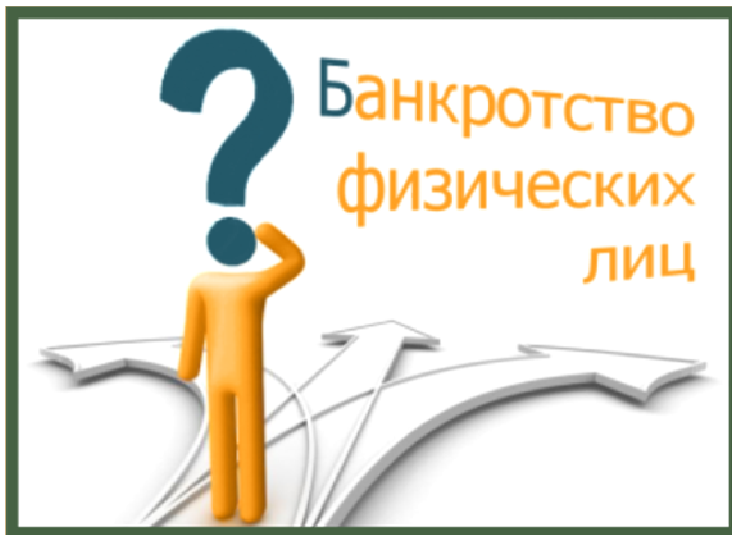




Комитет по культуре Курской области
Курская областная научная библиотека имени
Н.Н. Асеева
Публичный центр правовой информации



Курск 2016 г.

ББК 67.404.013

Б 23

Составитель:

А.С. Дворникова, юристконсульт Центра правовой информации

Ответственный за выпуск:

Е.И. Аболмасова, зам. директора по научной работе

Банкротство физических лиц [Текст] / Курская обл. науч. б-ка им. Н.Н. Асеева, информ.-библиогр. отдел; сост. А.С. Дворникова. – Курск, 2016. – 34 с.

Знак информационной продукции **18+**

В настоящее время российское законодательство все еще подвержено масштабным преобразованиям, выступающим следствием изменений социально-экономического характера. Развитие гражданского оборота и все большее распространение кредитования частного сектора экономики приводит к усилению вовлеченности в долговые обязательства не только юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, но и простых граждан, не обладающих соответствующим статусом предпринимателя.

Вопрос о возможности признания должника-гражданина, не занимающегося предпринимательской деятельностью, в качестве банкрота на протяжении долгих лет, по существу, был "заморожен", что породило как в профессиональной среде, так и среди широких слоев населения весьма бурные дискуссии. При этом высказывались полярные суждения, начиная от горячей поддержки возможности полного или частичного освобождения физического лица от своих долгов вплоть до категорического несогласия с таким подходом. И если в первом случае аргументация, как правило, строилась на гуманистической риторике, поддерживаемой конституционным тезисом о социальном государстве, то другие небезосновательно ссылались на необходимость воплощения правил о полной имущественной ответственности должника по своим обязательствам.

Подавляющее большинство из потенциальных банкротов не имеют даже представления о том, какие условия должны соблюдаться для банкротства граждан, что несет банкротство самому гражданину и его кредитору, да и вообще, стоит ли банкротить физическое лицо с точки зрения целесообразности как для самого гражданина, так и для его кредитора.

Существуют два условия, при которых возможно запустить процедуру банкротства физического лица.

Первым условием является размер задолженности перед кредиторами физического лица, который должен составлять не менее 500 тыс. руб.

Вторым условием для инициирования процедуры банкротства является просрочка исполнения обязательств гражданина на три месяца с момента, когда эти обязательства должны были быть исполнены.

Рассмотрим подробнее.

Что представляет собой банкротство физического лица?

Процедура банкротства физического лица это поэтапный комплекс мероприятий, направленный на избавление должника от непосильных долговых обязательств.

Признание банкротом гражданина возможно при сумме долговых обязательств не менее 500 тысяч рублей и наличии просрочки платежей - 3 месяца.

Наряду с этим, закон дает возможность объявить себя банкротом тем, кто предвидит невозможность исполнения финансовых обязательств. Кроме того, гражданин должен отвечать признакам неплатежеспособности. Признаки банкротства физических лиц или признаки неплатежеспособности показывают, что конкретный гражданин-должник не имеет более возможности платить по своим долгам. Процесс банкротства физических лиц – это процедура судебная. И только суд принимает решение о том, возможно ли применение закона о несостоятельности к конкретному гражданину.

Документы, которые нужно приложить к заявлению физического лица о признании себя банкротом

Перечень документов указан в п. 3 ст. 213.4 Федерального закона от 26.10.2002 N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)".

Документы, подтверждающие наличие долга (например, кредитный договор, договор займа и т.п.).

Документы, подтверждающие наличие или отсутствие у гражданина статуса индивидуального предпринимателя (например, выписка из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей).

Списки кредиторов и должников.

Опись движимого и недвижимого имущества гражданина (с указанием места нахождения или хранения имущества).

Копии документов, подтверждающих право собственности гражданина на имущество (при наличии). Для автомобиля это паспорт транспортного средства, для квартиры и земельного участка - свидетельство о праве собственности, договор купли-продажи, дарения.

Копии документов о сделках с недвижимостью, транспортными средствами, ценными бумагами, а также прочих сделках на сумму свыше 300 000 руб. за последние три года (договоры купли-продажи, дарения и т.д.) (при наличии).

Выписка из реестра акционеров юридического лица, акционером которого является гражданин-должник (при наличии).

Информация о полученных физическим лицом доходах и об удержанных суммах налога за последние три года (например, справка по форме 2-НДФЛ).

Справки из банков о счетах и вкладах.

Копия пенсионного страхового свидетельства.

Если выяснится, что в заявлении физического лица о признании себя банкротом или документах содержится не вся информация или эта информация неверная, то судьи не примут бумаги.

Кто рассматривает дела о банкротстве

Дело о банкротстве гражданина рассматривается арбитражным судом по его месту жительства (п.1 ст. 33 Закона N-ФЗ).

Место жительства гражданина может подтверждаться документами, удостоверяющими его регистрацию в органах регистрационного учета граждан Российской Федерации по месту жительства в пределах РФ.

Если место жительства гражданина неизвестно или известно, но находится за пределами РФ, дело о банкротстве такого должника рассматривается арбитражным судом по последнему известному месту жительства гражданина в нашей стране согласно документам о регистрации.

В целях проверки достоверности сведений о месте

жительства гражданина, указанных в заявлении о признании должника банкротом, при подготовке дела к судебному разбирательству у суда есть полномочия по запросу данных о месте жительства гражданина в органах регистрационного учета (п. 5 постановления Пленума Верховного Суда РФ от 13.10.2015 №О некоторых вопросах, связанных с введением в действие процедур, применяемых в делах о несостоятельности (банкротстве) граждан).

Обязательность и добровольность банкротства

Закон N-ФЗ разделяет две ситуации: первую - когда гражданин обязан обратиться в суд с заявлением о признании его банкротом (п. 1 ст. 213.4 Закона № 127-ФЗ), вторую - когда он вправе это сделать (п.2 ст. 213.4 Закона № 127-ФЗ).

Обязанность должника по обращению в арбитражный суд с заявлением о признании себя банкротом возникает при одновременном наличии двух условий:

а) размер неисполненных должником денежных обязательств и (или) обязанности по уплате обязательных платежей (как с наступившим сроком исполнения, так и с ненаступившим) в совокупности составляет не менее чем 500 тысяч рублей независимо от того, связаны они с осуществлением предпринимательской деятельности или нет;

б) удовлетворение требования одного или нескольких кредиторов приведет к невозможности исполнения обязательств и (или) обязанностей по уплате обязательных платежей перед другими кредиторами.

Обратите внимание! Неисполнение обязанности лицом по подаче заявления о признании гражданина банкротом в арбитражный суд в случае, когда такая необходимость установлена законодательством о несостоятельности (банкротстве), влечет наложение на него административного штрафа в размере от 1000 до 3000 рублей.

Указанная мера административной ответственности установлена в ч. 5 ст. 14.13 КоАП РФ.

Гражданин вправе подать в суд заявление о признании его

банкротом в случае предвидения банкротства. Эту возможность ему предоставляет п. 2 ст. 213.4 Закона № 127-ФЗ.

При реализации должником права на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании его банкротом на основании п. 2 ст. 213.4 Закона № 127-ФЗ учитывается:

а) наличие обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что должник не в состоянии исполнить денежные обязательства и (или) обязанность по уплате обязательных платежей в установленный срок;

б) признаков неплатежеспособности и (или) недостаточности имущества у должника.

Как указал Пленум Верховного Суда РФ, размер неисполненных обязательств в этом случае значения не имеет (п.11 постановления Пленума Верховного Суда РФ от 13.10.2015 N).

Помимо самого гражданина, Закон N-ФЗ перечисляет и иных лиц, которые вправе обратиться в суд с иском о признании гражданина банкротом. Согласно п.1 ст. 213.3 Закона № 127-ФЗ :

а) конкурсный кредитор;

б) уполномоченный орган.

Процедуры в деле о банкротстве гражданина

Федеральный закон от 29.12.2014 N 476-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)" и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части регулирования реабилитационных процедур, применяемых в отношении гражданина-должника" вступил в силу с 01.07.2015 г.

С даты вступления в силу Закона о внесении изменений в законодательство о банкротстве гражданина-должника гражданин, который не способен удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, может быть признан банкротом по решению суда.

При рассмотрении дела о банкротстве физического лица применяются процедуры:

*реструктуризация долгов гражданина;
реализация имущества гражданина;
мировое соглашение.*
Остановимся подробнее.

Реструктуризация долгов гражданина

Реструктуризация долгов гражданина - реабилитационная процедура, которая применяется в деле о банкротстве к гражданину в целях восстановления его платежеспособности и погашения задолженности перед кредиторами в соответствии с планом реструктуризации долгов (ст.2 Закона N-ФЗ). Последствия введения процедуры реструктуризации долгов описаны в ст. 213.11 Закона N-ФЗ. Так, с даты вынесения арбитражным судом определения о признании гражданина банкротом и введения реструктуризации его долгов вводится мораторий на удовлетворение требований кредиторов по денежным обязательствам, об уплате обязательных платежей.

Помимо вышеуказанного, с даты вынесения арбитражным судом определения о признании гражданина банкротом и введении реструктуризации его долгов наступают следующие последствия:

срок исполнения возникших до принятия арбитражным судом заявления о признании гражданина банкротом денежных обязательств, обязанности по уплате обязательных платежей для целей участия в деле о банкротстве гражданина считается наступившим;

требования кредиторов по денежным обязательствам, об уплате обязательных платежей, за исключением текущих платежей, требования о признании права собственности, об истребовании имущества из чужого незаконного владения, о признании недействительными сделок и о применении последствий недействительности ничтожных сделок могут быть предъявлены только в порядке, установленном настоящим Федеральным законом (исковые заявления, которые предъявлены не в рамках дела о банкротстве гражданина и не рассмотрены судом до даты введения реструктуризации долгов гражданина, подлежат после этой даты оставлению судом без рассмотрения);

прекращается начисление неустоек (штрафов, пеней) и иных финансовых санкций, а также процентов по всем обязательствам гражданина, за исключением текущих платежей;

приостанавливается исполнение документов по имущественным взысканиям с гражданина, исключение составляют исполнительные документы по требованиям о:

- а) возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью;
- б) по делам об истребовании имущества из чужого незаконного владения;
- в) об устранении препятствий к владению указанным имуществом;
- г) о признании права собственности на указанное имущество;
- д) о взыскании алиментов;
- е) об обращении взыскания на заложенное жилое помещение, если на дату введения этой процедуры кредитор, являющийся залогодержателем, выразил согласие на оставление заложенного жилого помещения за собой в рамках исполнительного производства в соответствии с п. 5 ст. 61 Федерального закона от 16.07.1998 N102-ФЗ "Об ипотеке (залоге недвижимости)".

В процессе применения процедуры реструктуризации долгов граждан вправе совершать определенные сделки только при наличии на это выраженного в письменной форме предварительного согласия финансового управляющего, а именно:

- а) по приобретению, отчуждению или в связи с возможностью отчуждения прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет более чем пятьдесят тысяч рублей, недвижимого имущества, ценных бумаг, долей в уставном капитале и транспортных средств;
- б) по получению и выдаче займов (кредитов), выдаче поручительств и гарантий, уступке прав требования, переводу долга, а также учреждению доверительного управления имуществом гражданина;

в) по передаче имущества гражданина в залог.

Обратите внимание! С даты введения реструктуризации долгов гражданина его задолженность перед кредитором - банком признается безнадежной задолженностью. Это установлено п. 6 ст. 213.11 Закона N-ФЗ.

В ходе реструктуризации долгов гражданина, кредитор или

уполномоченный орган вправе направить финансовому управляющему, конкурсным кредиторам, в уполномоченный орган проект плана реструктуризации долгов гражданина.

Для этого установлен срок - не позднее чем 10 дней со дня истечения срока, предусмотренного п. 2 ст. 213.8 Закона N-ФЗ.

Согласно п. 1 ст. 213.13 Закона № 127-ФЗ план реструктуризации вправе разработать не все должники, а только те, которые:

а) имеют источник дохода на дату представления плана реструктуризации;

б) не имеют неснятой или непогашенной судимости за совершение умышленного преступления в сфере экономики, и до даты принятия заявления о признании гражданина банкротом истек срок, в течение которого гражданин считается подвергнутым административному наказанию за мелкое хищение, умышленное уничтожение или повреждение имущества либо за фиктивное или преднамеренное банкротство;

в) не признавались банкротом в течение пяти лет, предшествующих представлению плана реструктуризации;

г) в течение восьми лет, предшествовавших представлению нового плана, не утверждали других планов реструктуризации долгов.

Обратите внимание! Закон N-ФЗ указывает на право гражданина (а не на обязанность) разработать и представить план реструктуризации его долгов (п. 1 ст. 213.12 Закона N-ФЗ).

Но в отношении граждан, которые этим правом не воспользовались, Закон N-ФЗ предусматривает последствия в виде: принятия арбитражным судом определения о признании таких лиц банкротами и применение процедуры реализации их имущества (пп. 1 и 2 ст. 213.24 Закона N-ФЗ).

Проект плана реструктуризации долгов с приложенными к нему документами (ст. 213.15 Закона N-ФЗ) направляется всем кредиторам должника, известным на момент направления плана (п. 2 ст. 213.12 и п. 1 ст. 213.14 Закона N-ФЗ).

Информация о кредиторах и об их адресах может быть получена от должника или из документов, которые должны быть приложены к заявлению должника о признании его банкротом или к отзыву должника (п. 9 ст. 213.9 и абз. 4 п. 3 ст. 213.4 Закона N127-

ФЗ).

В случае предложения плана кредитором или уполномоченным органом к нему прилагается заявление должника об одобрении плана или его возражения против плана (абз. 7 п. 1 ст. 213.15 Закона N127-ФЗ).

Финансовый управляющий должен представить полученный им проект (проекты) плана реструктуризации долгов на рассмотрение первого собрания кредиторов (пп. 3 и 5 ст. 213.12 Закона N-ФЗ).

Если план реструктуризации был утвержден арбитражным судом, то гражданин не признается банкротом, а начинает погашать свою задолженность в соответствии с ним.

Обратите внимание! Арбитражный суд утвердит план реструктуризации долгов в случае, если:

а) он уже был одобрен собранием кредиторов;

б) и гражданин уже начал погашать долги: то есть им были удовлетворены требования по текущим обязательствам и погашена задолженность перед кредиторами первой и второй очереди, требования которых включены в реестр требований кредиторов.

Вышеуказанное следует из п. 1 ст. 213.17 Закона N-ФЗ.

Так, в первую очередь удовлетворяются требования по текущим платежам, связанным с уплатой алиментов, судебными расходами по делу о банкротстве гражданина, выплатой вознаграждения финансовому управляющему, взысканием задолженности по выплате вознаграждения лицам, привлеченным финансовым управляющим для обеспечения возложенных на него обязанностей в деле о банкротстве гражданина (п. 2 ст. 213.27 Закона N127-ФЗ).

Пленум Верховного суда РФ также указал, что суд, рассматривающий дело о банкротстве, утверждает план реструктуризации долгов (как одобренный, так и не одобренный собранием кредиторов) только в том случае, если он одобрен должником, поскольку должник является непосредственным его участником и исполнение плана обычно осуществляется им самим, а также поскольку должник обладает наиболее полной информацией о своем финансовом состоянии и его перспективах.

Одобрение плана должником может быть выражено как в форме письменного заявления, так и сделано устно в ходе судебного

заседания по рассмотрению вопроса об утверждении плана. В последнем случае факт одобрения плана должником отражается в протоколе судебного заседания. Утверждение плана без одобрения должника возможно только в исключительном случае, если будет доказано, что несогласие должника с планом является злоупотреблением правом. Например, в случае когда не обладающий ликвидным имуществом должник, стабильно получающий высокую заработную плату, в целях уклонения от погашения задолженности перед кредиторами за счет будущих доходов настаивает на скорейшем завершении дела о его банкротстве и освобождении от долгов (п. 30 постановления Пленума Верховного Суда РФ от 13.10.2015 N). Максимальный срок реализации плана реструктуризации долгов не может превышать трех лет со дня вынесения судом определения об утверждении плана (п. 2 ст. 213.14 Закона N-ФЗ).

Реализация имущества гражданина

Арбитражный суд принимает решение о признании лица банкротом в случае, если:

гражданином, конкурсными кредиторами и (или) уполномоченным органом не представлен план реструктуризации долгов в течение срока, установленного Законом N127-ФЗ;

собранием кредиторов не одобрен план реструктуризации долгов гражданина, за исключением случая, предусмотренного п. 4 ст. 213.17 Закона N127-ФЗ;

арбитражным судом отменен план реструктуризации долгов гражданина;

производство по делу о банкротстве гражданина возобновлено в случаях, установленных п. 3 ст. 213.29 или п. 7 ст. 213.31 Закона № 127-ФЗ;

в иных случаях, предусмотренных Законом N-ФЗ.

В случае принятия арбитражным судом решения о признании гражданина банкротом арбитражный суд принимает решение о введении реализации имущества гражданина.

При этом все имущество гражданина, имеющееся на дату принятия решения арбитражного суда о признании гражданина банкротом и введении реализации имущества гражданина и выявленное или приобретенное после даты принятия указанного

решения, составляет конкурсную массу (п. 1 ст. 213.25 Закона № 127-ФЗ).

Исключение составляет имущество, на которое не может быть обращено взыскание. Состав этого имущества указан в ст. 446 ГПК РФ. В частности, не может быть обращено взыскание на жилое помещение (его части), если для гражданина-должника и членов его семьи, совместно проживающих в принадлежащем помещении, оно является единственным пригодным для постоянного проживания. Исключение из этого правила составляет жилье, которое является предметом ипотеки.

Кроме того, не может быть обращено взыскание на:

предметы обычной домашней обстановки и обихода, вещи индивидуального пользования (одежда, обувь и другие), за исключением драгоценностей и других предметов роскоши;

имущество, необходимое для профессиональных занятий гражданина-должника, за исключением предметов, стоимость которых превышает сто установленных федеральным законом минимальных размеров оплаты труда;

продукты питания и деньги на общую сумму не менее установленной величины прожиточного минимума самого гражданина-должника и лиц, находящихся на его иждивении;

средства транспорта и другое необходимое гражданину-должнику в связи с его инвалидностью имущество.

Реализация имущества гражданина вводится на срок не более чем 6 месяцев (пп.1 и 2 ст. 213.24 Закона № 127-ФЗ).

После завершения расчетов с кредиторами, по общему правилу, гражданин, признанный банкротом, освобождается от дальнейшего исполнения требований кредиторов, в том числе требований кредиторов, не заявленных при введении реструктуризации долгов гражданина или реализации его имущества (п. 3 ст. 213.28 Закона № 127-ФЗ). Законом N-ФЗ установлены некоторые случаи, когда освобождение гражданина от обязательств не допускается (п. 4 ст. 213.28 Закона № 127-ФЗ). Например, в случае, когда вступившим в законную силу судебным актом гражданин привлечен к уголовной или административной ответственности за правонарушения.

Кроме того, согласно п. 5 ст. 213.28 Закона № 127-ФЗ сохраняют силу и могут быть предъявлены после окончания

производства по делу о банкротстве гражданина в непогашенной их части в порядке, установленном законодательством Российской Федерации требования кредиторов:

по текущим платежам;

о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью;

о выплате заработной платы и выходного пособия;

о возмещении морального вреда;

о взыскании алиментов;

иные требования, неразрывно связанные с личностью кредитора, в том числе требования, не заявленные при введении реструктуризации долгов гражданина или реализации имущества гражданина.

Мировое соглашение

Мировое соглашение - процедура, применяемая в деле о банкротстве на любой стадии его рассмотрения в целях прекращения производства по делу о банкротстве путем достижения соглашения между должником и кредиторами (ст. 2 Закона N-ФЗ).

Однако для того, чтобы мировое соглашение было утверждено арбитражным судом, задолженность гражданина, относящаяся к долгам первой и второй очереди, должна быть погашена (п. 1 ст. 158 Закона N127-ФЗ).

В случае заключения мирового соглашения прекращается исполнение плана реструктуризации долгов гражданина, а также действие моратория на удовлетворение требований кредиторов (п. 5 ст. 213.31 Закона N-ФЗ).

Решение о заключении мирового соглашения со стороны должника-гражданина принимается гражданином. Заключение мирового соглашения является основанием для прекращения производства по делу о банкротстве гражданина (ст. 213.31 Закона N-ФЗ).

Последствия признания гражданина банкротом

В случае если гражданин был признан банкротом (ст. 213.30 Закона № 127-ФЗ), он не вправе:

в течение 5 лет с даты завершения процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве принимать на себя обязательства по кредитным договорам и (или) договорам займа без указания на факт своего банкротства;

в течение 5 лет с даты завершения процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве подавать заявление о возбуждении нового дела о банкротстве;

в течение 3 лет с даты завершения процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве занимать должности в органах управления юридического лица, иным образом участвовать в управлении юридическим лицом.

Кроме того, в случае признания гражданина банкротом арбитражный суд вправе вынести определение о временном ограничении права на выезд гражданина из Российской Федерации.

Временное ограничение права на выезд гражданина из Российской Федерации действует до даты вынесения определения о завершении или прекращении производства по делу о банкротстве гражданина, в том числе в результате утверждения арбитражным судом мирового соглашения. При наличии уважительной причины, по которой требуется выезд гражданина из Российской Федерации, по ходатайству гражданина и с учетом мнения кредиторов и финансового управляющего арбитражный суд вправе досрочно отменить временное ограничение права на выезд гражданина из Российской Федерации (п. 3 ст. 213.24 Закона № 127-ФЗ).

Кто заплатит за банкротство

Большое внимание в постановлении Пленума Верховного Суда РФ от 13.10.2015 N"О некоторых вопросах, связанных с введением в действие процедур, применяемых в делах о несостоятельности (банкротстве) граждан" уделено вопросу

финансирования процедуры банкротства. Пленум дает разъяснения, что расходы на оплату государственной пошлины, опубликование сведений о ходе процедур, выплату вознаграждения финансовому управляющему относятся на имущество должника и возмещаются за счет этого имущества вне очереди. Расширяя толкование норм закона, Пленум Верховного Суда определяет, что дополнительно к перечислению вышеуказанных сумм должник обязан представить в суд вместе с заявлением доказательства наличия у него имущества, достаточного для погашения расходов по делу о банкротстве, и уточняет, что при непредставлении таких доказательств в установленный срок дело будет оставлено без движения и в дальнейшем возвращено заявителю.

Верховный Суд уточняет, что если после использования денежных средств заявителя с депозита суда у должника обнаружится имущество в размере, достаточном для оплаты вознаграждения финансовому управляющему, израсходованная сумма подлежит возмещению из конкурсной массы как требование кредитора по текущим платежам первой очереди. Пленум Верховного Суда РФ обращает внимание на положение закона, устанавливающее прекращение судом дела о банкротстве на любой его стадии по основаниям ст. 57 Закона № 127-ФЗ (отсутствие средств, достаточных для возмещения процедур, применяемых в деле о банкротстве, в том числе расходов на выплату вознаграждения финансовому управляющему).

Если должник скрывает имущество

В делах о банкротстве у должников обычно возникает желание спрятать имущество или передать его на какое-то время другим лицам. Пленум Верховного Суда РФ настаивает на применении в таких случаях довольно жестких мер.

В соответствии с п. 3 ст. 213.6 Закона № 127-ФЗ, если имеются достаточные основания полагать, что гражданин в течение непродолжительного времени сможет полностью исполнить денежные обязательства и (или) обязанность по уплате обязательных платежей, то его нельзя признать

неплатежеспособным.

Суд считает, что эту норму нельзя применить к недобросовестному должнику, даже если у него есть доходы, позволяющие погасить задолженность в непродолжительный период времени (п. 17, 45, 46 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 13.10.2015 N 45 "О некоторых вопросах, связанных с введением в действие процедур, применяемых в делах о несостоятельности (банкротстве) граждан"). Выходит, что предприниматель, скрывающий имущество, в любом случае будет признан банкротом, как говорится, со всеми вытекающими последствиями (его государственная регистрация утратит силу, выданные лицензии аннулируются, в течение года он не сможет вновь зарегистрироваться в качестве ИП и др.).

Мнения экспертов о Федеральном законе «О несостоятельности (банкротстве)»*

И.Ю. Рыков, антикризисный управляющий, управляющий партнер Антикризисной группы Б+ (Банкротство плюс), председатель комиссии по финансовому оздоровлению и антикризисному управлению Российской Коллегии аудиторов: «Мое отношение к банкротству граждан сугубо положительное, поскольку оно представляет собой цивилизованный способ решения долговых проблем¹. Долги постоянно появляются и погашаются. Иногда происходят сбои, и они начинают накапливаться. Если нет цивилизованного инструмента разрешения подобных рисков, то в экономике начинаются проблемы, в обществе активно развиваются услуги, связанные с недобросовестным коллекторством».

О.Ф. Вдовин, региональный представитель ПАУ ЦФО в Нижегородской области: «Актуальность принятия Федерального

* (По материалам журнала («Арбитражный управляющий». 2015, № 1)

закона "О несостоятельности (банкротстве)" переоценить сложно, ведь только по официальной статистике долги россиян банкам превысили 9 трлн. руб., что почти сопоставимо с годовым бюджетом страны. Из них более 400 млрд. руб. признаны проблемными. Более 45% экономически активного населения, т.е. более 34 млн. человек, живут в настоящее время в кредит. Полагаю, что реальная картина еще более устрашающая, так как банки давно научились убирать из своей отчетности проблемные активы, в том числе передавая их коллекторским фирмам. В данной статистике, скорее всего, не отражена задолженность поручителей, а кроме того, граждане имеют долги не только перед банками по кредитным договорам. Таким образом, актуальность Закона налицо.

Долгие обсуждения законопроекта обусловлены необходимостью выработки компромисса между интересами граждан-должников и банковского сообщества. Поднята планка долгов с обсуждавшихся ранее 50 тыс. руб. до 500 тыс. руб.

Учитывая сложности и не устоявшуюся до настоящего времени практику оспаривания сделок должников юридических лиц, предвижу множество проблем, связанных с практической работой данных норм. Тем более что гражданин, в отличие от юридических лиц, не ведет бухгалтерский баланс, не каждый гражданин сдает налоговую декларацию, нет обязанности сообщать об открытых счетах и депозитах, а также заявлять о незарегистрированной собственности.

Многих граждан будет ожидать разочарование от напрасно потраченных сил и средств на процедуру. В частности, нет однозначного ответа на вопрос: а будут ли списаны долги директоров предприятий банкротов, привлеченных в порядке субсидиарной ответственности? Так как в основе долга лежит виновное поведение должностного лица при банкротстве, ответ скорее отрицательный. Довольно широкое толкование может получить и иные неправомерные действия должника-гражданина в процедуре банкротства, которые также окажутся препятствием для освобождения от долгов».

А.В. Цыганков, председатель 5-го судебного состава Арбитражного суда Архангельской области: «Принятие Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» и

отдельные законодательные акты Российской Федерации в части регулирования реабилитационных процедур, применяемых в отношении гражданина-должника, является более чем актуальным и своевременным.

Возможность банкротства физических лиц позволит снять социальную напряженность, вызванную невозможностью исполнить свои обязательства вследствие потери работы или снижения доходов.

Рассмотрение дел о банкротстве перестает быть специальной подведомственностью арбитражных судов.

Увеличивается сумма, необходимая для возбуждения дела о банкротстве, с 10 000 руб. до 500 000 руб. для предпринимателей и физических лиц и со 100 000 руб. до 300 000 руб. для юридических лиц.

Изменяются процедуры, применяемые в деле о банкротстве гражданина и предпринимателя - теперь это только реструктуризация долгов, реализация имущества и мировое соглашение.

В рамках данных дел о банкротстве суд может ограничить выезд должников из Российской Федерации.

Банкротство физических лиц и предпринимателей будет осуществляться финансовым управляющим, утверждение которого является обязательным. Оценка имущества должника может проводиться финансовым управляющим самостоятельно.

Дело о банкротстве гражданина теперь может быть возбуждено и после его смерти.

Выиграют от принятого Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» граждане и арбитражные управляющие, поскольку у первых появится возможность не исполнять обязательства, а у вторых произойдет увеличение доходов от их деятельности.

Сложности скорее возникнут не юридического, а психологического характера, поскольку банкротство граждан, как и все новое, будет сопровождаться излишними эмоциями со стороны должников, которые могут из-за отсутствия знаний о преимуществах банкротства, противодействовать работе управляющего, в частности, скрывать (уничтожать) свое имущество, либо угрожать управляющему.

Вместе с тем банкротство физических лиц - это, безусловно, шаг вперед, поскольку появляется возможность при наступившей неплатежеспособности цивилизованно освободиться от исполнения обязательств, пожертвовав при этом частью своего имущества».

А.А. Нехина, директор Московского филиала НП ОАУ «Авангард»: «Конечно, этот Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» все ждали очень давно. В ходе процедур банкротства часто возникают должники, разбирательства по долгам которых до настоящего времени разрешены быть не могли.

При реализации этого Закона выигрывают в первую очередь конечно, должники - физические лица, у которых появится возможность освобождения от долгового времени. Но в то же время дополнительные возможности получают и кредиторы, у которых появится возможность оспаривания сделок должников, в том числе по выводу активов, по дополнительным специальным основаниям, а также за более длительный период.

На первом этапе, по моему мнению, основная сложность будет в работе с судами общей юрисдикции. Такие сложные дела требуют особой квалификации от судей, а они на практике никогда не сталкивались с понятием банкротства. Ввиду того что система арбитражных судов длительное время была отделена от общей судебной системы, дополнительно будут возникать сложности, связанные с отсутствием опыта, также и у арбитражных управляющих работы в этих судах».

И.А. Вышегородцев, директор Воронежского филиала НП ОАУ "Авангард", член общественного Совета при УФНС Воронежской области: «...1. Для запуска процедуры банкротства необходимо подать заявление в суд и представить списки кредиторов (а также должников, если они есть), указать суммы задолженности, приложить опись своего имущества, в том числе находящегося в залоге, справку о наличии счетов, вкладов, доходах и уплаченных налогах за три года. Также претендент на банкротство обязан отчитаться о сделках с недвижимостью и прочим имуществом дороже 300 тыс. руб. за последние три года. Заявление

на банкротство может подать не только сам человек - вместо него это могут сделать, например, банк или налоговая инспекция.

Суд рассматривает заявление о банкротстве и назначает финансового управляющего, который оценит материальное состояние физического лица. Управляющий имеет право выступать в процессе от имени должника и возражать против требований кредиторов. Финансовый управляющий должен собрать на совет тех, кому задолжал человек, чтобы решить, что делать с долгом.

По мнению экспертов, есть три сценария развития событий. Первый - реструктуризация, когда устанавливается новый, более щадящий, порядок погашения задолженностей (например, срок выплат увеличивается, а ежемесячный платеж уменьшается). Второй - мировое соглашение, когда должник и кредиторы приходят к определенному решению и процедура банкротства останавливается. Третий - банкротство. Это означает, что теперь должник не может в полной мере распоряжаться своим имуществом (продать его, подарить и пр.), потому что оно находится в ведении финансового управляющего. Он проводит процедуру оценки вещей и продает их, чтобы заплатить долги.

Дела о банкротстве граждан рассматриваются судом общей юрисдикции, индивидуальных предпринимателей - арбитражным судом. В суд может подать как сам должник, так и его кредитор. При этом долг гражданина должен составлять не менее 500 тыс. руб., а просрочка платежей - не менее трех месяцев.

2. Дело о банкротстве гражданина может быть возбуждено после его смерти.

В этом случае заявление в суд может подать кредитор, уполномоченный орган, а также наследники должника.

3. При рассмотрении дела о банкротстве гражданина суд может применить реструктуризацию долга.

При отсутствии возражений кредиторов суд может утвердить план погашения долгов, в котором указываются: срок его осуществления; размеры сумм, ежемесячно оставляемых должнику и членам его семьи для обеспечения их жизнедеятельности; размеры сумм, которые предполагается ежемесячно направлять на погашение требований кредиторов.

4. В случае если реструктуризация долга невозможна, задолженность банкрота может быть погашена за счет его имущества.

Драгоценности и другие предметы роскоши, стоимость которых превышает 100 тыс. руб., а также недвижимое имущество подлежат реализации на открытых торгах. В счет уплаты долга не могут быть изъяты: единственное жилье должника, а также земельные участки, на которых оно расположено; предметы обычной домашней обстановки и обихода; вещи индивидуального пользования (одежда, обувь и другие); имущество, необходимое для профессиональных занятий гражданина-должника, за исключением предметов, стоимость которых превышает сто установленных федеральным законом минимальных размеров оплаты труда; племенной, молочный и рабочий скот, олени, кролики, птица, пчелы, корма, а также хозяйственные строения и сооружения, необходимые для их содержания (используемые для целей, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности); продукты питания и деньги на общую сумму не менее установленной величины прожиточного минимума самого гражданина-должника и лиц, находящихся на его иждивении; топливо, необходимое семье гражданина-должника для приготовления своей ежедневной пищи и отопления в течение отопительного сезона своего жилого помещения; средства транспорта и другое необходимое гражданину-должнику в связи с его инвалидностью имущество; призы, государственные награды, почетные и памятные знаки должника.

5. Суд может запретить должнику выезд за границу до завершения процедуры реализации его имущества. Суд налагает арест на имущество гражданина. Временный управляющий до рассмотрения судом дела о банкротстве проводит оценку имущества.

6. С момента признания гражданина банкротом прекращается начисление неустоек.

После вынесения решения суда о банкротстве прекращается начисление штрафов, пеней, процентов и иных финансовых санкций по всем обязательствам гражданина.

Решение о признании гражданина банкротом и об открытии конкурсного производства суд направляет всем известным

кредиторам с указанием срока предъявления кредиторами требований, который не может превышать двух месяцев. Статус банкрота сохраняется за гражданином в течение пяти лет».

М.Ю. Василега, арбитражный управляющий, член НП «МСО ПАУ»: «В таком виде документ, конечно, не актуален. В условиях кризиса необходимо дать возможность избавляться от долгов. Однако Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» в такой формулировке не соблюдает баланс интересов должника и кредиторов. Закон явно уменьшит бизнес-активность в России, что не очень благоприятно в условиях кризиса. Ведь долги бизнесменов, которые возникли по поручительствам за свои компании и по субсидиарной ответственности за свои компании, списываться не будут. То есть получается, что если бизнес не пошел, то банки заберут все активы компании через ее банкротство, а потом все активы контролирующих должника лиц через их банкротство, а долги останутся. То есть бизнесмен, который хочет заниматься своим бизнесом, должен понимать, что у него отнимут все и еще должен останется. Закон в такой редакции - серьезный удар по бизнесу и экономике.

Выиграют от этого Закона, конечно, банки. Все дело в том, что после процедуры банкротства будут списываться только те долги, которые не связаны с неправомерными действиями. Это приведет к тому, что при банкротстве гражданин будет лишаться практически всего, а долги списываться не будут. Доказать неправомерность действий гражданина, который взял в долг и не отдал, не кажется сложным».

Е.Д. Суворов, кандидат юридических наук, магистр частного права, ответственный редактор дайджеста новостей правового регулирования банкротства: «На мой взгляд, как бы кто ни относился к возможности банкротства физических лиц (а я, например, отношусь к этому институту осторожно), в актуальности ему не откажешь. Достаточно сказать, что Закон так или иначе готовился с 2002 г., а принят был сейчас, в условиях высокой вероятности дефолтов частных хозяйств, не способных обслуживать свой потребительский (в том числе ипотечный) долг, возникший в период бурного роста сегмента потребительского кредитования.

Помимо структурных изменений в экономике, ее переориентации, что, безусловно, повлечет для части занятых снижение дохода из-за ухода спроса (а для кого-то, конечно же, его увеличение по закону сохранения энергии), речь идет о сокращении рабочих мест и потере доходов как таковых.

Кто выигрывает при реализации этого Закона? Ответ, как мне кажется, очевиден - гражданин-должник».

С.В. Качин, региональный представитель ПАУ ЦФО в Калининградской области: «Актуальность данного документа, по моему мнению и мнению некоторых коллег, дает возможность должнику в сложном положении благодаря имеющимся или предполагаемым в будущем доходам распланировать выплаты кредиторам и реабилитировать свою платежеспособность. Раньше физическое лицо могло быть признано несостоятельным только при наличии у него статуса индивидуального предпринимателя, теперь же данная процедура может быть применена к любому гражданину. Зарегистрировавшись в качестве предпринимателя и заявив о собственном банкротстве, гражданин может как минимум приостановить обоснованные взыскания по личным долгам на несколько лет.

Объявляя себя банкротом, гражданин должен знать, что он автоматически лишает себя права самостоятельно совершать какие-либо сделки, открывать или закрывать счета в банках, также он не сможет выехать за границу. Также в течение трех лет гражданин, объявленный банкротом, не может занимать должности в органах управления юридического лица, иным образом участвовать в управлении юридическим лицом. Что касается индивидуального предпринимателя, то в течение пяти лет с даты признания его банкротом он не вправе осуществлять вообще любую предпринимательскую деятельность.

Инициировать процедуру банкротства гражданина также могут кредиторы и уполномоченный орган. Дело о банкротстве гражданина также может быть возбуждено после его смерти или объявления его умершим. Права и обязанности гражданина в деле о его банкротстве в случае его смерти или объявления его умершим осуществляют наследники гражданина, а до их определения - исполнитель завещания или нотариус по месту открытия

наследства. В заявлении о возбуждении дела о банкротстве заявитель не может выбрать конкретного арбитражного управляющего, он может только предложить саморегулируемую организацию управляющих, которая из числа своих членов предоставляет кандидатуру арбитражного управляющего. После принятия заявления и возбуждения дела о банкротстве назначается арбитражный управляющий, он же - финансовый управляющий, деятельность которого направлена на решение вопросов по удовлетворению требований кредиторов.

Гражданин, признанный банкротом, освобождается от бремени долгов и имущества, приобретая взамен душевное спокойствие и возможность начать жизнь с чистого листа. Но еще в течение пяти лет при заключении кредитных договоров и договоров займа он будет должен указывать факт банкротства.

Закон вводит административную ответственность физических лиц за так называемое фиктивное банкротство, то есть заведомо ложное публичное объявление о своей несостоятельности. Данное правонарушение повлечет наложение административного штрафа на граждан в размере от одной тысячи до трех тысяч рублей.

То же самое наказание предусмотрено и за преднамеренное банкротство, то есть совершение действий, заведомо влекущих неспособность юридического лица или индивидуального предпринимателя в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам.

Возможны некоторые трудности с банкротством граждан, в частности, выявления активов, если гражданин имеет имущество, которое находится на территории других стран. Также не исключено, что частные кредиторы, которые не будут участвовать в процессе банкротства, смогут и в дальнейшем пытаться взыскать задолженность, а также начислять на нее пени и неустойки.

На мой взгляд, присутствует еще одна проблема применения этого Закона - это подведомственность дел. Дела о банкротстве гражданина будут рассматриваться судами общей юрисдикции, которые до этого не имели опыта ведения дел о банкротстве. Категория данных дел имеет определенные процессуальные особенности, которые вырабатываются в ходе продолжительной судебной практики. Соответственно, дела о банкротстве

рассматриваются судьям с соответствующей специализацией, что обеспечивает относительно квалифицированное ведение процесса. В текущих условиях в связи с катастрофической загруженностью судов общей юрисдикции не только появление специализирующихся на банкротстве судей, но даже более менее качественное рассмотрение такой категории дел в ближайшие 2 - 3 года едва ли возможно».

Ю.А. Адушкин, арбитражный управляющий, член ПАУ ЦФО, Саратовская область: «Подписание Закона о банкротстве физических лиц, на мой взгляд, крайне актуально. Закон разрабатывался очень долго, около 10 лет. По своему опыту могу отметить, что физические лица после проведения процедуры банкротства в качестве индивидуального предпринимателя часто оказываются в безвыходной ситуации. Большое количество обязательств не учитывалось ранее. Теперь, с выходом Закона, большое количество гражданско-правовых отношений будет регламентировано.

Я обратил бы внимание коллег на морально-этическую сторону Закона. Работать с обязательствами физического лица всегда сложнее. На управляющего ложится довольно серьезная психологическая нагрузка. Огромную роль играет личность самого должника (черты характера), образование, эпизоды биографии. Отдельное внимание обращено на обстоятельства, повлекшие его банкротство.

Еще необходимо отметить участие наследников в этом процессе. В случае смерти должника наследники вправе инициировать процедуру банкротства, это новое течение, ранее не применяемое в банкротстве, с которым, по моему мнению, еще возникнет масса вопросов. Думаю, что изменения в Закон и Гражданский кодекс Российской Федерации не заставят себя ждать, так как практическое применение указанной нормы крайне неоднозначно, возникнут трудности с формированием доказательной базы.

На мой взгляд, важную роль займут личность самого управляющего, его репутация. На первый план в проведении процедур банкротства физических лиц выйдет степень доверия должника к управляющему и кредиторов к управляющему.

При реализации данного Закона в выигрыше окажутся и кредиторы, и должник, конечно, в случае конструктивного подхода одних к другим. Важное место занимает адекватный, объективный и рациональный подход как кредиторов к должнику, так и должника к кредиторам. При таком подходе возможны разработка и реализация реабилитационных процедур, позволяющих расплатиться с кредиторами. Принципиальным считаю участие органов попечительства, опеки и социальной защиты населения в процедурах банкротства физических лиц, особенно когда затрагиваются социально незащищенные слои населения».

А.А. Викторова, арбитражный управляющий, член НП ОАУ "Авангард", г. Санкт-Петербург: «На мой взгляд, выход Закона о банкротстве физических лиц с учетом сложившейся общемировой практики (США, Англии, Германии, Франции) и общеэкономического кризиса на сегодняшний день является актуальным, особенно в виду сложившихся существенных изменений в связи с колебанием курсов валют, инфляцией, глобальным повышением цен, возросшим риском невозврата кредитов, а также с проблемами, связанными с сокращением рабочих мест.

Однако создание данного Закона также говорит о несостоятельности службы судебных приставов как исполнительного органа по взысканию задолженности. В связи с тем что до недавнего времени рынок кредитования стремительно развивался, данный законопроект в большей своей части позволяет цивилизованно урегулировать взаимоотношения между банками и заемщиками. Ввиду того что, находясь в тяжелом финансовом положении, но в то же время имея в качестве обременения взятый кредит, заемщики, будучи не в состоянии расплатиться по своим обязательствам, берут новые кредиты для погашения ранее взятых кредитов на еще более невыгодных условиях. Тем самым загоняя себя в еще большую кредитную кабалу, а проценты по кредитам и штрафы продолжают расти. Таким образом, зачастую люди попадают в безвыходную ситуацию, в некоторых случаях разрушаются семьи, а иногда и жизни людей. Считаю, что выход Закона дает людям, попавшим в тяжелую финансовую ситуацию, надежду на цивилизованное решение проблемы без привлечения

коллекторов, а кредиторам получение, возможно, не в полном объеме, но возврата денежных средств.

Обратила бы вниманием коллег на возможность проведения собрания кредиторов в форме заочного голосования, прописанного в Законе.

При этом использование почтового абонентского ящика для получения заполненных бюллетеней для голосования (так любимого большинством арбитражных управляющих) не допускается. Так же, на проведение оценки имущества гражданина финансовым управляющим самостоятельно, возможность привлечения специалистов только по судебному акту, либо установленным лимитам и на многие другие моменты. И, естественно, в связи с этим на "достойное" вознаграждение, установленное нашими законодателями.

Думаю, что с выходом данного Закона выиграют как добропорядочные граждане, которые по каким-либо причинам попали в сложные финансовые условия, но готовы расплачиваться по своим обязательствам, так и мошенники, для которых это будет своего рода бизнес по получению заведомо невозвратных займов и уход от их погашения через процедуру банкротства. Также в какой-то мере будут выигрывать и банки при реструктуризации задолженности, а также после процедуры реализации имущества - задолженность будет списываться - таким образом, финансовые показатели банков не будут ухудшаться. Однако процентные ставки по кредитам, думаю, подрастут, либо у банков появятся дополнительные требования (например, страхование ответственности в случае невозврата денежных средств в связи с признанием гражданина несостоятельным (банкротом)).

Для арбитражного сообщества в первую очередь возникнут сложности по поиску самого должника и получению от него достоверной и полной информации о составе имущества (да и самого имущества) в случаях, когда заявителем по делу является кредитор. Также, на мой взгляд, возникнут проблемы с выявлением имущества, которое не подлежит регистрации в государственных органах, такого, например, как ювелирные украшения, часы, дорогая бытовая техника, наличные денежные средства, ценные бумаги и т.п. Каким образом, получить данную информацию, а также документы, подтверждающие принадлежность

вышеуказанных ценностей конкретно данному лицу, я не представляю. При проведении процедуры банкротства возникнут проблемы и с предоставлением информации из государственных и иных органов, в том числе и с получением сведений о недвижимом и движимом имуществе, находящемся за пределами Российской Федерации (получить данную информацию будет практически невозможно). Предполагаю, что возникнут проблемы и с выявлением признаков преднамеренного и фиктивного банкротства - непонятно, каким образом, с учетом каких коэффициентов, на основании каких документов проводить данный анализ, в связи с тем, что уровень жизни, уровень потребностей, а также доходов и необходимых расходов у всех разный и невозможно все грести под одну гребенку. Также думаю, что арбитражные управляющие столкнутся с непониманием специфики самой процедуры банкротства в судах общей юрисдикции ввиду отсутствия практики по ведению дел о банкротстве. Должно пройти какое-то время, чтобы данная практика и взаимная работа общества, судебной системы и арбитражных управляющих пошла на пользу кредиторам, должнику и обществу в целом».

Заключение

Подводя итог хотелось бы подчеркнуть, что статус банкрота не освобождает от погашения долгов по ряду обязательств, в частности по уплате алиментов или по возмещению вреда, причиненного жизни или здоровью.

О том, что должник относится к категории "банкротов", явствует из его заявления, где указывается размер неоплаченной задолженности.

Как видим, разного рода ограничений много. И большинство из них весьма неприятные. Выходит, что банкротство дело очень не простое, не быстрое и затратное. В чем же плюсы? Их не много, но они очень существенные.

Прекращается начисление неустоек (штрафов, пеней) и прочих финансовых санкций, а также процентов по всем обязательствам гражданина, за исключением текущих платежей. Это, пожалуй, самое важное: прекращается неконтролируемый рост долгов и процентов по задолженностям, штрафов за просрочку.

С момента вынесения судом определения о признании гражданина банкротом прекращаются рассмотрения всех исков, ранее предъявленных должнику, - суды их оставят без рассмотрения.

Приостанавливается исполнительное производство по всем имущественным взысканиям с гражданина.

Кроме формальной стороны, существует и психологическая составляющая. Бывший должник, выдержав все тяготы процесса банкротства и накладываемые в его ходе ограничения, прекращает нервничать под гнетом непосильных обязательств. Ему больше не нужно ждать звонков кредиторов, судебных приставов и представителей коллекторских агентств. Можно свободно планировать свое будущее с учетом допущенных ошибок.

Список литературы

1. Уголовный кодекс РФ [Электронный ресурс] : Утв. Федер. законом РФ от 13.06.1996 г. № 63-ФЗ (в ред. ФЗ от 03.02.2015 г. № 7-ФЗ) // КонсультантПлюс [Сайт]. – Электрон. дан. - [Б.м.], 1997. - URL: <http://www.consultant.ru/popular/ukrf/>

2. О несостоятельности (банкротстве) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2016) [Электронный ресурс] : Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ (ред. от 29.12.2015) // КонсультантПлюс [Сайт]. – Электрон. дан. - [Б.м.], 1997. - URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?eq=doc;base=LAW;n=183152;fld=134;from=194764-6;rnd=189271.6501485056951404;;ts=018927116539665871464782>

3. Об утверждении Временных правил проверки арбитражным управляющим наличия признаков фиктивного и преднамеренного банкротства [Электронный ресурс] : Пост. Правительства РФ от 27.12.2004 г. № 855 // КонсультантПлюс [Справочно-правовые системы]. – Электрон. дан. - [Б.м.], 1997. - Режим доступа: Локальная сеть КОИБ им. Н.Н. Асеева.

4. Методические рекомендации по проведению экспертизы о наличии (отсутствии) признаков фиктивного или преднамеренного банкротства [Электронный ресурс] : Утв. распоряжением ФСФО № 33-р от 8.10.1999 г. // Техэксперт [Сайт]. – Электрон. дан. - [Б.м.] : Кодекс, 2016. - URL: <http://docs.cntd.ru/document/901781933>

5. О некоторых вопросах, связанных с введением в действие процедур, применяемых в делах о несостоятельности (банкротстве) граждан [Электронный ресурс] : Пост. Пленума Верховного Суда РФ № 45 от 13. 10. 2015 // КонсультантПлюс [Справочно-правовые системы]. – Электрон. дан. - [Б.м.], 1997. - Режим доступа: Локальная сеть КОИБ им. Н.Н. Асеева.

6. Витрянский В. Банкротство граждан, не являющихся индивидуальными предпринимателями [Текст] / В. Витрянский //

Хозяйство и право. - 2015. - № 4. - С.3-29.

7. Губайдуллин И. В. Методики установления признаков фиктивного банкротства [Текст] / И. В. Губайдуллин // Закон и право. - 2015. - № 5. - С.121-123.

8. Кривошапко Ю. Пошли с молотка: выплату кредитов теперь можно отложить [Текст] / Ю. Кривошапко // Рос. газ . - 2015. - 1 окт. - С.5.

9. Петрова О. О бедном банкроте замолвите слово [Текст] / О. Петрова // Налоговый вестник. - 2015. - № 12. - С. 10-20.

10. Цветаева В. Банкротство граждан: Верховный Суд разъясняет [Текст] / В. Цветаева // Арсенал предпринимателя. - 2015. - № 11. - С. 18-25.

11. Кустов В. Как стать банкротом. О чем спрашивают граждане, сильно задолжавшие по кредитам, «примеряя» на себя закон о несостоятельности ? [Текст] / В. Кустов // Юрист спешит на помощь. - 2015. - № 11. - С. 21-24.

12. Закон о банкротстве физических лиц [Текст] / И. Ю. Рыков и др. // Арбитражный управляющий. - 2015. - № 1. - С. 7-15.

13. Петров Д. А. Правовые проблемы оспаривания сделки должника-гражданина при его банкротстве [Текст] / Д. А. Петров // Законы России: опыт, анализ, практика. - 2015. - № 9. - С. 34-40.

