



**КОРАЕВ КОНСТАНТИН  
БОРИСОВИЧ**

доцент кафедры  
хозяйственного права  
СПбГЭУ, кандидат  
юридических наук

## НОВЕЛЛЫ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА О БАНКРОТСТВЕ ГРАЖДАНИНА- ПОТРЕБИТЕЛЯ

В статье исследуются нормы о банкротстве гражданина, не осуществляющего предпринимательскую деятельность, которые должны вступить в силу 1 июля 2015 г. Автор приходит к выводу, что концептуально выверенными являются нормы, регулирующие восстановление платежеспособности гражданина. Нормы же, устанавливающие его банкротство, признать таковыми нельзя, поскольку они не обеспечивают устранение неплатежеспособного должника из сферы потребления кредита. В статье также указывается на необоснованность закрепления действия гражданина по обращению в суд с заявлением в качестве обязанности. Автор отмечает, что нормы о банкротстве гражданина устанавливают новую систему входа в процедуры банкротства, согласно которой банкротство гражданина должно начинаться с восстановительной процедуры — процедуры реструктуризации долгов.

*Ключевые слова: неплатежеспособность, несостоятельность, банкротство гражданина*

---

29 декабря 2014 г. принят Федеральный закон № 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»<sup>1</sup>, который вступает в силу с 1 июля 2015 г. (далее — Закон № 476-ФЗ).

В связи с тем, что этот Закон призван впервые в новейшей истории России ввести в действие нормы, регулирующие неплатежеспособность граждан-потребителей, его анализ представляет большой научный и практический интерес.

**Структура норм о неплатежеспособности гражданина.** Принятые нормы образуют институт неплатежеспособности гражданина, который можно разделить на два субинститута: субинститут, регулирующий восстановление платежеспособно-

---

<sup>1</sup> Официальный портал правовой информации. URL: <http://pravo.gov.ru> (дата обращения: 13.03.2015).

сти гражданина, и субинститут, регулирующий его банкротство.

Восстановление платежеспособности должника может осуществляться в рамках процедур реструктуризации долгов гражданина (ст. 213.12–213.23 Закона о банкротстве гражданина<sup>2</sup>) и мирового соглашения (ст. 213.31 Закона о банкротстве гражданина). При этом первая процедура является судебной, а вторая — внесудебной.

Банкротство гражданина осуществляется в рамках процедуры реализации имущества гражданина (ст. 213.24–213.30 Закона о банкротстве гражданина).

Таким образом, при рассмотрении дела о банкротстве гражданина возможно применение трех процедур: реструктуризация долгов гражданина, реализация имущества гражданина, мировое соглашение (ст. 213.2 Закона о банкротстве гражданина).

**Концепция норм о неплатежеспособности гражданина.** Экономической причиной возникновения института банкротства явилась потребность в охране общественного кредита<sup>3</sup>, который нуждается в точности и аккуратности в платежах. Она удовлетворялась за счет того, что несостоятельному субъекту после признания его банкротом запрещалось осуществлять деятельность, основанную на кредите. Исходя из этого целью конкурсного права является устранение неплатежеспособного должника из сферы кредитных отношений.

Ее достижение в рамках конкурсного производства и восстановительных процедур банкротства осуществляется по-разному. В рамках конкурсного производства неплатежеспособный должник устраняется из сферы кредитных отношений посредством его ликвидации с созывом всех его кредиторов для справедливого и соразмерного удовлетворения их требований

---

<sup>2</sup> Здесь и далее под Законом о банкротстве гражданина подразумевается Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» в редакции от 29.12.2014; под Законом о банкротстве — Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» в редакции до 29.12.2014.

<sup>3</sup> Здесь и далее под общественным кредитом (кредитными отношениями) мы понимаем любое гражданско-правовое денежное обязательство, а также обязанность по уплате обязательных платежей.

за счет стоимости имущества должника. В тех случаях, когда неплатежеспособным должником является юридическое лицо, его ликвидация происходит путем ликвидации субъекта права — юридического лица, так как вся его деятельность сопряжена с кредитом. Когда же неплатежеспособным должником является индивидуальный предприниматель, его ликвидация происходит путем ликвидации индивидуального предпринимателя как субъекта кредитных отношений, которая выражается в лишении его статуса индивидуального предпринимателя (п. 1 ст. 216 Закона о банкротстве) и недопустимости осуществления им в будущем деятельности, основанной на кредите (п. 2 ст. 216 Закона о банкротстве и п. 1 ст. 216.2 Закона о банкротстве гражданина).

В рамках восстановительной процедуры устранение неплатежеспособного должника из сферы кредитных отношений происходит путем восстановления его платежеспособности.

Анализ норм о неплатежеспособности гражданина позволяет заметить, что концептуально выверенными являются только нормы, регулирующие восстановление его платежеспособности. Нормы, устанавливающие банкротство гражданина, нельзя признать таковыми. Это связано с тем, что они не обеспечивают достижение главной цели института неплатежеспособности — устранение неплатежеспособного должника из сферы потребления кредита. Такой вывод следует из содержания п. 1 ст. 213.30 Закона о банкротстве гражданина<sup>4</sup>, норма которого допускает возможность дальнейшего участия несостоятельного гражданина в сфере кредитных отношений путем принятия им на себя обязательства по кредитным договорам и (или) договорам займа, но с условием обязательного указания факта своего банкротства.

В принятом Законе № 476-ФЗ нормы о банкротстве гражданина преследуют цель освободить его от обязательств. Это прямо следует из содержания п. 3 ст. 213.28 Закона о банкротстве гражданина, согласно которому после завершения расчетов с кредиторами гражданин, признанный банкротом, освобождается

---

<sup>4</sup> Согласно п. 1 ст. 213.30 Закона о банкротстве гражданина в течение пяти лет с даты признания гражданина банкротом он не вправе принимать на себя обязательства по кредитным договорам и (или) договорам займа без указания факта своего банкротства.



от дальнейшего исполнения требований кредиторов, в том числе требований кредиторов, не заявленных при введении реструктуризации долгов гражданина или реализации имущества гражданина (далее — освобождение гражданина от обязательств). При этом в течение пяти лет с даты признания гражданина банкротом дело о его банкротстве не может быть возбуждено по заявлению этого гражданина. В случае повторного признания гражданина банкротом в течение указанного периода по заявлению конкурсного кредитора или уполномоченного органа в ходе вновь возбужденного дела о банкротстве гражданина правило об освобождении гражданина от обязательств не применяется.

Таким образом, нормы о банкротстве гражданина направлены не на устранение неплатежеспособного должника из сферы потребления общественного кредита, а на освобождение его от обязательств.

Как представляется, использование субинститута банкротства гражданина в качестве инструмента освобождения от обязательств противоречит сущности института неплатежеспособности, призванного обеспечить точность и аккуратность в платежах.

Такой подход не только не способен защитить общественный кредит, но причиняет ему вред, так как позволяет должнику на законных основаниях получить освобождение от платежа. Нормы о банкротстве гражданина должны быть направлены на устранение указанных лиц из сферы потребления кредита, что с правовой точки зрения должно означать, что в течение установленного законом срока с даты признания гражданина банкротом он не вправе принимать на себя обязательства по кредитным договорам и (или) договорам займа. При этом следует особенно подчеркнуть, что устранение неплатежеспособного гражданина из сферы потребления кредита как цель банкротства не исключает освобождения гражданина от обязательств. Однако такое освобождение должно быть правовым последствием завершения конкурсного производства (или процедуры реализации имущества гражданина), а не правовой целью банкротства гражданина.

**Лица, имеющие право инициировать дело о банкротстве гражданина.** Согласно п. 1 ст. 213.3 Закона о банкротстве гражданина правом на обращение в суд

с заявлением о признании гражданина банкротом обладают гражданин, конкурсный кредитор, уполномоченный орган.

При этом если обращение в суд для конкурсного кредитора и уполномоченного органа является их правом, то для гражданина оно может выступать не только в качестве права, но и обязанности (ст. 213.4 Закона о банкротстве гражданина).

Закрепление обращения гражданина в суд в качестве его обязанности представляется спорным. Думается, что эта обязанность будет носить формальный характер: во-первых, регулируемые отношения не нуждаются в таком законодательном решении, а во-вторых, ее исполнение не обеспечено соответствующей санкцией.

Заявление о признании гражданина банкротом подается на рассмотрение в суд общей юрисдикции (абз. 2 п. 1 ст. 6 Закона о банкротстве гражданина).

**Основание банкротства гражданина.** Для конкурсного права является традиционным выделение двух критериев несостоятельности: неплатежеспособность и неоплатность. При регулировании банкротства гражданина законодатель, на наш взгляд, совершенно обоснованно сделал выбор в пользу критерия неплатежеспособности.

Признаки указанного критерия содержатся в п. 2 ст. 213.3 Закона о банкротстве гражданина, согласно которому заявление о признании гражданина банкротом принимается судом при условии, что требования к гражданину составляют не менее чем 500 тыс. руб. и не исполняются в течение трех месяцев с даты, когда они должны быть исполнены, если иное не предусмотрено Законом.

Вместе с тем нужно учитывать, что если в суд с заявлением о признании гражданина банкротом обращается конкурсный кредитор или уполномоченный орган, то необходимо также наличие решения суда, вступившего в законную силу и подтверждающего требования кредиторов по денежным обязательствам (п. 1 ст. 213.5 Закона о банкротстве гражданина). Однако такое заявление может быть подано ими и без решения суда в отношении следующих требований (п. 2 ст. 213.5 Закона о банкротстве гражданина):

- требования об уплате обязательных платежей;
- требования, основанные на совершенном нотариусом протесте векселя в неплатеже, неакцепте или недатировании акцепта;
- требования, подтвержденные исполнительной надписью нотариуса;
- требования, основанные на документах, представленных кредитором и устанавливающих денежные обязательства, которые гражданином признаются, но не исполняются;
- требования, основанные на нотариально удостоверенных сделках;
- требования, основанные на кредитных договорах с кредитными организациями;
- требования о взыскании алиментов на несовершеннолетних детей, не связанные с установлением отцовства, оспариванием отцовства (материнства) или необходимостью привлечения других заинтересованных лиц.

Здесь следует отметить, что поскольку основная масса банкротств гражданина будет сопряжена с невозможностью исполнять заемные (кредитные) обязательства, возникшие из договоров с кредитными организациями, то для основной массы дел о банкротстве гражданина решения суда не потребуются. В то же время мы полагаем, что формулировка положения, предусматривающего возможность непредставления решения суда по требованиям, основанным на кредитных договорах с кредитными организациями, не является удачной: в данном случае законодателем не учтено, что кредитные организации предоставляют денежные средства гражданам на основании не только кредитных договоров, но и договоров займа. В таких обстоятельствах было бы правильно освободить от обязанности представления решения суда по требованиям, основанным как на кредитном договоре, так и на договоре займа, заключенного с кредитными организациями.

**Вход в процедуры банкротства гражданина.** Возникновение наряду с конкурсным производством восстановительных процедур породило проблему входа

в процедуры банкротства. Анализ российского и зарубежного опыта позволяет выделить три сложившиеся системы, которые по-разному решают указанную проблему.

В качестве первой можно назвать систему «единого входа» в процедуры банкротства, характерную для России и законодательства Франции. Вторая предусматривает начало дела о несостоятельности процедурой конкурсного производства с возможностью последующего выхода к реабилитационным процедурам (Германия, Белоруссия) и может быть названа системой входа в процедуры банкротства конкурсным производством. Наконец, третья основывается на введении либо ликвидационной, либо реабилитационной процедуры сразу после возбуждения производства (США; подобной системы также придерживался Закон о банкротстве 1992 г.)<sup>5</sup>.

Принятые нормы Закона № 476-ФЗ о неплатежеспособности гражданина не основаны ни на одной из указанных систем и устанавливают новую систему входа в процедуры банкротства, согласно которой дело о банкротстве гражданина должно начинаться с восстановительной процедуры, в частности процедуры реструктуризации долгов гражданина. Это следует из п. 1 ст. 213.6 Закона о банкротстве гражданина, согласно которому по результатам рассмотрения обоснованности заявления о признании гражданина банкротом суд выносит одно из следующих определений:

- о признании заявления обоснованным и введении реструктуризации долгов гражданина;
- о признании его необоснованным и об оставлении его без рассмотрения;
- о признании его необоснованным и прекращении производства по делу о банкротстве гражданина.

Такой подход законодателя является небесспорным.

Подобное решение противоречит сущности восстановления платежеспособности, которая предполагает совершение гражданином определенных активных действий с целью увеличения размера своего дохо-

<sup>5</sup> См.: *Кораев К.Б.* Правовой статус конкурсных кредиторов в деле о банкротстве. М., 2010. С. 109.



да (например, поиска новой работы, трудоустройства после увольнения и т.д.) и (или) сокращения размера своих расходов. Это значит, что единственным субъектом среди всех субъектов конкурсных отношений, который может совершить указанные действия, является сам должник. Соответственно, единственный субъект среди всех субъектов конкурсных отношений, который должен обладать правом требования введения восстановительной процедуры банкротства, также должен быть сам должник.

При этом введение восстановительной процедуры должно быть правом должника, а не неизбежным последствием его обращения в суд с заявлением. Если должник не желает восстанавливать свою платежеспособность, то автоматическое введение восстановительной процедуры само по себе восстановить ее не способно.

Кроме того, следует обратить внимание на то, что законодатель, установив необходимость введения процедуры реструктуризации долгов гражданина в отношении всякого гражданина, допускает возможность предоставления плана реструктуризации долгов только в отношении задолженностей граждан, соответствующих требованиям п. 1 ст. 213.13 Закона о банкротстве граждан. Возникает вопрос: для чего вводить процедуру реструктуризации долгов в отношении граждан, требования которых на момент предоставления плана не будут соответствовать вышеуказанным положениям Закона?

В связи со сказанным можно предположить, что такое правовое регулирование на практике приведет к затягиванию дел о банкротстве граждан, а большинство возбуждаемых дел в конечном счете будут заканчиваться процедурой реализации имущества должника.

Как представляется, при регулировании входа в процедуры банкротства гражданина является обоснованным использовать систему входа в процедуры конкурсным производством с возможностью последующего перехода к реабилитационным процедурам. Однако введение восстановительной процедуры должно быть правом должника.

**Процедуры банкротства гражданина.** *Реструктуризация долгов гражданина.* Процедура реструктуриза-

ции долгов гражданина вводится в обязательном порядке по результатам рассмотрения обоснованности заявления о признании гражданина банкротом.

Для целей включения в реестр требований кредиторов и участия в первом собрании кредиторов конкурсные кредиторы, в том числе те, чьи требования обеспечены залогом имущества гражданина, и уполномоченный орган вправе предъявить свои требования к гражданину в течение двух месяцев с даты опубликования сообщения о признании обоснованным заявления о признании гражданина банкротом. Требования кредиторов рассматриваются в порядке, установленном ст. 71 Закона о банкротстве (п. 2 ст. 213.8 Закона о банкротстве гражданина).

В ходе процедуры реструктуризации долгов должен быть представлен соответствующий проект плана реструктуризации. В противном случае финансовый управляющий должен представить на рассмотрение собрания кредиторов предложение о признании гражданина банкротом и введении реализации имущества гражданина.

Круг лиц, которые вправе представлять проект плана, устанавливается нормами ст. 213.12 Закона о банкротстве гражданина. Впрочем, эти нормы являются противоречивыми. Так, согласно п. 1 ст. 213.12 Закона о банкротстве гражданина проект плана вправе представить гражданин, кредитор и уполномоченный орган. Согласно же п. 2 указанной статьи проект представляется гражданином, конкурсным кредитором и уполномоченным органом.

Проект плана реструктуризации долгов гражданина не позднее чем в течение десяти дней с даты истечения срока, предусмотренного п. 2 ст. 213.8 Закона о банкротстве гражданина, направляется гражданину (в случае, если он представлен конкурсным кредитором или уполномоченным органом), конкурсным кредиторам, в уполномоченный орган заказным письмом с уведомлением о вручении либо вручается указанным лицам лично (п. 1 и 2 ст. 213.12 Закона о банкротстве гражданина).

Требования к содержанию плана реструктуризации долгов гражданина и перечень прилагаемых к нему документов содержатся соответственно в ст. 213.14 и 213.15 Закона о банкротстве гражданина.

Исследование указанных норм позволяет сделать вывод, что законодатель, наделяя конкурсных кредиторов и уполномоченный орган правом на представление проекта плана реструктуризации долгов гражданина, не закрепил юридического механизма осуществления указанного права.

В чем это выражается? Согласно п. 1 ст. 213.14 Закона о банкротстве гражданина план реструктуризации долгов гражданина должен содержать положения о порядке и сроках пропорционального погашения в денежной форме требований и процентов на сумму требований всех конкурсных кредиторов и уполномоченного органа, известных гражданину на дату направления плана реструктуризации его долгов конкурсным кредиторам и в уполномоченный орган. Но каким образом конкурсные кредиторы и уполномоченный орган должны получить информацию о требованиях всех конкурсных кредиторов и уполномоченного органа, известных гражданину на дату направления проекта плана?

Согласно п. 1 ст. 213.15 Закона о банкротстве гражданина к плану реструктуризации долгов гражданина прилагаются:

- перечень имущества и имущественных прав гражданина;
- сведения об источниках дохода гражданина за шесть месяцев, предшествующих представлению в суд плана реструктуризации его долгов;
- сведения о кредиторской задолженности, в том числе задолженности по текущим обязательствам;
- кредитный отчет, полученный из бюро кредитных историй, или документ, подтверждающий отсутствие у гражданина кредитной истории и полученный из бюро кредитных историй.

Каким же образом конкурсные кредиторы и уполномоченный орган должны получить указанные сведения и документы?

По своей юридической природе план реструктуризации долгов гражданина является схожим с графиком погашения задолженности, предусмотренным для

процедуры финансового оздоровления. Анализ норм показывает, что указанный план является договором, поскольку для его принятия требуется взаимное волеизъявление кредиторов и должника. Волеизъявление должника может выражаться двумя способами:

— прямым (путем разработки плана реструктуризации долгов гражданина п. 1 и 2 ст. 213.12 Закона о банкротстве гражданина);

— косвенным (путем одобрения плана реструктуризации долгов гражданина, разработанного конкурсным кредитором или уполномоченным органом (п. 1 ст. 213.15 Закона о банкротстве гражданина)).

Волеизъявление кредиторов осуществляется на собрании кредиторов. Решение собрания кредиторов об одобрении проекта плана реструктуризации долгов гражданина принимается большинством голосов от общего числа голосов конкурсных кредиторов и уполномоченных органов, требования которых включены в реестр требований кредиторов (ст. 213.16 Закона о банкротстве гражданина).

Одобренный собранием кредиторов план подлежит утверждению судом после удовлетворения гражданином требований по текущим обязательствам, подлежащим удовлетворению в соответствии с Законом о банкротстве гражданина, и погашения задолженности перед кредиторами первой и второй очереди, требования которых включены в реестр требований кредиторов.

*Процедура реализации имущества должника.* Решение о введении реализации имущества гражданина принимается судом в случае принятия судом решения о признании гражданина банкротом (п. 2 ст. 213.24 Закона о банкротстве гражданина). В рамках указанной процедуры осуществляется соразмерное удовлетворение требований кредиторов за счет имущества несостоятельного должника. Думается, что законодатель небесспорно не использует традиционное понятие конкурсного права — «конкурсное производство».

Обозначение указанной процедуры в качестве процедуры реализации имущества должника не помешало законодателю назвать имущество, которое подлежит реализации в ее рамках, конкурсной массой (п. 1 ст. 213.25 Закона о банкротстве гражданина). Все



имущество гражданина, имеющееся на дату принятия решения суда о признании гражданина банкротом и введении реализации его имущества и выявленное или приобретенное после даты принятия указанного решения, составляет конкурсную массу, за исключением имущества, на которое не может быть обращено взыскание в соответствии с гражданским процессуальным законодательством (п. 1 и 3 ст. 213.25 Закона о банкротстве гражданина).

Как указывалось ранее, после завершения расчетов с кредиторами граждан, признанный банкротом, освобождается от обязательств. При этом гражданин вправе освободиться от обязательств только один раз в течение пяти лет (п. 2 ст. 213.30 Закона о банкротстве гражданина).

Как представляется, несоответствие процедуры реализации имущества должника концептуальной сущности конкурсного производства делает бессмысленными нормы п. 2 ст. 213.30 Закона о банкротстве гражданина.

В данном случае возникает вопрос: зачем предусматривать возможность повторного признания гражданина банкротом в течение указанного периода, если это не повлечет его освобождение от обязательств, и какова здесь цель применения банкротства гражданина?

Если бы нормы указанной процедуры были бы концептуально выверенными, а именно направленными на устранение неплатежеспособного гражданина из сферы потребления кредита, то установление норм о повторном банкротстве гражданина не требовалось бы, так как в течение срока действия запрета на участие в кредитных отношениях гражданин не вправе был бы принимать на себя денежные обязательства.

### Koraev Konstantin Borisovich

Associate Professor at the Economic Law Department of Saint Petersburg State University of Economics, PhD in Law (42-12 Pervomayskaya str., 362003 Vladikavkaz; e-mail: 1-kosta@mail.ru).

## INNOVATIONS IN LAWS ON THE CITIZEN-CONSUMER BANKRUPTCY

The article examines the rules of bankruptcy of individuals not engaged in entrepreneurial activities, coming into force on 1 July 2015. Author notes that the rules governing the restoration of solvency of the citizen are conceptually verified, whereas those establishing bankruptcy of citizens are not, since they do not achieve the goal of the insolvency institution of excluding insolvent debtors from the sphere of credit consumption. The article also indicates the inconsistency of restriction of citizens' obligatory action to appeal to the court with a corresponding statement. The author notes that the rules on bankruptcy of individuals establish a new way to enter a bankruptcy procedure according to which bankruptcy of a citizen should be initiated with debt restructuring, which is a restorative procedure.

*Keywords: insolvency, citizen bankruptcy*

### References

Koraev K.B. The Legal Status of Bankruptcy Creditors in the Bankruptcy Case [*Pravovoy status konkursnykh kreditorov v dele o bankrotstve*]. Moscow, Wolters Kluwer, 2010. 208 p.