротиться без финансового управляющего.

Однако в этой ситуации возникает вопрос: насколько граждане-банкроты будут компетентны, чтобы составить план реструктуризации, провести анализ кредитных требований, оценить свое имущество?

Кроме этого, необходимо учесть, что когда гражданин приходит к банкротству, это почти всегда свидетельствует о потере доверия между ним и кредиторами. И, скорее всего, подготовленные таким должником планы и предложения будут восприниматься кредиторами с большим подозрением.

### **Нехватка финансовых управляющих**

Участие финансового управляющего — обязательное условие процедуры банкротства гражданина. Введение профессионального управляющего, который в конфликтной кредитной ситуации выполняет важнейшую роль посредника, логично. Однако возникает вопрос: кто реально будет исполнять обязанности финансового управляющего? Здесь законодатели пошли по самому простому и, как им казалось, наиболее правильному пути. Финансовым управляющим может стать аттестованный арбитражный управляющий, входящий в СПО арбитражных управляющих. То есть банкротством граждан предложено заниматься специалистам по банкротству предприятий (по принципу близости задач). Однако это «логичное» решение завело правоприменительную практику в ситуацию, близкую к тупиковой.

⇒ **Во-первых**, арбитражных управляющих в стране физически недостаточно, чтобы они могли заниматься банкротством граждан. Их всего около 10 тысяч человек. Эти люди занимались банкротством примерно 20–30 тыс. компаний ежегодно. Эта задача никуда не исчезла. Но уже сегодня, когда открыто более 30 тыс. дел о банкротстве физических лиц, средняя нагрузка на одного управляющего выросла, как минимум, вдвое. При этом у нас в стране не менее полумиллиона человек, которые обязаны по закону заявить о своем персональном банкротстве. А еще не менее миллиона граждан, которые не обязаны, но вполне могли бы воспользоваться своим правом на банкротство. Кто будет банкротить их?

Возможностей быстро подготовить несколько десятков тысяч управляющих нет. К управляющим предъявляются не только серьезные квалификационные требования, но и требования к управленческому опыту и к опыту работы помощником арбитражного управляющего.

⇒ **Во-вторых**, следует учитывать, что система материального поощрения финансового управляющего (25 тыс. руб. + 7% от стоимости реализованного имущества или реструктурированного займа) не слишком привлекает арбитражных управляющих. Доходы при банкротстве юридических лиц у управляющих значительно выше, а временные и трудовые затраты примерно такие же.

В результате поиск финансового, точнее — арбитражного управляющего, согласившегося вести дело о банкротстве гражданина, — это на сегодняшний день одна из самых сложных задач. Острая нехватка управляющих позволяет им выбирать дела, наиболее интересные с финансовой точки зрения. В первую очередь, их интересуют дела, где предполагается большой объем реализуемого имущества должника.

⇒ Наконец, **в-третьих**, при всей формальной близости процедур банкротства физических и юридических лиц, по сути, между ними есть большие различия. При банкротстве юридического лица управляющий практически всегда имеет дело с документами. Финансовые операции граждан очень часто не имеют документального подтверждения. При банкротстве гражданина приходится учитывать массу особенностей его правового статуса, в частности, семейное положение, обязательства по отношению к лицам, находящимся на его иждивении, большое число федеральных и местных норм, которые обеспечивают социальную защищенность гражданина. В отличие от корпоративных кредитов, большинство розничных займов выдаются без обеспечения, что также осложняет работу финансового управляющего. К арбитражным управляющим предъявляется ряд требований, которые представляются совершенно излишними, когда речь идет об управлении банкротством физических лиц, например, требование обязательного наличия управленческого стажа.

Полагаем, что в перспективе финансовые управляющие будут определены в отдельную профессиональную группу, которая будет заниматься исключительно проведением процедур по банкротству граждан.

## 10. Рекомендации для должников

Персональное банкротство — это длительная и тяжелая процедура с неопределенным результатом. Поэтому к ней необходимо прибегать,

когда исчерпаны все иные возможности. Если у вас кредитор один, то, как правило, проще попытаться договориться с ним о реструктуризации задолженности.

Внимательно отнеситесь к сбору документов при подаче заявления о банкротстве. Арбитражный суд может принять решение о необоснованности заявления, если поданные документы не доказывают невозможность возвращения долга. В случае недостаточности представленного пакета документов суд может вынести решение о необоснованности, но при этом не прекратить дело, а «оставить его без движения». В этом случае у должника появляется возможность дополнить пакет документов (как правило, в течение одного месяца).

Важнейшим условием для позитивного решения вопроса банкротства для гражданина является доверие к нему со стороны арбитражного суда и финансового управляющего. Если они почувствуют, что потенциальный банкрот что-то скрывает, не до конца откровенен в отношении своих доходов, активов и обязательств, велика вероятность, что ему арбитражный суд с самого начала откажет в рассмотрении дела или после завершения ликвидационной процедуры не примет решения о прекращении обязательств. Постарайтесь ничего не скрывать от арбитражного суда и финансового управляющего и, конечно, не обманывать их. Любые сомнения в вашей искренности, а уж тем более выявленный обман, могут самым негативным образом сказаться на решениях по вашему делу.

Если у вас есть невыполненные кредитные обязательства и вы осуществляете крупные сделки, постарайтесь документально зафиксировать, на что вы потратите вырученные средства. В случае если вы тратите их на погашение своих долгов, постарайтесь распределить деньги равномерно между всеми кредиторами.

Интернет переполнен предложениями юридических компаний, которые «гарантируют» гражданам банкротство и избавление от долгов. Будьте к таким предложениям максимально критичными. Сегодня ни один юрист не может иметь «большого позитивного» опыта в делах по банкротству граждан. Правоприменительная практика только формируется. В то же время, если есть возможности для выполнения определенных юридических действий, стоит привлекать профессиональных юристов, в частности, для составления заявления в суд.