

*Федоренко Н.В., Бутенко А.Ф. Процессуальные особенности рассмотрения дел о банкротстве граждан: к вопросу о долгах, не подлежащих списанию // Академия педагогических идей «Новация». – 2022. – №8 (декабрь). – АРТ 21-эл. – 0,2 п. л. – URL: <http://akademnova.ru/page/875548>*

**РУБРИКА: ЮРИДИЧЕСКИЕ НАУКИ**

**УДК 347**

**Федоренко Наталия Владимировна,**

д.соц.н., к.ю.н., доцент кафедры гражданского процесса

РГЭУ (РИНХ)

**Бутенко Александра Фёдоровна,**

магистрант 3 курса группы ЮРЗ-838

РГЭУ (РИНХ)

г. Ростов-на-Дону, Российская Федерация

e-mail: gr\_process38@gmail.ru

**ПРОЦЕССУАЛЬНЫЕ ОСОБЕННОСТИ РАССМОТРЕНИЯ  
ДЕЛ О БАНКРОТСТВЕ ГРАЖДАН: К ВОПРОСУ О ДОЛГАХ, НЕ  
ПОДЛЕЖАЩИХ СПИСАНИЮ**

*Аннотация:* В данной статье затрагиваются аспекты при добровольном признании гражданина несостоятельным (банкротом) в силу ст. 213 п.3 Закона о банкротстве. В данной статье проанализированы все методы списания долгов гражданина. Освящены все подводные камни при злоупотреблении правом на использования в добровольном согласии несостоятельности (банкротства).

*Ключевые слова:* процедура несостоятельности (банкротства), признание гражданина банкротом, злоупотребление правом признания, основные аспекты несостоятельности (банкротства), недобросовестность.

**Fedorenko Natalia Vladimirovna,**  
Doctor of Social Sciences, Candidate of Law, Associate Professor of the  
Department of Civil Procedure of RSEU (RINH)

**Butenko Alexandra Fedorovna,**  
3rd year Master's student of the group YUR-838 of the Russian State  
Economic University (RINH)  
Rostov-on-Don, Russian Federation  
e-mail: [gr\\_process38@gmail.ru](mailto:gr_process38@gmail.ru)

## **PROCEDURAL FEATURES OF THE CONSIDERATION OF BANKRUPTCY CASES OF CITIZENS: ON THE ISSUE OF NON- WRITE-OFF DEBTS**

*Abstract:* This article touches upon aspects of voluntary recognition of a citizen as insolvent (bankrupt) by virtue of Article 213, paragraph 3 of the Bankruptcy Law. This article analyzes all methods of writing off a citizen's debts. All the pitfalls of abuse of the right to use in voluntary consent of insolvency (bankruptcy) have been sanctified.

*Keywords:* insolvency (bankruptcy) procedure, recognition of a citizen as bankrupt, abuse of the right of recognition, the main aspects of insolvency (bankruptcy), bad faith.

Закон о несостоятельности (банкротстве) в Российской Федерации вступил в силу с 1 октября 2015 года. На сегодняшний день Закон о несостоятельности считается достаточно новым, хоть и прошло 7 лет с даты

вступления в силу, но при этом существует ряд пробелов, которые требуют тщательной проработки и внесению поправок.

Проанализировав данный закон видно, что Законодателем при разработке норм предполагалось две цели: первая цель - освобождение гражданина, путём реструктуризации его долгов, помочь ему избавиться от бремени задолженности в соответствии с нормами Закона. С другой стороны - помочь кредиторам вернуть себе все долги, образовавшиеся за период невозможности должника исполнить свои обязательства перед кредиторами и тем самым удовлетворить задолженность в полном объёме.

В начале октября 2022 года Правительство Российской Федерации ввело поправки в Закон о несостоятельности (банкротстве) и решило прекратить действие моратория на банкротство. Мораторий на банкротство был введён в 2019 году из-за действия COVID-19. В 2020 году правительство решает оставить лишь выборочно аспект, на которые распространялось действие Закона несостоятельности, несмотря на то, что многие предприниматели просили оставить в силе данный запрет на банкротство, так как многие сферы предпринимательской деятельности потерпели сильные потери. Таким образом на сегодняшний день в данной сфере существует много проблем и разногласий. В 2022 года в соответствии с Законом о несостоятельности (банкротстве) начиная с октября и по начала января в соответствии с Законом вводится конкурсное производств, или реализация имущества должника в связи с мораторием на банкротство.

Таким образом, нужно хорошо проработать все аспекты Закона о несостоятельности (банкротстве) для того, чтобы чётко понять как будет выстроена судебная практика, в том числе привлечение лиц к субсидиарной ответственности и разрешения споров по сделкам.

Освятим основные моменты конкурсного производства связанные с осуществлением споров по сделкам после моратория.

Итак, в соответствии с п. 4 ст. 9.1. Закона о несостоятельности банкротстве, наиболее важным будет оспаривание сделок, после снятия запрета на мораторий. К примеру, все дела, которые были возбуждены в течении трёх месяцев, и по снятию моратория будут отсчитывать не с даты возбуждения дела о несостоятельности (банкротстве), а с даты введения моратория, то есть с 01 апреля 2022 года.

Таким образом, все дела, возбуждённые на протяжении 2022 года и до 9 января 2023 года, касающиеся сделок, будут включать в себя ряд особенностей, которые мы перечислим ниже:

- период наблюдения подозрительности должен исчисляться с даты введения моратория;
- определён чёткий период действия моратория;
- определён период с даты окончания моратория и до даты возбуждения дела о несостоятельности (банкротстве).

Сделки, где присутствует подозрительные период в соответствии со ст.

61.2 Закона о несостоятельности (банкротстве) сроки рассмотрения должны быть продлены, точно также как и для преференциальных сделок.

Рассмотрим практику Верховного суда, в ней явно отражено, что есть пробел в том, что должник мог отказаться в добровольном порядке от действующего моратория, вот каким образом должны будут исчисляться периоды подозрительности сделки?

Так, есть судебная практика, которая освящена в двух вариантах:

1. При публикации в ЕФРСБ должен использоваться продлевающий период исчисления, который будет прибавляться к трём месяцам до даты публикации. Тем самым, будет использоваться дата отказа должника от моратория, а не срок окончания моратория.

2. Положения о снятии моратория не должны будут продлеваться, если должник сам отказался от действия моратория, соответственно все ограничения должны сразу быть сняты.

Таким образом, как должники, так и кредиторы должны понимать для себя все риски, которые будут возникать с исчислением расширенного периода после снятия моратория о несостоятельности (банкротстве), дела которые будут рассматриваться в течение трёх месяцев с момента окончания действия моратория о несостоятельности (банкротстве).

Ниже освятим основные моменты при оспаривании видов сделок

Одним из наиболее важных вопросов будет списания денежных средств банками и службами судебных приставов после отмены моратория. Конечно, возникнет достаточно проблем с безакцептным списанием денежных средств, данная тема требует наиболее проработки и внесению поправок в закон о снятии моратория о несостоятельности(банкротстве).

В кредитных соглашениях и договорах поручительства часто встречается условие о праве банка на безакцептное списание денежных средств при определенных условиях: например, при просрочке по кредиту или при возникновении финансовых ковенантов.

При этом ни законом «О банкротстве», ни разъяснениями ВС не установлено ограничение на безакцептное списание в период моратория, следовательно, такие действия банка будут формально законны.

В то же время данная ситуация может быть расценена как пробел в правовом регулировании, поэтому нельзя исключать риск признания безакцептного списания незаконным по следующим основаниям:

- Во-первых, банк имеет возможность одностороннего списания денег, потому что имеет доступ к счету должника, в то время как остальным кредиторам для этого нужен исполнительный лист. Такое преимущество может быть признано противоречащим смыслу моратория, суть которого заключается в заморозке всех механизмов принудительного исполнения.
- Во-вторых, безакцептное списание может быть квалифицировано в качестве зачета, который во время моратория запрещен.
- В-третьих, реализация права на безакцептное списание может фактически заблокировать коммерческую деятельность должника ввиду изъятия средств на текущую деятельность. Такая ситуация не соотносится с целью моратория, которая предполагает вывод бизнеса из-под возможного банкротства в период сильной экономической нестабильности.

В связи с этим имеется высокий риск оспаривания безакцептного списания как преференциальной сделки (ст. 61.3 закона «О банкротстве») в делах о банкротстве, возбужденных в течение трех месяцев по завершении моратория. Соответственно, при возбуждении дела о банкротстве за пределами указанного срока такой риск снимается.

Применительно к действиям судебных приставов имеются сходные риски. С учетом позиции ФССП от 11 апреля 2022 года, в которой тотальный характер моратория был поставлен под сомнение, на практике встречаются случаи списания денежных средств судебными приставами-исполнителями со счетов должников.

При возбуждении дела о банкротстве такие действия судебных приставов, как и безакцептное списание банками, могут быть оспорены как преференциальные сделки либо как сделки, нарушающие законодательство о банкротстве.

**Более подробно осветим основные моменты ответственности должников.**

Мораторий приостановил обязанность контролирующих лиц по обращению с заявлением о банкротстве. По общему правилу в размер их ответственности не включаются требования кредиторов, возникшие в период моратория (п. 9 Постановления Пленума ВС № 44).

Обязанность контролирующих лиц обращаться с заявлением о банкротстве сохраняется при выявлении признаков при ликвидации общества либо их возникновении задолго до введения моратория (абз. 2, 3 п. 9 Постановления Пленума ВС № 44).

На наш взгляд, суд может привлечь к ответственности контролирующих лиц даже в том случае, если на дату моратория отсутствовали неисполненные обязательства перед кредиторами.

Если рыночная стоимость активов компании стала меньше размера обязательств до введения моратория, контролирующие лица должны были принять решение о подаче заявления о банкротстве, не дожидаясь предъявления кредиторами требований об исполнении обязательств (п. 4 Постановления Пленума ВС № 53).

Указанное обстоятельство может быть установлено на основании судебной финансово-экономической экспертизы.

К тому же мораторий не освобождает контролирующих лиц от ответственности за неправомерные действия, которые ухудшили финансовое состояние должника (п. 8 Постановления Пленума ВС № 44).

Менеджмент может быть привлечен к ответственности, если суд установит его недобросовестное поведение. Таким поведением суд может признать неподачу заявления о банкротстве в период моратория, если в это же время увеличился разрыв между стоимостью активов и размером обязательств.

Таким образом, мораторий не гарантирует освобождения от субсидиарной ответственности. Напротив, поведение менеджмента будет оцениваться судами на предмет наличия намерения вывести активы, воспользовавшись невозможностью кредиторов подать заявление о банкротстве.

Мораторий на банкротство прекратил действие, но его правовые последствия сохранятся надолго. Например, такие последствия можно будет встретить в конкурсных производствах в отношении должников, процедуры по которым возбуждены до 9 января 2023 года, и изменить ход дела они могут значительно.

Дополнительные сложности для банкротной отрасли могут возникнуть в связи с отсутствием сформулированных судебных подходов по большей части описанных в статье проблем.

**Список использованной литературы:**

1. Арбитражный процессуальный кодекс РФ от 24.07.2002 № 95-ФЗ (ред. от 15.02.2016) // СПС «Консультант-плюс». Гражданский кодекс (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 30.12.2015) // Собрание законодательства РФ, 05.12.1994, № 32, ст. 3301. Федеральный закон «Об акционерных обществах» (ред. от 29.06.2015) // Собрание законодательства РФ», 01.01.1996, № 1, ст.1.
2. Федеральный закон «Об обществах с ограниченной ответственностью» (ред. от 29.12.2015) // «Собрание законодательства РФ», 16.02.1998, № 7, ст. 785. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 23.06.2015 № 25 «О применении судами некоторых положений раздела I части первой Гражданского кодекса Российской Федерации» // СПС «Консультант-плюс».
3. Соловых С. Ж. «Некоторые вопросы обеспечения прав участников корпоративных споров в арбитражном процессе» // Российская юстиция. № 4. 2020. С. 34–36.

*Дата поступления в редакцию: 29.11.2022 г.*

*Опубликовано: 05.12.2022 г.*

*© Академия педагогических идей «Новация», электронный журнал, 2022*

*© Федоренко Н.В., Бутенко А.Ф., 2022*