

Балуков Алексей Александрович

Магистрант

Направление: Юриспруденция

Магистерская программа: Гражданское право, семейное право, международное частное право

Порядок обращения с заявлением о признании гражданина банкротом

Аннотация. Для признания гражданина банкротом необходимы огромные трудозатраты: начиная от сбора огромного перечня документов, заканчивая значительным промежутком времени. При этом сам механизм банкротства физического лица направлен не на механическое списание долга, и как следствие, освобождение от каких-либо обязательств, а на его реструктуризацию и погашение, что влечет поиск имущества, обязанность трудоустройства, изыскание иных возможностей для погашения кредиторской задолженности.

Ключевые слова: банкротство физического лица, гражданин-должник, реструктуризация долгов.

Заявители на признание банкротом физической личности может являться сам гражданин, кредиторы, а также уполномоченными органами взыскания обязательного платежа.

Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Закон о банкротстве) в п. 1 ст. 213.4 формулирует обязанность физического лица в течение 30 рабочих дней с момента установления соответствующих фактов подачи заявки на банкротство, когда размер обязательств перед кредиторами превышает 500000 рублей. Если удовлетворение требований одного или ряда кредиторов не позволяет выполнить финансовые обязательства в полном объеме перед остальными кредиторами, то он подает заявку на банкротство,

когда удовлетворение требований одного или ряда кредиторов не позволяет выполнить финансовые обязательства в полном объеме перед остальными кредиторами, то он подает заявку на банкротство [1].

Гражданин имеет право обратиться в судебную инстанцию с иском о признании его несостоятельным, если он, исходя из признаков неплатежеспособности и (или) недостаточности имущества, не способен выполнять финансовые обязательства в установленный срок, т.е. при предвидении банкротства (п. 2 ст. 213.4 Закона о банкротстве).

В этом случае ходатайство будет признано судом, в случае если уплата платежей будет просрочена на срок свыше 3 месяцев.

Если гражданин-самозанятый зарегистрирован как индивидуальный предприниматель, по закону он имеет дополнительные обязательства перед подачей в суд заявления об отсутствии банкротства. Ранее, не позднее чем за 15 дней до вызова Арбитражного суда, указанное уведомление включено в единый реестр справок о факте деятельности физических лиц с заявлениями о банкротстве (п. 2.1 ст. 213.4 Закона о банкротстве).

Так, согласно определения Верховного суда от 30 сентября 2019 г. № 305-ЭС19-15958 по делу кредитора Арешкина Владимира Павловича о признании несостоятельным (банкротом) гражданина-должника Пурхало Юрия Васильевича от 03.08.2018г., принято решение об оставлении заявления без рассмотрения, исходя из того, что на момент его подачи должник обладал статусом индивидуального предпринимателя и его не утратил, а Арешкин В.П. не исполнил установленную законом обязанность по опубликованию уведомления о намерении обратиться в арбитражный суд с соответствующим заявлением [2].

Финансовый управляющий в заявлении на признание банкротом должен указывать фамилию и адрес участника организации, данные о долгах, имуществе, невозможность удовлетворения кредиторов требований.

При подаче заявки он не обладал правом выбора конкретной кандидатуры финансового руководителя. Форма заявки на признание физического лица

банкротом должна соответствовать положениям ст. 125 АПК Российской Федерации, п. 1 ст. 37, п. 1 ст. 39, п. 2 ст. 2 Закона о банкротстве; заявка подается в суд в письменном виде, заявка подписана лицом или представителем его лица. При этом следует учитывать предъявленные представителям требования ст. 36 Закона о банкротстве: таким лицам может стать гражданин, имеющий соответствующие полномочия по ведению дела об отставке.

К заявлению об аресте должны быть приложены документы, перечисленные в пункте 3 статьи 213.4 Закона о банкротстве. Копии заявления необходимо направить конкурсным кредиторам и (или) в уполномоченные органы.

Верховный суд РФ, разъясняя действия суда в случае несоблюдения должником-гражданином требований п. 3 ст. 213.4 Закона о банкротстве при подаче заявления, установил, что суд оставляет заявление без движения, а при не устранении допущенных нарушений – возвращает его, за исключением случаев подачи должником заявления в рамках исполнения своей обязанности (п. 1 ст. 213.4 Закона о банкротстве). В этом случае суд принимает заявление к производству, а недостающие документы истребует при подготовке дела к судебному разбирательству.

Следует иметь в виду, что, в отличие от общего правила, предусмотренных в пункте 2.1 ст. 7 и п. 4 ст. 37 Закона о банкротстве, в случае обращения с ходатайством о признании гражданина банкротом на основании статьи 213.3, 213.4 и 213.5 Закона о банкротстве заявителю нет необходимости заранее публиковать уведомление о намерении подать такую заявку.

При обращении конкурсного кредитора либо уполномоченного органа к заявлению об признании гражданином банкрота прилагается справка о наличии либо отсутствии у гражданина статуса индивидуального предпринимателя по Единому государственному реестру индивидуальных предпринимателей.. Возможно, появится еще один документ, подтверждающий эту информацию [8].

В соответствии с п. 6 ст. 213.5 Закона гражданин направляет в арбитражный суд отзыв на заявление о признании гражданина банкротом.

Первая – опись собственности гражданина, указав место нахождения имущества или хранения. В нем также отмечается имущество предмета залога, указанное наименованием или фамилией, именем и отчеством залогодателя.

Во-вторых, информация о доходах физического лица за период до даты подачи заявки о банкротстве гражданина.

Третье положение включает справку, выданную Банком, о наличии в банке счетов, депозитных депозитов и или о наличии денежных средств в счетах, вкладах депозитов и остатках в электронных деньгах и переводах в электронные денежные средства.

Неисполнения должником обязательств по представлению и документам, а также сообщения суду о недостоверных или неполных сведениях может стать причиной неприменения к должнику правила освобождения от исполнения обязанностей (абзац третий пункта 4 статьи 213.28 Закона о банкротстве) [1].

Если гражданин признан банкротом, то заявление принимается в одну процедуру – юридическим лицом, финансовым управляющим в размере 10 тысяч рублей. 4 ст 213. 4. п. 4 на стадии принятия заявки на судебное задание пункт 4 ст. 213. 4. Пункт 4. 213. 5 Закона о ликвидации банкротства.

В соответствии с разъяснениями Верховного суда РФ, изложенными в пунктах 19 и 45, если при подаче заявки на признание банкротом гражданин не предоставил денежные средства в Арбитражный суд, чтобы выплатить вклад финансовому управляющему, суд оставляет заявку без движения по статье 44 Закона Банкротства, и если нарушение не устранено, то возвращает [7].

Суд вправе ему предоставить срок возвращения денежных средств в течение дня рассмотрения заявки гражданина о банкротстве, кредиторам конкурсного комитета и уполномоченных органов такое право судом не предоставлено в третий раз.

Так, постановлением арбитражного суда Волго-Вятского округа от 9 декабря 2016 г. по делу № А28-1289/2016, при рассмотрении заявления

Широких Л.П. о признании ее несостоятельной (банкротом) в порядке ст. 213.4 ФЗ «О банкротстве», принято решение о прекращении производства по делу о банкротстве гражданина применительно к абзацу 8 пункта 1 статьи 57 Закона о банкротстве в связи с неисполнением Широких Л.П. в установленный срок обязанности по внесению в депозит суда денежных средств на выплату вознаграждения финансовому управляющему и отсутствием у должника имущества и средств, достаточных для возмещения судебных расходов на проведение процедур, применяемых в деле о банкротстве. При принятии судебных актов суды пришли к выводу о невозможности введения в отношении должника процедур реструктуризации задолженности и реализации имущества гражданина [3].

При обращении должника-гражданина с заявлением об аресте его обязан, кроме внесения вышеупомянутых денежных средств в депозит суда, выплатить вознаграждение финансовому руководителю, в соответствии с статьей 213.4 Закона о банкротстве приложить к заявлению доказательства наличия у него имущества, достаточного для погашения расходов по делу о банкротстве. В случае непредставления данных доказательств заявитель подлежит оставить без движения по статье 44 Закона о банкротстве с возвращением в установленные сроки при непредставлении их в соответствии с установленным сроком (пункт 19 Постановления № 45).

Поступившие в арбитражный суд материалы дают основания для принятия по ним соответствующего решения. Законом закреплены три варианта определений арбитражного суда. Каждый зависит от обоснованности заявления о признании гражданина банкротом.

© Определение Арбитражного суда, признав указанное заявление обоснованным и введя реструктуризацию долга гражданина, влечет введение штрафа на удовлетворение требований кредиторов по обязательствам денежных средств и обязательным платежам. По п. 1 ст 213. 12 Закона о гражданине, кредиторе или уполномоченном органе вправе направлять

финансовым управляющим, конкурсными кредиторами в уполномоченный орган проект о реструктуризации задолженности гражданина.

Законодательно устанавливаются требования о содержании плана реформирования, прилагаемых документов к нему, рассмотрении его Арбитражным Судом и установлены юридические последствия утверждения плана. После утверждения плана Арбитражный суд может внести в него изменения как в инициативу гражданина, а также в инициативу собрания заемщиков [6]. В первом случае изменения подлежат утверждению арбитражным судом. Во втором арбитражный суд либо утверждает изменения, либо отказывает в их утверждении.

При наличии оснований арбитражный суд принимает решение о признании гражданина банкротом. Одновременно он принимает также решение о введении реализации имущества гражданина.

Следует отметить, что первый судебной сессии по вопросу о обоснованности заявки о банкротстве не может состояться ранее, чем через пятнадцать дней со дня принятия заявки о банкротстве в соответствии с абзацем вторым пункта 6 ст. 42, пунктом 5 ст. 213. 6 Закона о банкротстве; срок проведения судебной проверки обоснованности заявки для дела об юридическом лице составляет не менее тридцати дней со дня принятия заявки, а дело об юридическом гражданине – не менее трех месяцев со дня принятия заявки о банкротстве должника.

Поэтому, если говорить о субъектах, которые могут подать заявку в суд по признанию банкротства – попытаться арестовать гражданина может конкурсный кредитор или уполномоченный орган, например, ФНС. К конкурсным кредиторам также относятся кредиторы по большинству денежных обязательств, причем граждане, включая индивидуальных предпринимателей. Также заявление о банкротстве вправе подать сам гражданин.

Заявление о банкротстве гражданина по единым законам подаются в Арбитражный суд по месту жительства должника – физического лица. Место жительства неизвестно либо не установлено, однако оно находится за

пределами РФ, то есть согласно постановлению Пленума Верховного Суда РФ, погашение такой задолженности должно рассматриваться Арбитражным судом по последнему известному месту жительства гражданина, в том числе физического лица предприниматель, согласно документам о регистрации по месту жительства в пределах границ Российской Федерации [4].

Процедура подачи заявления о признании гражданина несостоятельным (банкротом) закреплена законодательно [5].

Литература

1. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 № 127-ФЗ (последняя редакция) [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 14.12.2022).

2. Определение Верховного суда от 30 сентября 2019 г. № 305-ЭС19-15958 по делу № А40-314308/2018 [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 14.12.2022).

3. Постановление Арбитражного суда Волго-Вятского округа от 9 декабря 2016 г. № Ф01-4728/2016 по делу № А28-1289/2016 [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 14.12.2022).

4. Лихолетова Н.В., Виноходова Г.А. Институт банкротства физических лиц в России // Концепт. 2015. Т. 13.

5. Лихолетова Н.В., Донецкова И.Б. Основные положения о банкротстве (несостоятельности) физических лиц: Материалы международной научно-практической конференции «Современное состояние и приоритетные направления развития аграрной экономики в условиях импортозамещения» / Ред. коллегия: А.И. Клименко, А.А. Громаков, Т.А. Мирошниченко, Т.Н. Мишустина, С.В. Подгорская. Ростов, 2015.

6. Наумов Я.В. Процедура банкротства физических лиц // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. 2015. № 5-2.

7. Попов Е.Ю. Разбирательство дела потенциального банкрота в арбитражном суде // Новая правовая мысль. 2018. № 5.

8. Тулинов А.В. Банкротство физического лица – новелла российского законодательства: Сборник научных трудов по итогам международной научно-практической конференции «Проблемы и перспективы юриспруденции в современных условиях». Ростов, 2016.

© Бюллетень магистранта 2022 год № 6