

*Маишева Т.К.,  
магистрант, 2 курс,  
Санкт-Петербургский институт (филиал) Федерального  
Государственного бюджетного образовательного учреждения высшего  
образования «Всероссийский государственный университет юстиции  
(РПА Минюста России)»  
Россия, Санкт-Петербург*

## **ВНЕСУДЕБНАЯ (УПРОЩЕННАЯ) ПРОЦЕДУРА БАНКРОТСТВА И ОСОБЕННОСТИ ЕЕ ПРИМЕНЕНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

***Аннотация:** Статья посвящена внесудебной процедуре банкротства, которая представляет собой упрощенный вариант освобождения граждан от обязательств перед кредиторами. Указывается, что одним из преимуществ внесудебной процедуры для граждан является отсутствие платы за нее и ускоренность проведения. При этом, рассматривается, что такая процедура значительно ограничивает права и интересы кредиторов при банкротстве физических лиц. В статье рассматривается порядок проведения процедуры, преимущества, а также ее недостатки.*

***Ключевые слова:** внесудебное банкротство граждан, условия признания гражданина банкротом, единый федеральный реестр сведений о банкротстве (ЕФРСБ).*

***Abstract:** The article is devoted to the out-of-court bankruptcy procedure, which is a simplified version of the release of citizens from obligations to creditors. It is indicated that one of the advantages of an out-of-court procedure for citizens is the absence of payment for it and the speed of its implementation. At the same time, it is considered that such a procedure significantly restricts the rights and interests of*

*creditors in the bankruptcy of individuals. The article discusses the procedure, advantages, as well as its disadvantages.*

**Keywords:** *out-of-court bankruptcy of citizens, conditions for declaring a citizen bankrupt, the unified Federal Register of bankruptcy information (EFRS).*

В Российской Федерации очень активно развивается рынок, как потребительского, так и иных видов кредитования. Действительно, за последние годы процент граждан, берущих кредиты на покупку разнообразнейших товаров, заметно вырос.

По данным Банка России, «в первом полугодии 2023 года еще 2 млн. граждан стали заемщиками, их общее число достигло 47 млн. человек. В основном растет число заемщиков, которые имеют три кредита и более (сейчас их 11,2 млн. человек). Это говорит о том, что рост кредитования сопровождается увеличением закредитованности граждан» [1].

Невозможность исполнения заёмно-кредитных обязательств, уплаты обязательных платежей в бюджет, задолженности по оплате коммунальных услуг - все это подталкивало законодателя к введению института банкротства физических лиц. Поскольку урегулирование несостоятельности граждан, является одной из основных попыток государства урегулировать вышеизложенные проблемы, тем самым, стабилизируя экономику. Именно таким механизмом и является банкротство физических лиц.

Федеральным законом от 31.07.2020 № 289-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» [2] в части внесудебного банкротства гражданина» в главу X Закона о банкротстве внесен § 5. Внесудебное банкротство гражданина.

Данный вид банкротства вступил в силу и применяется с 01 сентября 2020 года. Внедрение в российское законодательство такого вида банкротства является абсолютно новым для системы банкротства в Российской Федерации.

Ввиду того, что данный институт действует лишь на протяжении нескольких лет, считаем, что более подробный анализ внесенных изменений, а соответственно и полное, детальное описание этапов процедуры и проблем, которые могут возникнуть в ходе ее проведения необходимо в целях формирования наиболее полного анализа банкротства гражданина в рамках российского законодательства.

Итак, для целей проведения внесудебной процедуры банкротства объем обязательств должника должен составлять не менее 25 тысяч рублей и не более 1 млн. рублей. При этом необходимо отметить, что в состав обязательств не учитываются пени и штрафы, проценты за просрочку платежей, убытки в виде упущенной выгоды, а также иные финансовые санкции, в том числе и за неуплату обязательных платежей.

Одним из немаловажных аспектов, на которые на наш взгляд необходимо обратить внимание, является то, что во внесудебном порядке гражданин может быть признан банкротом исключительно по собственной инициативе путем обращения в многофункциональный центр для проверки обоснованности заявления уполномоченным на то органом.

Рассматривая условия, которые присущи внесудебной процедуре банкротства следует также указать на наличии прекращенного исполнительно производства путем возвращения исполнительного листа без исполнения ввиду отсутствия имущества, на которое можно обратить взыскание и все принятые судебным приставом-исполнителем меры по отысканию его имущества оказались безрезультатными, а также не должно быть новых «действующих» исполнительных производств.

Характерно, что для признания себя банкротом, должнику не требуется доказывать наличие иных условий, кроме указанных ранее, что характерно сужает круг предоставляемой информации по отношению к процедуре банкротства гражданина путем признания его таковым судом.

Отличительной особенностью внесудебного банкротства является то, что для должника процедура будет являться абсолютно бесплатной, однако это не говорит о том, что сведения о подаче должником заявления о признании себя банкротом не будет доведено до сведения кредиторов.

Так, ст. 223.3 Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» [3] (далее Федеральный закон № 127-ФЗ) предусмотрено, что сведения о подаче должником заявления должны быть опубликованы в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве. Данные действия будут осуществляться в рамках процедуры внесудебного банкротства многофункциональными центрами на безвозмездной основе.

Также МФЦ размещает в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве сведения о кредиторах гражданина, подавшего заявление о признании его банкротом во внесудебном порядке, размере их требований, а также наименовании многофункционального центра предоставления государственных и муниципальных услуг, который включил в реестр соответствующие сведения.

Интересен тот факт, что доступ к копии списка кредиторов, размещенному в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве, ограничен только включенными в этот список кредиторами.

Если говорить о самом процессе банкротства и его этапах, следует отметить, что внесудебное банкротство для гражданина является наиболее предпочтительной процедурой, поскольку существенно сокращает расходы на проведение банкротства, а также протекает в наикратчайшие сроки, всего лишь 6 месяцев.

При этом, гражданину необходимо лишь явиться в многофункциональный центр лично, либо подать документы, предусмотренные действующим законодательством через представителя, а затем ожидать решения уполномоченного на рассмотрение заявления органа о результатах рассмотрения такового без оплаты услуг МФЦ по рассмотрению заявления.

Уже после принятия заявления и в случае его удовлетворения, МФЦ публикует сведения о признании должника банкротом и введении в отношении него процедуры внесудебного банкротства с последующим направлением публикации в государственные регистрационные органы по месту жительства гражданина.

Примечательно, что, как и в случае признания гражданина банкротом путем вынесения судебного акта, в рамках внесудебного банкротства гражданину может быть отказано в ведении в отношении него внесудебного банкротства по причинам несоблюдения обязательных условий. При этом, МФЦ обязаны также как и в случае с применением к должнику таковой процедуры, опубликовать сообщение в ЕФРСБ об обращении с заявлением и последующем отказе в удовлетворении такового.

Стоит сказать о том, что повторное обращение с аналогичным заявлением возможно, но не ранее чем через месяц после отказа в принятии ранее поданного заявления.

Права кредитора на получение сведений о процедуре и о финансовом состоянии должника существенно ограничены по сравнению с общепринятой процедурой банкротства физического лица.

В рамках внесудебного банкротства кредиторы имеют право самостоятельно направить запросы в Управление МВД и Управление Федеральной службы регистрации кадастра и картографии по месту проживания должника. Ответ на запросы кредиторов должны быть предоставлены в течение трех рабочих дней с даты получения запроса.

В случае, если кредитором будет выявлено имущество или будет установлено нарушение его прав в рамках внесудебной процедуры (задолженность перед ним указана не в полном объеме и ее отличие является существенным для соблюдения условий признания гражданина банкротом во внесудебном порядке; имеется вступившее в законную силу решение суда по поданному таким кредитором иску о признании сделки должника

недействительной; гражданином не исполнена обязанность по уведомлению о поступлении в течение срока процедуры внесудебного банкротства гражданина в его собственность имущества или иного существенного изменения его имущественного положения, позволяющего полностью или в значительной части исполнить свои обязательства перед кредиторами) кредитор вправе обратиться в Арбитражный суд с заявлением о признании должника банкротом.

На первый взгляд, все совершенно просто и понятно. Однако, первое на что стоит обратить внимание при определении проблемных аспектов регулирования данного вида банкротства, на наш взгляд, является отсутствие должного регулирования вопроса по подаче заявления о признании должника банкротом в суд и условиях, которым должен соответствовать такой должник.

Так для признания должника банкротом путем подачи заявления в суд по общим условиям требуется наличие задолженности в размере 500 тысяч рублей и срок по такой задолженности должен быть не менее трех месяцев с даты, когда требование кредитора фактически должно было быть удовлетворено.

И в тоже время, законодатель говорит о возможности обращения в арбитражный суд с заявлением о признании гражданина банкротом и прекращении внесудебного банкротства, указывая на три основания, которые могут быть положены в основу подачи заявления, при этом не конкретизируя вопрос о сумме долговых обязательств гражданина-должника.

На наш взгляд, данный аспект, весьма важен для рассмотрения и включения в качестве изменений в положения параграфа пятого главы десятой Федерального закона № 127-ФЗ, в части уточнения суммы требований кредитора, который может обратиться в суд, и условий в зависимости, от которых вопрос о предъявлении такого требования может отходить от общепринятых и законодательно закрепленных требований и условий подачи заявления о признании должника банкротом в судебном порядке.

Следующим спорным моментом, или если точнее выразить позицию, проблемным моментом, который мы усматриваем, является отсутствие

урегулирования должным образом проверки совершенных должником мероприятий по выводу имущества из собственности такового путем заключения сделок с предпочтением или иного рода действий, способствующих выводу имущества и отсутствию основания обращения взыскания на таковое.

Как мы знаем, в рамках процедуры банкротства гражданина путем признания его таковым, проверку сведений об анализе финансового состояния должника, заключение о наличии (отсутствии) сделок, подлежащих оспариванию в рамках дела о банкротстве, являющегося неотъемлемым элементом заключения о наличии (отсутствии) признаков фиктивного (преднамеренного) банкротства проводит особый субъект – арбитражный управляющий, обладающий должным уровнем образования и соответствующий квалификационным требованиям, предъявляемым к такому лицу.

В рамках же внесудебного банкротства сведения о выводе имущества должником не подлежат детальному и скрупулёзному анализу, позволяющему в должной мере определить степень его заинтересованности по отношению к контрагенту по сделке, что не позволяет в полной мере рассматривать вопрос об аффилированности по отношению к тому или иному контрагенту, тем самым нарушая права кредиторов на должное удовлетворение их требований.

Исходя из ранее изложенного, мы полагаем, что в целях соблюдения прав и законных интересов кредиторов, должника и общества в целом в параграф пятый главы десятой Федерального закона № 127-ФЗ, а также в нормативные и локальные акты, структур, осуществляющих проверку обоснованности введения в отношении должника внесудебной процедуры стоит внести дополнительные квалификационные требования, для лиц, работающих с данной категорией дел. Более того, на наш взгляд необходимо возложить на многофункциональные центры, как структурные элементы, работающие с данной категорией дел обязанности по сбору и детальному анализу информации об имущественном состоянии должника, то есть, на наш взгляд, введение в отношении должника процедуры внесудебного банкротства не должно ставиться в зависимость только

от суммы просроченного обязательства и постановления службы судебных приставов о прекращении производства по исполнительным действиям.

Еще одним немаловажным проблемным аспектом, имеющим под собой должный уровень сомнений в части применения, является вопрос о месте единственного жилья в системе имущественных прав лица для признания его банкротом во внесудебном порядке.

Так, согласно части 1 ст. 446 ГПК РФ [4] предусмотрено, что взыскание по исполнительным документам не может быть обращено на жилое помещение (его части), принадлежащее гражданину-должнику на праве собственности, если для гражданина-должника и членов его семьи, совместно проживающих в принадлежащем помещении, оно является единственным пригодным для постоянного проживания помещением.

Соответственно в рамках исполнительного производства реализация единственного жилья должника невозможна.

Однако, на сегодняшний день, существует судебная практика, позволяющая в рамках процедуры банкротства должника изъять единственное жилье с целью последующей его реализации в рамках процедуры банкротства, в случае, если будет доказано, что имущество стало единственным вследствие недобросовестных действий должника [5].

При этом, как ранее указывалось для проведения полноценной проверки и анализа действий должника в целях выявления недобросовестности или подтверждения обратного необходимо проводить ряд мероприятий, которые законодатель не посчитал необходимыми для проверки при подаче заявления о признании должника банкротом во внесудебном банкротстве. Но вопрос даже не в том, что должным образом не производится проверка, а в том, может ли лицо, имеющее в собственности имущество, признанное единственным жильем быть признано банкротом во внесудебном порядке или же такая возможность отсутствует ввиду необходимости оценки его добросовестности.

На наш взгляд, все ранее изложенные аспекты, являются весьма важными по отношению к соблюдению баланса интересов кредиторов и должника. На сегодняшний день, процедура внесудебного банкротства имеет «продолжниковую» направленность.

Несомненно, введение данного вида банкротства является существенным новшеством и прорывом для российского законодательства, однако, на наш взгляд он требует более детального регулирования и должен быть направлен не только на удовлетворение интересов должника, но и защищать права добросовестных кредиторов на получение удовлетворения собственных требований.

### **Использованные источники:**

1. Количество граждан, имеющих кредиты и займы, выросло до 47 млн. // Официальный сайт Банка России. [Электронный ресурс]. URL: <https://cbr.ru/press/event/?id=17161> (Дата обращения: 10.12.2023).
2. Федеральный закон от 31.07.2020 № 289-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части внесудебного банкротства гражданина» // Собрание законодательства РФ. 03.08.2020. № 31 (часть I). Ст. 5048.
3. Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ (ред. от 04.08.2023) «О несостоятельности (банкротстве)» // Собрание законодательства РФ. 28.10.2002. № 43. Ст. 4190.
4. Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации от 14.11.2002 № 138-ФЗ (ред. от 24.06.2023) // Собрание законодательства РФ. 18.11.2002. № 46. Ст. 4532.
5. Определение Судебной коллегии по экономическим спорам Верховного Суда Российской Федерации по делу № А40-67517/2017(№305-ЭС18-15724) от 28.11.2019 г. // КонсультантПлюс. [Электронный ресурс]. URL:

<https://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=ARB&n=562269&cacheid=D4201ECE314B182B4648ABDFCC8DBEFF&mode=splus&rnd=mZFb0yTI6sHt4Us9#gd4f0yTMoosnxbyA1> (Дата обращения: 10.12.2023).