

# **Внесудебное банкротство граждан как новелла российского законодательства (анализ законодательства)**

## **Out-of-court bankruptcy of citizens as a novelty of Russian legislation**

### **Аксенова-Сорохтей Ю.Н.**

Канд. юрид. наук, доцент кафедры предпринимательского права Юридического института,  
Балтийский федеральный университет им. Иммануила Канта  
e-mail: Juliajaksenova@gmail.com

### **Aksenova-Sorokhtei Yu.N.**

Candidate of Legal Sciences, Associate Professor, Faculty of Business Law, Law Institute, Immanuel  
Kant Baltic Federal University  
e-mail: Juliajaksenova@gmail.com

### **Барановская Е.А.**

Канд. экон. наук, доцент кафедры предпринимательского права Юридического института,  
Балтийский федеральный университет им. Иммануила Канта  
e-mail: e.baranovskaya163@yandex.ru

### **Baranovskaya E.A.**

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Faculty of Business Law, Law Institute,  
Immanuel Kant Baltic Federal University  
e-mail: e.baranovskaya163@yandex.ru

### **Наниев А.Т.**

Канд. юрид. наук, доцент кафедры предпринимательского права Юридического института,  
Балтийский федеральный университет им. Иммануила Канта  
e-mail: aleksandrmaniev@gmail.com

### **Naniev A.T.**

Candidate of Legal Sciences, Associate Professor, Faculty of Business Law of Law Institute, Immanuel  
Kant Baltic Federal University  
e-mail: aleksandrmaniev@gmail.com

### **Аннотация**

Анализируются особенности новой для отечественного правопорядка процедуры внесудебного банкротства граждан, дается ее правовая оценка, предлагаются возможные шаги по дальнейшему совершенствованию законодательства о банкротстве, ее регулирующего.

**Ключевые слова:** несостоятельность (банкротство) граждан, внесудебное банкротство, упрощенная процедура банкротства физических лиц.

### **Abstract**

The article analyzes the features of the procedure of out-of-court bankruptcy of citizens, which is new for the domestic law and order, gives its legal assessment, and suggests possible steps to further improve the bankruptcy legislation regulating it.

**Keywords:** Insolvency (bankruptcy) of citizens, out-of-court bankruptcy, simplified bankruptcy procedure of individuals.

На фоне намеченного широкомасштабного и комплексного реформирования института несостоятельности (банкротства) в России [1] можно утверждать, что регулирование банкротства физических лиц идет сегодня на шаг впереди, продолжилось совершенствование и развитие данного института, взят курс на упрощение и либерализацию процедуры. Именно в таком контексте следует рассматривать последние изменения [2], внесенные в Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» [3] (далее – ФЗ о банкротстве) в части внесудебного банкротства граждан, которому в главе X отведен отдельный § 5.

Без преувеличения можно говорить об особой значимости введения в стране с 1 сентября 2020 г. процедуры внесудебного банкротства граждан, названной упрощенной, которая позволяет снять определенную нагрузку с судов и финансовых управляющих, а для граждан – «обнулиться» без длительных судебных разбирательств. Новый механизм в определенном смысле можно рассматривать как некую «долговую амнистию».

Государство ускорило введение такой процедуры, во-первых, из-за сложной социально-экономической ситуации вследствие коронавирусной пандемии и обусловленных ею ограничений, в результате чего и бизнес, и многие граждане столкнулись с проблемой полной или частичной потери доходов, что сделало невозможным исполнение ими своих долговых обязательств. И, во-вторых, как показала практика, предусмотренный с 2015 г. судебный порядок рассмотрения дел о получения физическим лицом статуса банкрота предполагал продолжительные разбирательства и огромные затраты и не позволял необеспеченным гражданам воспользоваться правом на банкротство из-за отсутствия необходимой суммы оплаты услуг финансового управляющего.

Как следует из названия, новый порядок банкротства предполагает признание финансовой несостоятельности без обращения в судебные органы. В рамках этой процедуры гражданин самостоятельно взаимодействует с сотрудниками Многофункционального центра (далее – МФЦ) без участия посредников в лице финансовых управляющих. Закон четко регламентирует эту процедуру, поэтому по соответствующим критериям граждане могут во внесудебном порядке подтвердить факт финансовой несостоятельности.

Упрощенный порядок не требует от гражданина оплаты за проведение процедуры. При судебном банкротстве на депозит суда заявителем вносится сумма вознаграждения финансового управляющего за участие в одной процедуре. Дополнительно оплачивается госпошлина в размере 300 руб. Все это позволяет существенно снизить расходы, упростив и ускорив процедуру. Упрощенная процедура позволит снизить расходы на оплату услуг юриста, представляющего интересы должника; услуг арбитражного управляющего; госпошлин.

В отличие от применяемой ранее стандартной процедуры, упрощенный (внесудебный) порядок банкротства предполагает следующие условия: совокупную сумму долгов от 50 000 до 500 000 руб.; выполнение процедуры сотрудниками МФЦ без управляющего; отсутствие у должника ценного имущества и стабильного дохода.

Списание задолженности без реструктуризации и взыскания.

При соблюдении необходимых условий упрощенное признание должника несостоятельным происходит в шестимесячный срок. Стандартная судебная процедура длится намного дольше и занимает около года.

Из сказанного выше понятно, что право на внесудебное банкротство есть не у всех. Банкротство в упрощенном порядке не подойдет гражданам с многомиллионными долгами и будет проведено только в том случае, если ранее в отношении физического лица уже возбуждалось исполнительное производство. Прибегнуть к банкротству во внесудебном порядке могут физические лица, которые должны соблюсти два условия, причем одновременно, а именно:

– во-первых, указанная выше сумма задолженности не должна касаться алиментов, возмещения морального вреда или вреда жизни и здоровью;

– во-вторых, в отношении гражданина должно быть окончено исполнительное производство по п. 4 ч. 1 ст. 46 ФЗ №229 [4]. Это означает, что пристав не нашел имущество должника и доходов выше прожиточного минимума, с которых можно произвести взыскание. Другими словами, под действие обновленного закона подпадают граждане, в распоряжении которых нет ликвидного имущества. Это очень важное условие банкротства во внесудебном порядке – прекращение в отношении неплательщика исполнительного производства по причине отсутствия имущества, за счет которого можно полностью или частично погасить задолженность. Исполнительный документ должен быть возвращен взыскателю, а производство по нему на момент подачи заявления не возобновлено и не начато новое.

Естественно, в действиях должника не должно быть мошенничества – если он «переписал» имущество на родственников (а иногда даже на пятилетних детей, что порой бывает) или скрыл доходы, то этот факт наверняка установят и дело примет совершенно иной оборот. Скрыть имущество сложно и незаконно.

Если гражданин соответствует указанным выше условиям, он может подать заявление о признании себя банкротом в МФЦ по месту жительства или пребывания. Вместе с заявлением гражданин подает список кредиторов, о которых он знает (абз. 4 ч. 3 ст. 213.4, ч. 3 ст. 223.2 Закона о банкротстве).

В списке нужно указать: наименование или Ф.И.О. кредиторов; суммы кредиторской и дебиторской задолженности; места нахождения или места жительства кредиторов и должников. Это следует из абз. 4 ч. 3 ст. 213.4, ч. 3 ст. 223.2 ФЗ о банкротстве и приказа Минэкономразвития от 04.08.2020 № 497 [5].

Должнику при обращении в МФЦ понадобятся паспорт гражданина РФ; постановление о прекращении исполнительного дела, а также документы обо всех действующих долгах. Подтвердить наличие задолженности можно с помощью кредитных договоров, выписок по картам или претензий со стороны кредиторов.

Заявление заполняется от руки или в печатной форме. По просьбе заявителя сотрудник МФЦ предоставит нужный бланк и поможет правильно оформить документ. В заявлении указываются: паспортные данные гражданина; перечень кредиторов с суммами задолженности по каждому договору; сведения о банковских счетах. Дополнительно в документе проставляются отметки об ознакомлении с положениями закона и последствиями его применения. После подачи заявления должник получает расписку.

Перечень документов напрямую зависит от способа их подачи в МФЦ – это можно сделать лично или через представителя по доверенности.

Если документы подает должник, то он должен предоставить: заявление по установленной форме; перечень кредиторов, оформленный в соответствии с требованиями п.3 ст. 213.4 ФЗ О банкротстве; паспорт или иной удостоверяющий личность документ, ИНН и СНИЛС; сведения о регистрации по месту жительства или пребывания; постановление об окончании исполнительного производства.

В ситуации, когда документы в МФЦ подает представитель должника, потребуется документ, удостоверяющий его личность, а также официальное подтверждение его полномочий, как правило, это нотариальная доверенность.

МФЦ в течение одного рабочего дня с даты регистрации заявления проверяет с помощью информационных ресурсов Федеральной службы судебных приставов данные о наличии в отношении должника окончено исполнительного производства и отсутствия новых претензий со стороны кредиторов. Если окажется, что в отношении гражданина возбуждено исполнительное производство, то МФЦ вернет заявление. В этом случае обратиться с заявлением повторно можно не раньше чем через месяц (ч. 6 ст. 223.2 ФЗ о банкротстве). Если исполнительных производств нет и в случае, если указанные в заявлении сведения подтвердились, а должник соответствует установленным требованиям, работником МФЦ в трехдневный срок вносится запись о возбуждении банкротства в Единый федеральный реестр

сведений о банкротстве (ч. 5 ст. 223.2 ФЗ о банкротстве), который имеет активный статус на протяжении полугода. Информация о внесудебном банкротстве направляется приставом в банки, где имеются счета заявителя.

С момента публикации в ЕФРСБ будет действовать мораторий на удовлетворение требований кредиторов, т.е. прекращаются выплаты кредиторами, отчисление обязательных платежей, начисление штрафов, пеней, процентов и неустоек за неисполнение отраженных в заявлении обязательств. Должник лишается права брать новые займы и кредиты, выдавать поручительства, заключать иные обеспечительные сделки и выступать поручителем по кредитным сделкам (ст. 223.4 ФЗ о банкротстве). Имущественные взыскания по исполнительным документам приостановят за исключением требований кредиторов, которые гражданин не указал в заявлении, и требований по делам:

- об истребовании имущества из чужого незаконного владения;
- устранении препятствий к владению имуществом и признанию права собственности;
- возмещении вреда жизни или здоровью;
- выплате заработной платы и выходного пособия;
- возмещении морального вреда;
- взыскании алиментов;
- других требований, которые неразрывно связаны с личностью кредитора.

С учетом редакции ст. 223.6 ФЗ о банкротстве по истечении 6 мес. с даты подачи заявления в ЕФРСБ сотрудником МФЦ вносится запись о завершении процедуры и признании должника банкротом. Описанные в заявке долги признаются безнадежными и не подлежат взысканию. Иными словами, перечисленные долги списываются. Следует особо подчеркнуть, что физическое лицо после окончания внесудебной процедуры банкротства может быть освобождено от дальнейшего исполнения обязательств только перед теми кредиторами, которые были им указаны в соответствующем списке, представленном в МФЦ. Если же в заявлении должника указана меньшая сумма требований кредитора, чем действительная, то такой должник освобождается от обязательств перед этим кредитором в размере лишь этой суммы.

Может создаться впечатление, что могут быть списаны любые долги и навсегда. Это не так. Упрощенная процедура действительно позволяет избавиться от безнадежных долгов, но только малоимущим гражданам. Списанию подлежат долги перед кредиторами, в частности, перед физическими лицами, однако не будут списаны следующие задолженности:

- в отношении кредиторов, не указанных в списке, который прилагается к заявлению о внесудебном банкротстве;
- возникшие во время проведения процедуры;
- компенсации причиненного вреда здоровью и имуществу, а также морального вреда;
- долги по алиментам;
- для предпринимателей – по выплате зарплат и выходных пособий;
- возникшие в результате привлечения к субсидиарной ответственности;
- компенсации причиненного вреда имуществу юридического лица, участником которого являлся заявитель.

В силу императивных норм, гражданин, обращаясь в МФЦ, обязан представить список всех известных ему кредиторов и имеющих к нему какие-либо материальные требования (ч. 4 ст. 223.2; п. 3 ст. 213.4 ФЗ о банкротстве).

В признании гражданина банкротом в рамках внесудебной процедуры может быть отказано, если:

- Не все кредиторы указаны в списке, приложенном к заявлению.
- Указанная задолженность занижена.
- У должника обнаружено дополнительное имущество, помимо единственного.
- Кредиторы подают иски в суд о признании совершенных должником сделок недействительными и выигрывают дела.

➤ Имущественное положение должника улучшилось, но он не сообщил об этом в МФЦ.

По этим же причинам кредитор, чьи права были нарушены в ходе внесудебной процедуры, вправе инициировать в отношении должника процедуру банкротства через суд, а также самостоятельно направлять в регистрирующие органы запросы о наличии у гражданина имущества. Закон предусматривает, что кредитор вправе обратиться в арбитражный суд с заявлением о банкротстве физического лица, если: он не указан в списке, представленном в МФЦ; должником указана несоответствующая действительности, например, явно заниженная сумма долга перед таким кредитором; в ходе процедуры обнаруживается имущество, подлежащее государственной регистрации; имеется вступившее в силу решение суда о признании недействительной сделки должника на основании иска такого кредитора; должник не уведомил МФЦ о поступлении в его собственность имущества, значительно влияющего на возможность погашения задолженности (ч. 2 ст. 223.5 ФЗ о банкротстве).

Если суд удовлетворит его требование, то в отношении должника будет введена стандартная процедура банкротства со всеми вытекающими отсюда последствиями, в частности, с вероятностью вынесения судом определения о реструктуризации долга и формировании нового графика платежей, после чего процедура внесудебного банкротства прекращается.

Отказ в выполнении упрощенной процедуры можно получить на любой стадии признания финансовой несостоятельности. Гражданину не удастся списать долги, если будут доказаны его неправомерные действия при проведении процедуры, либо фиктивное банкротство. Процесс также станет невозможным при выявлении фактов мошенничества со стороны должника, сокрытия или уничтожения имущества, при предоставлении ложных сведений и при злом уклонении от погашения возникших задолженностей. Более того, кредитор вправе через суд обжаловать присвоенный должнику статус банкрота, если будет доказан факт ввода им работников МФЦ в заблуждение.

Основаниями для передачи материалов дела в суд будут являться:

- Размер задолженности более 500 000 руб.
- Наличие неоконченного судебного производства в отношении должника.
- Ошибки на этапе составления, подачи или рассмотрения заявления.
- Наличие у неплательщика стабильного дохода или ликвидного имущества.
- Умышленное или непреднамеренное предоставление недостоверных данных.
- Занижение должником собственных доходов и сокрытие материальных активов.

Внесудебное банкротство предполагает ряд последствий для должника:

- В течение 3 лет гражданин не сможет входить в состав учредителей и руководителей юридического лица.
- На протяжении 5 лет он будет обязан сообщать о факте прохождения процедуры при оформлении кредитов и займов, не сможет занимать некоторые руководящие должности и регистрироваться в качестве ИП (актуально для банкротов, являвшихся предпринимателями до подачи заявления).
- В течение 10 лет нельзя возглавлять банки и другие кредитные организации.
- В исключительных случаях на период проведения процедуры должнику может быть ограничен выезд за рубеж.
- Запрет на повторное выполнение банкротства во внесудебном порядке действует 10 лет.

Подводя итог сказанному, отметим, что анализ новелл 2020 г. ФЗ о банкротстве позволяет утверждать, что закрепление внесудебного банкротства граждан является позитивным шагом для отечественного правопорядка. К достоинствам внесудебной процедуры можно отнести: доступность большому числу нуждающихся в банкротстве граждан; простоту и четко определенный законом порядок проведения; сравнительно небольшой срок принятия решения о банкротстве; отсутствие каких-либо затрат со стороны должника; снижение нагрузки на арбитражные суды. В определенном смысле, как о позитивном, можно говорить о возложении на судебных приставов выяснения информации о материальном положении должника, так как в

идеале это освобождает заявителя от предоставления большого количества различных документов. Проверка сведений производится дистанционно. Большинство справок приставы запрашивают самостоятельно в электронном виде. В итоге это существенно экономит время должника.

Тем не менее в новой правовой процедуре обнаруживается немало белых пятен и противоречий, а юридическая техника ряда норм вызывает нарекания. Например, новые нормы о том, что потенциальный банкрот сам перечисляет кредиторов, по сути, подсказывают, как спрятать активы. Говорится только про имущество, которое обязательно должно быть зарегистрировано, но при этом очевидно, что есть же очень дорогостоящие активы, которые могут и не быть зарегистрированы. Законодатель оставил открытым вопрос о том, как и откуда МФЦ сможет получить информацию об открытых счетах гражданина, так как соответствующих требований к заявлению о внесудебном банкротстве закон не содержит и т.д.

Внедрение механизма внесудебного банкротства очевидно повлияет на всех участников кредитных правоотношений. Можно с уверенностью прогнозировать повышение нагрузки на сотрудников МФЦ, ФССП, риски возникновения ошибок в процессе рассмотрения заявок и рост случаев фиктивного банкротства, несмотря на то, что если факт мошенничества будет доказан в суде, должнику грозит уголовная ответственность.

Недолгая практика применения упрощенной процедуры банкротства физических лиц показала, что она оказалась не такой простой. Только четверть всех желающих смогла ее начать. По данным Федресурса [6], с сентября 2020 г., когда новый инструмент заработал, за банкротством в МФЦ обратилось более 5 тыс. чел., однако почти 4 тыс. чел. их заявления вернули. К апрелю 2021 г. такую процедуру смогли запустить всего 3 тыс. чел., а завершить успели всего 342 должника.

Все это свидетельствует о том, что, несмотря на очевидные преимущества данного механизма, его необходимо доработать, «донастроить», прежде всего, путем совершенствования соответствующих норм законодательства.

В этой связи представляются логичными следующие возможные шаги в этом направлении.

1. В целях большей доступности, транспарентности и удобства процедуры внесудебного банкротства для граждан и автоматизации проверки поданных ими заявлений осуществить цифровизацию этого процесса с помощью портала Госуслуги, интегрировав его с сервисами ФССП и внося соответствующие изменения в ст. 232.2. ФЗ о банкротстве. Получение нового инструментария освобождения от долгов удаленным способом с помощью привычного для большинства граждан интерфейса портала госуслуг имеет особую актуальность в условиях коронавирусных ограничений и неопределенности сроков их окончания.

2. В связи с тем, что ФЗ о банкротстве отсутствует указание на пределы срока с момента окончания исполнительного производства, в течение которого гражданин сохраняет право обратиться с заявлением о внесудебном банкротстве, предлагаем дополнить п. 1. 223.2. указанием таких сроков.

3. Поскольку законодатель оставил неурегулированным вопрос о путях получения МФЦ информации об открытых счетах гражданина, предлагаем, с учетом общих правил п. 3 ст. 213.4 ФЗ о банкротстве о необходимости приложения к заявлению гражданина сведений о счетах заявителя в банках, распространить эти требования и на процедуру внесудебного банкротства, внося соответствующие изменения в п. 3 ст. 223.2. ФЗ о банкротстве.

4. В связи с тем, что сейчас возможность для входа во внесудебное банкротство во многом зависит от усмотрения и действий судебных приставов, а это несет возможные коррупциогенные риски, возможны ситуации, когда приставы будут искать имущество граждан по федеральным реестрам, а там есть далеко не вся информация, например, о счетах, информация на официальном сайте ФССП зачастую обновляется с задержкой либо содержит некорректные и неполные сведения, полагаем оправданным и логичным в ходе дальнейшего совершенствования законодательства предусмотреть отмену во внесудебной процедуре барьера в виде окончанных исполнительных производств.

В силу своей абсолютной новизны процедура внесудебного банкротства граждан пока не получила общетеоретического правового осмысления, что в доктринальном аспекте означает существование объективной потребности в проведении системной научной разработки данной проблематики.

### Литература

1. О внесении изменений в Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)" и отдельные законодательные акты Российской Федерации" (в части реформирования института банкротства): законопроект № 1172553-7// Система обеспечения законодательной деятельности URL: <https://sozd.duma.gov.ru/bill/1172553-7> (дата обращения 15.6.2021).
2. О несостоятельности (банкротстве): федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ (в ред. от 08.01.2020) (с изм. и доп., вступившими в силу с 20.04.2021) [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».
3. О внесении изменений в Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)" и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части внесудебного банкротства гражданина: федеральный закон от 31.07.2020 № 289-ФЗ [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».
4. Об исполнительном производстве: федеральный закон от 02.10.2007 N 229-ФЗ (ред. от 22.12.2020) [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».
5. Об утверждении формы, порядка заполнения и подачи заявления о признании гражданина банкротом во внесудебном порядке: приказ Минэкономразвития России от 04.08.2020 N 497 (Зарегистрировано в Минюсте России 10.08.2020 N 59221) [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».
6. Единый федеральный реестр сведений о банкротстве. URL: <https://bankrot.fedresurs.ru> (дата обращения 13.6.2021).