

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
**«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Н.Г.
ЧЕРНЫШЕВСКОГО»**

Кафедра гражданского права и процесса

Судебное банкротство граждан в Российской Федерации

АВТОРЕФЕРАТ МАГИСТЕРСКОЙ РАБОТЫ

магистранта 3 курса 362 группы
направления подготовки 40.04.01 «Юриспруденция»
юридического факультета
Какойло Сергея Александровича

Научный руководитель
доцент кафедры гражданского
права и процесса
к.ю.н.

С.Н.Соловых

Заведующий кафедрой
гражданского права и процесса
к.ю.н., доцент

Е.Н. Тогузаева

Саратов 2024

В условиях современной рыночной экономики наблюдается стремительное развитие кредитных отношений, что способствует увеличению числа граждан, имеющих значительный объем денежных обязательств перед несколькими кредиторами.

1 октября 2015 года вступили в законную силу изменения Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Закон о несостоятельности (банкротстве)), которые закрепили положения о банкротстве граждан Российской Федерации. Это событие стало важным этапом в развитии института банкротства, поскольку до этого момента в российской правовой системе отсутствовал установленный законом механизм освобождения граждан Российской Федерации от долговых обязательств.

Актуальность данной темы обусловлена относительной новизной института банкротства граждан Российской Федерации, его уникальными особенностями и недостаточной степенью изученности. Несмотря на это, данный механизм уже активно функционирует и демонстрирует эффективность.

Закрепление процедуры банкротства на законодательном уровне представляет собой положительную меру как для должников, так и для кредиторов. Должники получают возможность избавиться от долгов за счет имеющегося имущества, в то время как кредиторы приобретают шанс хотя бы частичного возврата предоставленных денежных средств.

Существенную роль в реализации процедуры банкротства играет субъект, то есть гражданин, чье материальное положение становится ключевым фактором, начиная с момента возбуждения дела и в течение всего периода его рассмотрения.

Вместе с тем процедура банкротства может оказаться недоступной для определенных категорий граждан в силу ряда обстоятельств. Законодательство, к сожалению, не содержит достаточных пояснений или рекомендаций, касающихся таких ситуаций. Это создает дополнительные трудности в

реализации правовых норм, а правоприменительная практика по данному вопросу отличается неоднородностью и требует тщательного анализа.

Целью настоящего исследования является комплексное и всестороннее изучение института банкротства граждан в Российской Федерации.

Для достижения поставленной цели необходимо выполнить следующие задачи:

- изучить проблемы и особенности формирования института банкротства граждан РФ в России;
- раскрыть сущность понятия «банкротство» и рассмотреть его основные признаки и критерии;
- проанализировать этапы процедуры банкротства граждан РФ и выявить их ключевые особенности;
- исследовать вопросы ответственности, возникающие в процессе банкротства граждан РФ;
- выявить существующие проблемы, возникающие при проведении процедуры банкротства, и предложить возможные пути их решения.

Объектом исследования выступают общественные отношения, складывающиеся в процессе признания гражданина РФ несостоятельным (банкротом).

Предметом исследования являются правовые нормы, регулирующие процедуру банкротства граждан РФ, а также аспекты ответственности за нарушение установленных правил и порядка проведения данной процедуры.

Степень научной разработанности проблемы. Институт несостоятельности (банкротства) граждан РФ представляет собой новый элемент российской правовой системы. Несмотря на его актуальность, данный институт пока недостаточно изучен, не сопровождается широкой и устойчивой судебной практикой. Однако уже на этапе реализации процедуры банкротства выявляются значительные проблемы и пробелы в законодательстве, требующие анализа и проработки. Решение этих задач возможно только при комплексном

изучении института банкротства граждан РФ, с учетом его взаимосвязи с действующими правовыми нормами.

Методологическая основа исследования. В процессе исследования применяются методы анализа и синтеза, индукции и дедукции, сравнительно-правовой подход, технико-юридический метод и другие научные приемы, позволяющие всесторонне изучить исследуемую проблематику.

Теоретическая основа исследования. Основой исследования стали труды ученых, посвятивших свои работы изучению правовой природы и законодательного регулирования института банкротства граждан РФ. Среди них можно выделить таких авторов, как А.Р. Агишева, И.А. Аксенов, А.А. Алексеев, А.И. Володкина, О.А. Гревцова, С.А. Карелина, К.Б. Кораев, И.В. Логвина, В.Ф. Попондопуло, М.В. Телюкина, И.В. Фролов, Г.А. Харитонов, Л.А. Черных, Е.В. Шолохова и других.

Научная новизна исследования. Новизна работы заключается в систематическом исследовании особенностей процедуры банкротства граждан РФ, включая анализ её ключевых признаков, изучение возникающих проблем, исследование этапов реализации, анализ правоприменительной практики, выявление пробелов в законодательстве и предложений по их устранению.

Практическая значимость исследования. Результаты исследования могут быть использованы в процессе правотворчества для усовершенствования механизма, позволяющего гражданам РФ с осложненным финансовым положением быть признанными несостоятельными в судебном порядке. Выводы и рекомендации исследования также пригодны для улучшения практики применения законодательства в сфере банкротства граждан РФ.

Научные положения и результаты исследования, выносимые на защиту:

1. Недостаточная заинтересованность финансовых управляющих. Большинство финансовых управляющих избегают работы с гражданами РФ из-за низкой экономической выгоды. Размер вознаграждения, предусмотренного для финансового управляющего при ведении дел о банкротстве граждан РФ,

существенно ниже, чем при аналогичных процедурах в отношении юридических лиц. Кроме того, при банкротстве граждан РФ выплата вознаграждения осуществляется только по завершении процедуры. Для решения данной проблемы предлагается установить минимальный размер ежемесячного вознаграждения в размере пяти тысяч рублей, выплачиваемого по частям.

2. Высокие расходы на ведение процедур банкротства. Обязанность граждан нести расходы на проведение процедур, особенно если банкротство инициируется по обязательству, делает процесс недоступным для многих граждан. Для устранения данной проблемы предлагается установить минимальный размер суммы, вносимой на депозит суда, с последующим пропорциональным распределением этой суммы между кредиторами.

3. Ограничения для граждан-банкротов. Законодательство устанавливает, что граждане, признанные банкротами, лишаются права занимать должности в органах управления юридических лиц или заниматься предпринимательской деятельностью в течение определенного срока. Этот подход представляется несправедливым и не всегда способствует развитию экономики. Необходимо пересмотреть такие ограничения для индивидуализации их применения.

4. Недостаточность правового регулирования обязанностей должника. Законодательство не предусматривает для граждан обязанности предоставлять документы, фиксирующие сведения о заключенных сделках, а также хранить такие документы или предоставлять данные о доходах и расходах. Это существенно затрудняет проведение экспертизы в рамках Правил проверки для установления признаков преднамеренного банкротства. В результате финансовые управляющие вынуждены ограничиваться формальным проведением данной экспертизы, что снижает ее эффективность.

5. Проблемы проведения финансового анализа. Методика финансового анализа, закрепленная в Правилах проверки, требует значительных временных и финансовых затрат от финансового управляющего

для проведения полноценного исследования сделок должника. В то же время, если управляющий действует в строгом соответствии с методикой, его действия практически невозможно признать недобросовестными. Кредиторы имеют право ходатайствовать о повторной экспертизе, однако суды, как правило, отказываются удовлетворить такие ходатайства, поскольку считают достаточным представление отчета финансового управляющего с его выводами. Это демонстрирует формальный подход к проверке.

Для решения указанных проблем необходимо пересмотреть Правила проверки и разработать обновленную методику выявления признаков преднамеренного банкротства граждан РФ. Важно предусмотреть конкретный порядок проведения проверки и возможность частичного финансирования ее кредиторами, что позволит повысить качество и достоверность экспертиз.

Структура исследования. Работа структурно состоит из введения, трех глав, девяти параграфов, заключения и списка использованных источников.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

Введение посвящено актуальности исследования института банкротства граждан в Российской Федерации. Определены цель – комплексный анализ процедуры банкротства, выявление проблем и формулировка предложений по их устранению, а также задачи, объект и предмет исследования. Отмечены научная новизна работы и практическая значимость результатов.

В первой главе произведен анализ общей характеристики процедуры банкротства граждан в Российской Федерации, что позволяет понять правовую природу, сущность и специфику этого института.

В первом параграфе первой главы рассматриваются проблемы и особенности введения института банкротства граждан в России. Проведен историко-правовой анализ развития данного института, выделены основные причины его появления и особенности законодательного регулирования. Отмечены основные проблемы, возникшие при внедрении процедуры банкротства граждан, включая недостаточную мотивацию финансовых управляющих, высокую стоимость процедуры и пробелы в законодательстве.

Во втором параграфе первой главы раскрыто понятие и критерии банкротства граждан. Рассмотрены правовые основания для признания гражданина несостоятельным, включая критерии неплатежеспособности, минимальную сумму долга и срок просрочки. Подчеркивается роль арбитражного суда в инициировании процедуры банкротства и определения дальнейших этапов дела. Также акцент сделан на правовых и экономических последствиях признания гражданина банкротом.

Во второй главе подробно рассматриваются процедуры, применяемые в деле о банкротстве граждан при судебном банкротстве, с акцентом на их сущность, порядок проведения и правовые последствия.

В первом параграфе второй главы изучен порядок возбуждения дела о признании гражданина банкротом. Рассматриваются особенности подачи заявления гражданином, конкурсным кредитором или уполномоченным органом, требования к документам, подтверждающим признаки банкротства, а

также процессуальные аспекты рассмотрения такого заявления в арбитражном суде.

Во втором параграфе второй главы исследуется процедура реструктуризации долгов гражданина. Раскрывается понятие реструктуризации, анализируются стадии её проведения, включая разработку и утверждение плана реструктуризации, а также последствия введения данной процедуры. Подчеркивается её реабилитационный характер, направленный на восстановление платежеспособности должника.

В третьем параграфе второй главы рассмотрена реализация имущества граждан. Изучаются особенности формирования конкурсной массы, порядок реализации имущества должника, а также очередность удовлетворения требований кредиторов. Обращается внимание на законодательные ограничения, связанные с имущественными правами граждан.

В четвертом параграфе второй главы анализируется мировое соглашение как способ завершения процедуры банкротства. Рассматриваются условия и порядок заключения соглашения, включая необходимость согласия большинства кредиторов, а также его правовые последствия и возможность оспаривания.

В пятом параграфе второй главы уделено внимание особенностям рассмотрения дел о банкротстве гражданина в случае его смерти. Освещается процедура банкротства умершего должника, включая порядок признания банкротом, особенности реализации его имущества и защита интересов кредиторов и наследников.

В третьей главе исследуются вопросы ответственности при банкротстве гражданина в Российской Федерации, с акцентом на правовые аспекты выявления и предотвращения недобросовестного поведения в процедуре банкротства.

В первом параграфе третьей главы рассматриваются проблемы правового регулирования и выявления признаков преднамеренного банкротства. Проанализированы существующие пробелы в законодательстве,

влияющие на эффективность выявления признаков преднамеренного банкротства, а также особенности проведения финансовых исследований для установления таких признаков. Обращается внимание на необходимость совершенствования методик проверки и финансового анализа.

Во втором параграфе третьей главы исследуются последствия и ответственность при недобросовестном поведении должника в процедуре банкротства. Рассматриваются случаи преднамеренного и фиктивного банкротства, а также их правовые последствия. Подчеркивается, что недобросовестное поведение должника может привести к аннулированию освобождения от обязательств и привлечению его к административной или уголовной ответственности. Анализируются примеры из судебной практики, отражающие тенденции правоприменения.

В заключении подведены итоги исследования, обобщены выявленные проблемы и предложены рекомендации по совершенствованию законодательства и правоприменительной практики. Отмечена значимость института банкротства для граждан и кредиторов, а также необходимость его дальнейшего развития.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Институт банкротства граждан Российской Федерации — это относительно новый элемент российской правовой системы, который находится на стадии формирования. Его внедрение стало важным этапом в развитии правового регулирования, укреплении банковской системы и поддержке социальной стабильности. На основании исследования можно выделить следующие выводы:

1. Этапы формирования института банкротства граждан РФ.

Процесс развития института банкротства граждан происходил поэтапно. Первоначально такая процедура не считалась необходимой из-за особенностей экономики на начальном этапе её становления. Однако по мере роста банковского сектора и увеличения кредитования населения эта необходимость стала очевидной. Закон о банкротстве граждан РФ подвергался многочисленным изменениям и поправкам, прежде чем стал тем правовым инструментом, который используется сегодня.

2. Порядок инициирования процедуры банкротства.

Для того чтобы инициировать процедуру банкротства гражданина, заявитель, будь то сам должник, конкурсный кредитор или уполномоченный орган, обязан представить доказательства наличия признаков несостоятельности. Эти признаки, основанные на установленных законодательством критериях, рассматриваются арбитражным судом, который принимает решение о начале процедуры. Данный механизм позволяет структурировать процесс урегулирования задолженностей и защищать интересы обеих сторон.

3. Процедуры, применяемые в делах о банкротстве.

Законодательство предусматривает три основных способа разрешения дел о банкротстве граждан РФ:

- Реструктуризация долгов направлена на восстановление платёжеспособности должника, давая ему возможность погасить задолженность без реализации имущества.

- Реализация имущества применяется в случаях, когда должник признан банкротом. Она позволяет соразмерно удовлетворить требования кредиторов путём продажи его активов.

- Мирное соглашение является альтернативным способом завершения процесса банкротства, который позволяет должнику и кредиторам достигнуть взаимоприемлемых условий для погашения обязательств.

4. Доказывание преднамеренного банкротства.

Важной задачей кредиторов в рамках банкротства является выявление признаков преднамеренного банкротства. Это позволяет установить, действительно ли должник оказался в сложном финансовом положении или намеренно уклонился от выполнения обязательств. Законодательство запрещает освобождать от долгов граждан, признанных виновными в преднамеренных действиях, направленных на уклонение от обязательств, или в неправомерных действиях при банкротстве.

5. Фиктивное и преднамеренное банкротство.

Фиктивное банкротство и случаи преднамеренного сокрытия имущества должниками являются серьёзной проблемой в современных условиях. В последние годы участились случаи злоупотреблений со стороны граждан, пытающихся использовать институт банкротства как инструмент уклонения от обязательств. Особенно часто такие злоупотребления связаны с поручительствами по обязательствам юридических лиц. Законодательство устанавливает меры ответственности для предотвращения подобных действий, что способствует защите прав кредиторов и укреплению принципа добросовестности в гражданском обороте.

Исследование выявило ряд ключевых проблем, затрудняющих реализацию института банкротства граждан РФ в Российской Федерации. Эти трудности связаны как с законодательными пробелами, так и с практическими аспектами применения норм.

1. Низкая мотивация финансовых управляющих.

Финансовые управляющие часто избегают работы с делами о банкротстве

граждан. Основной причиной этого является низкая экономическая привлекательность таких дел:

- Размер вознаграждения управляющих в случаях с гражданами РФ существенно уступает аналогичным выплатам за процедуры банкротства юридических лиц.
- Для юридических лиц предусмотрена регулярная выплата вознаграждения в течение всего процесса, тогда как в делах с гражданами управляющий получает оплату только после завершения процедуры.

Недостаточная заинтересованность специалистов негативно сказывается на качестве проведения процедур банкротства и эффективности защиты прав всех участников процесса.

2. Финансовая недоступность процедуры

Процедура банкротства часто оказывается недоступной для тех, кто в ней наиболее нуждается. Граждане сталкиваются с высокими расходами, которые создают значительные препятствия для инициирования процесса.

- Особенно сложной эта ситуация становится для лиц, обязанных начать процедуру банкротства по закону, а не по собственному желанию.
- Решение может быть найдено через внедрение минимальной суммы, которая должна вноситься должником на депозит суда. Эти средства могли бы распределяться между кредиторами, снижая общий финансовый барьер для должников.

3. Ограничения прав граждан, признанных банкротами

Признание гражданина банкротом автоматически накладывает на него серьёзные ограничения, которые применяются вне зависимости от причин финансовой несостоятельности:

- Должникам запрещено занимать руководящие посты в органах управления юридических лиц.
- Им также запрещается заниматься предпринимательской деятельностью в течение установленного законом срока.

Такие меры, хотя и направлены на предотвращение злоупотреблений,

могут препятствовать восстановлению экономической активности граждан. Это, в свою очередь, ограничивает их способность выйти из кризиса и развивать бизнес в будущем.

4. Проблемы учёта сделок и доходов должников

Должники не обязаны вести детализированный учёт своих сделок и доходов, что создаёт серьёзные трудности при анализе их финансового положения.

- Исключением являются только сделки с недвижимостью и транспортными средствами, которые подлежат обязательной регистрации.
- Отсутствие общего учёта данных затрудняет работу финансового управляющего, особенно при выявлении признаков преднамеренного банкротства.

Эта проблема становится причиной формального подхода к проверке, который значительно снижает эффективность процедуры банкротства.

5. Ограниченные возможности проверки признаков преднамеренного банкротства

Правила проверки признаков преднамеренного банкротства, хотя и обязательны для финансового управляющего, требуют значительных временных и финансовых затрат.

- Формальный подход к проведению таких проверок часто становится нормой, так как кредиторы не всегда имеют ресурсы для финансирования дополнительных экспертиз.
- Судебная практика показывает, что ходатайства кредиторов о повторной экспертизе часто отклоняются, поскольку суды считают представленное финансовым управляющим заключение достаточным.

Необходимость детализированной проверки требует пересмотра существующих правил. Важно предусмотреть возможность частичного финансирования проверок за счёт кредиторов для повышения их качества и объективности.

Проблемы института банкротства граждан Российской Федерации, такие

как недостаточная мотивация управляющих, высокая стоимость процедуры для должников, жёсткие ограничения для банкротов и поверхностный подход к анализу сделок, существенно ограничивают его эффективность. Решение этих вопросов требует внесения изменений в законодательство, обновления процедурных норм и повышения контроля за их исполнением. Это обеспечит достижение целей банкротства: восстановление платёжеспособности граждан и обеспечение баланса интересов должников и кредиторов.