

АНДРЕЙ ГАЛКИН    ДЕНИС БАЛАНДИН

# БАНКРОТСТВО ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

**просто о праве**



Москва  
2017

УДК 342.9  
ББК 67.401  
Г16

**Галкин, Андрей Александрович.**

Г16 Банкротство физических лиц. Пошаговая инструкция и шаблоны документов для должника и кредитора / А. Галкин, Д. Баландин. — Москва : Эксмо, 2017. — 144 с. — (Просто о праве).

ISBN 978-5-699-90339-9

В этой книге читатель найдет информацию о процедуре несостоятельности, а также формы заявления о банкротстве, приложения должника и кредитора, рекомендации по выбору юридической фирмы и выкупу долга.

Книга подготовлена по состоянию российского законодательства на 1 января 2017 года.

**УДК 342.9  
ББК 67.401**

**ISBN 978-5-699-90339-9** © Галкин А.А., Баландин Д.Г., текст, 2017  
© Оформление. ООО «Издательство «Эксмо», 2017

# СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ .....	6
Глава 1. ИСТОРИЯ ИНСТИТУТА БАНКРОТСТВА .....	7
Известные случаи банкротства .....	9
Первые банкротства граждан в России .....	11
Банкротство в других странах .....	14
Психологические аспекты банкротства .....	15
Почему хорошо быть банкротом .....	19
Альтернативы банкротству .....	20
Глава 2. КАК ОПРЕДЕЛИТЬ, ПОДХОДИТ ЛИ ВАМ БАНКРОТСТВО, ЕСЛИ ВЫ ДОЛЖНИК .....	26
Семейное положение .....	26
Лица на иждивении .....	29
Работа и занятость .....	30
Имущество и имущественные права .....	31
Сделки за последние три года .....	33
Статус индивидуального предпринимателя .....	34
Поручительство .....	35
Глава 3. КАК ОПРЕДЕЛИТЬ, СТОИТ ЛИ ВОЗБУЖДАТЬ ДЕЛО О БАНКРОТСТВЕ, ЕСЛИ ВЫ КРЕДИТОР .....	37
Признаки банкротства .....	40
Заявление о банкротстве .....	42

Приложения к заявлению должника о банкротстве . . . . .	44
Приложения к заявлению кредитора о банкротстве . . . . .	49
Процедура банкротства . . . . .	51
Типовая процедура банкротства гражданина . . . . .	52
Процедура реструктуризации . . . . .	55
Процедура реализации имущества . . . . .	58
Оспаривание сделок . . . . .	64
Подозрительные сделки . . . . .	64
Сделки с предпочтением. . . . .	66
Неправомерные действия при банкротстве . . . . .	66
Последствия признания гражданина банкротом . . . . .	68
Расходы на процедуру банкротства . . . . .	71
Арбитражный управляющий — друг или враг? . . . . .	75
Глава 4. КАК ВЫБРАТЬ ЮРИДИЧЕСКУЮ ФИРМУ ДЛЯ ОФОРМЛЕНИЯ БАНКРОТСТВА. . . . .	78
Специализация. . . . .	78
Информационные материалы. . . . .	80
Репутация . . . . .	80
Консультация . . . . .	81
ЗАКЛЮЧЕНИЕ . . . . .	82
ОТВЕТЫ НА ЧАСТЫЕ ВОПРОСЫ . . . . .	83
ПРИЛОЖЕНИЯ . . . . .	94
Список нормативных актов . . . . .	94
ДОКУМЕНТЫ. . . . .	95
Список документов для банкротства . . . . .	95

Заявление должника о банкротстве (когда должник обязан подать заявление) . . . . .	99
Заявление должника о банкротстве (когда должник вправе подать заявление) . . . . .	104
Заявление кредитора о банкротстве (когда есть решение суда) . . . . .	110
Заявление кредитора о банкротстве (когда есть нотариально удостоверенная сделка) . . . . .	114
Опись имущества . . . . .	118
Список кредиторов и должников гражданина . . . . .	128
Ходатайство об отсрочке во внесении денег на депозит арбитражного суда . . . . .	138
Подарок для читателей . . . . .	140

# ВВЕДЕНИЕ

1 октября 2015 года в России официально заработала процедура банкротства физических лиц, позволяющая заемщикам официально освободиться от долгов, а кредиторам взыскать долг с недобросовестных граждан с помощью специальных правовых инструментов, предусмотренных законодательством о банкротстве.

Однако, как показала практика, у огромной массы должников и кредиторов, которые могли бы в числе первых воспользоваться всеми выгодами нового закона, есть масса страхов и заблуждений по поводу процедуры банкротства. Это вызвано незнанием и отсутствием сложившейся судебной практики в сфере банкротства граждан.

Авторы книги были в числе первопроходцев в этой новой для современной России правовой процедуре. Благодаря нескольким сотням дел о банкротстве граждан, прошедших через их руки, уже в первые полгода работы нового закона они сумели приобрести большой практический опыт в реализации «сырых» и детально не проработанных положений законодательства о банкротстве.

На основе этого опыта, который развивается и дополняется каждый день, и была написана данная книга. Мы уверены, что как минимум 99% сомнений и заблуждений читателя по поводу целесообразности участия в процедуре банкротства будут развеяны в данной книге.

## ГЛАВА 1

---

# ИСТОРИЯ ИНСТИТУТА БАНКРОТСТВА

Согласно «Энциклопедии Брокгауза и Ефрона» и «Словарю иностранных слов, вошедших в состав русского языка» А. Чудинова слово «банкротство» происходит от итальянского «banco rotto», что означает «сломанная скамья». «Банком» именовалась скамья, которую менялы и ростовщики устанавливали на ярмарках и рынках, а когда ростовщик разорился и больше не мог выполнять своих обязательств, его скамью ломали.

Банкротство — процедура, которая существовала издревле, потому что люди испокон веков сталкивались со сложностями в погашении долгов. Еще в Библии, в Ветхом Завете, сказано, что каждый седьмой календарный год необходимо прощать долги всем евреям, а не евреям необходимо прощать все долги раз в 50 лет и выпускать всех из долгового рабства, независимо от расы, цвета кожи и вероисповедания. Как мы понимаем, это просто рекомендация, но все же...

Стоит сказать, что ситуация, при которой должник не может расплатиться по своим долгам, всячески осуждалась обществом везде и в любое время. В древних цивилизациях по умолчанию мерой, которая применялась к такому должнику, было долговое рабство до момента полной отработки долга. Дальше, с прощением времени и развитием делового оборота, на эту проблему стали смотреть более широко и начали выделяться некоторые ситуации, при которых может потребоваться защита прав должника. Начали разделять случаи, когда должник мог попасть в со-

стояние неплатежеспособности умышленно (то есть преступное банкротство), а иногда по неосторожности или вовсе при отсутствии вины. У должников начали появляться различные права, круг которых со временем только расширился.

В Древней Греции за долги главы семейства (глава семейства владел всем имуществом) вся семья могла попасть в долговое рабство до того момента, пока долг не будет погашен. В некоторых полисах (областях) Греции максимальный срок долгового рабства был ограничен пятью годами, к тому же запрещалось жестокое обращение с должниками, в частности телесные наказания.

В Древнем Риме в случае, если сам должник или суд признавали факт и размер долга, и должник не погашал его в течение 90 дней с момента возникновения такой обязанности, кредиторы имели право изымать и продавать имущество должника в счет погашения долга. Путем однократной продажи имущества долги не списывались. В течение всей жизни, если у должника появлялось какое-то имущество, кредиторы имели право его изымать и продавать, пока долг не будет погашен полностью.

В Англии, в статуте 1705 года, впервые появилась правовая норма, согласно которой «добросовестный банкрот может рассчитывать на полное прощение невыплаченных долгов после продажи его имущества». Как мы видим, появилось понятие «добросовестный банкрот». Им мог считаться тот, кто пришел к банкротству не умышленно, а по неосторожности или в силу стечения обстоятельств или внешних воздействий (пожар, засуха, кораблекрушение и др.).

В истории России банкротство как предпринимателей (купцов), так и простых граждан также существует очень давно. Первый свод законов Древней Руси «Русская правда», изданный в XI веке, различал долговое рабство для виновного должника и реструктуризацию долга для невиновного. В 1740, 1800, 1832 годах в России принимались специальные



законы о банкротстве («Уставы о банкротах»), где различалось банкротство предпринимателей (купцов) и банкротство обычных граждан.

В 1929 году, когда уже существовал Советский Союз и право частной собственности отсутствовало, тем не менее законом признавалось право на банкротство государственных предприятий и кооперативов.

После того как Советский Союз прекратил свое существование, в современной России стал действовать уже третий закон о банкротстве, он был принят в 2002 году<sup>1</sup>. С 1 октября 2015 года в «Главу 10» Закона были внесены значительные поправки, регламентирующие процедуру банкротства граждан, не являющихся предпринимателями. Таким образом, после более чем столетнего отсутствия, в наше законодательство вернулась процедура, позволяющая законно и цивилизованно разрешать проблему с долгами граждан.

Подробно об этой процедуре мы и будем разговаривать в этой книге.

## ИЗВЕСТНЫЕ СЛУЧАИ БАНКРОТСТВА

Чтобы дать читателям понять, что банкротство — это обычная законная процедура, такая же привычная, как заключение брака или вступление в наследство, мы приведем примеры банкротства известных людей и даже целых государств.

Генри Форд — основатель компании Ford Motor, производящей всемирно известные автомобили «Ford». Это имя настолько известно, что вряд ли про него кто-то не слышал. Форд впервые в промышленном производстве начал использовать конвейер, впервые сделал автомобиль общедоступным, модель «Ford T» была продана огромным тиражом. Благодаря ему автомобиль стал не предметом роскоши, а средством передвижения. Его

---

<sup>1</sup> Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» // СПС КонсультантПлюс.

жизненным девизом было: постоянно повышать эффективность, сделать производство настолько эффективным, чтобы автомобили стали максимально доступными. В течение своей жизни Форд был признан банкротом два раза.

Томас Эдисон — всемирно известный американский изобретатель и предприниматель. Эдисон получил в США 1093 патента и около 3000 в других странах мира. Он усовершенствовал телеграф, телефон, киноаппаратуру, разработал один из первых коммерчески успешных вариантов электрической лампы накаливания, изобрел фонограф. Кстати, именно он предложил использовать в начале телефонного разговора слово «алло». В 1928 году награжден высшей наградой США, Золотой медалью Конгресса. В 1930 году стал иностранным почетным членом Академии наук СССР. Одна из самых известных его цитат звучит так: «Я не терпел поражений. Я просто нашел 10 000 способов, которые не работают». До того как стать богатым и знаменитым, он признавался банкротом пять раз.

Наша страна, Россия, признала себя банкротом в 1998 году. Что именно случилось? Правительством был объявлен дефолт (банкротство) по государственным краткосрочным облигациям. Цена на нефть тогда была крайне низкая (около 10 долларов за баррель), переходная экономика, «лихие 90-е годы». Президент Ельцин баллотировался на второй срок, и ему нужно было срочно поднять свою популярность среди широких слоев населения, коими тогда являлись бюджетники (врачи, учителя, госслужащие и др.), главной проблемой которых были задержки зарплат.

Решение было найдено быстро. Правительство выпустило государственные краткосрочные облигации (ГКО) и продало их на международном финансовом рынке, проще говоря, взяло денег в долг у западных инвесторов. Таким образом, правительству удалось демонстративно выплатить заработную плату бюджетникам, чтобы они были довольны и прогосо-

вали за Ельцина на президентских выборах. Правительство пошло на этот рискованный шаг, но расплатиться по облигациям было нечем, и страна объявила дефолт, иначе говоря, объявила себя банкротом. История показывает, что даже государство считает приемлемым вариантом объявлять себя банкротом.

### *ПЕРВЫЕ БАНКРОТСТВА ГРАЖДАН В РОССИИ*

Закона о банкротстве граждан многие ждали очень давно и готовиться к его вступлению в силу начали заранее, собрав нужный пакет документов и написав заявление о банкротстве. Поэтому первые заявления были поданы в арбитражные суды по всей России уже 1 октября 2015 года. Так как действующий закон позволяет арбитражному суду при наличии оснований сразу признавать гражданина банкротом и переходить в завершающую процедуру реализации имущества, первые завершённые дела появились сразу после Нового года. Давайте познакомимся с некоторыми из них. Мы будем использовать материалы газеты «Коммерсантъ»<sup>1</sup>.

Пенсионерка Галина Брунгард заявила о своей несостоятельности 1 октября 2015 года. Ее долги составили 247,5 тыс. руб. (из них 169 тыс. руб. — просроченная задолженность), суд признал ее банкротом 3 ноября и уже 3 марта 2016 года завершил процедуру ее банкротства. В судебном акте говорится, что доходом госпожи Брунгард является пенсия в размере 13,8 тыс. руб. (исключена из конкурсной массы на личные нужды и проживание должника), из имущества имеются единственная квартира и строение жилищно-бытового назначения (в совместной собственности с супругом). При этом ни один из кредиторов должника не изъявил желания поучаствовать в деле и заявлений о включении в реестр не подавал. «Поскольку требований кредиторов в процедуре банкротства не заявле-

---

<sup>1</sup> Источник URL: <http://kommersant.ru/doc/2963771>.

но, основания для реализации имущества должника с целью расчетов с кредиторами отсутствуют», — указал суд, освободив пенсионерку от долгов.

У супругов Алексея и Марины Кузьминых накопилось 775 тыс. руб. совместных долгов. Госпожа Кузьмина не трудоустроена, ее муж работает водителем автобуса за 10,6 тыс. руб., имущества — нет. Их заявление о несостоятельности от 1 октября 2015 года суд рассматривал в рамках одного дела, отметив, что законом не предусмотрена такая возможность, но он считает это допустимым, исходя из принципа процессуальной экономии и принимая во внимание то, что заявители являются супругами, имеют общие обязательства и общих кредиторов. 9 ноября супруги Кузьмины были признаны банкротами с единственным кредитором в реестре — налоговой инспекцией с требованиями на 2,5 тыс. руб., а 9 марта 2016 года их банкротство было завершено. Финансовый управляющий, отчитываясь по итогам процедуры перед судом, сообщил, что имущество должников принадлежит к предметам обычной домашней обстановки и обихода, на которые не может быть обращено взыскание. Зарегистрированного имущества, дебиторской задолженности, драгоценностей и иных предметов роскоши не обнаружено, все поступления денежных средств за период процедуры — 20,3 тыс. руб. В связи с отсутствием имущества, подлежащего реализации, расчеты с кредитором не производились, и суд освободил должников от оставшихся непогашенными долгов. Любопытно, что 4 марта, уже по истечении срока на включение в реестр кредиторов (он закрылся 21 января), свои требования заявили ОТП-банк и УК «Траст», но они пока не рассмотрены судом.

Специалист по обработке документов в центре госуслуг Марина Амрачева тоже подала заявление о собственном банкротстве 1 октября 2015 года. 3 ноября суд признал ее банкротом и ввел процедуру реализации имущества. В качестве своего дохода должника указала только заработную плату

в размере 15,2 тыс. руб., другого имущества у нее не оказалось. Общая сумма долга перед банками составила 538 тыс. руб. Суд, сопоставив размер ежемесячного дохода и размер задолженности, пришел к выводу, что должник не сможет исполнить свои обязательства в срок. По ходатайству должника из заявленной зарплаты суд исключил 10,9 тыс. руб. (размер прожиточного минимума). 3 марта 2016 года срок процедуры истек, ни один из кредиторов не заявил о включении своих требований в реестр, и госпожа Амрачева была освобождена от долгов.

Пенсионер Геннадий Лебедев обратился с заявлением с суд 1 октября 2015 года и 3 ноября был признан банкротом. Суд пришел к выводу, что в отношении должника невозможна процедура реструктуризации долга, поэтому сразу ввел реализацию имущества. Свои требования заявили три кредитора — «Альфа-банк», Совкомбанк и Росгосстрах-банк — на общую сумму 779 тыс. руб., при этом единственным доходом должника является пенсия в размере 9,7 тыс. руб. В собственности у господина Лебедева оказались только квартира площадью 28,8 кв. м и два банковских счета в Сбербанке с остатком 20 руб. Кредиторы были включены судом в реестр, однако на собрание кредиторов не явились, в связи с чем оно было признано несостоявшимся. В декабре по ходатайству пенсионера суд определил исключить из конкурсной массы около 8 тыс. руб. на личные нужды должника. 16 марта 2016 года суд завершил банкротство и списал все долги Геннадия Лебедева, отметив, что оснований для неосвобождения гражданина от обязательств нет.

3 ноября 2015 года Ирина Подшиблова заявила о личном банкротстве. По состоянию на конец октября общая сумма ее долгов перед кредиторами превышала 576 тыс. руб., а единственный источник дохода — это пособия на ребенка (478 руб.), по безработице (5,8 тыс. руб.) и по случаю потери кормильца (7,3 тыс. руб.). Признавая госпожу Подшиблову банкротом

и вводя процедуру реализации имущества, суд отметил, что в собственности у нее есть лишь квартира площадью 17 кв. м и три счета в Сбербанке с общим остатком 4,5 тыс. руб. Кроме того, указывалось, что у нее на иждивении есть несовершеннолетний ребенок. 19 декабря должница была признана банкротом. В реестр требований были включены требования налоговой службы на сумму 613 руб. и Сбербанку на 394 тыс. руб. 17 марта 2016 года суд завершил процедуру, и Ирина Подшиблова освобождена от исполнения своих обязательств. При этом в определении суда о завершении банкротства указан только один кредитор — налоговики. По заключению финансового управляющего, признаков фиктивного и преднамеренного банкротства у должника не обнаружено, подлежащие оспариванию сделки не выявлены, имущества для расчетов с кредиторами нет. Все расходы на проведение процедуры составили 26,5 тыс. руб., включая вознаграждение финансового управляющего, затраты на публикацию сообщения о банкротстве и почтовые отправления.

## БАНКРОТСТВО В ДРУГИХ СТРАНАХ

Чтобы понимать, где мы находимся с точки зрения законодательства о банкротстве, считаю необходимым привести примеры двух противоположных подходов к законодательству о банкротстве, принятых в мире. Это законодательство о банкротстве Германии и законодательство США.

Германия — это страна, в которой существует прокредиторское законодательство о банкротстве. Это значит, что законодательство защищает больше права кредиторов, чем должников. Цель процедуры банкротства — это убрать с рынка неплатежеспособных участников, и в качестве первой процедуры банкротства всегда вводится конкурсное производство (реализация имущества). Дальше в ходе конкурсного производства возможна реабилитация должника в случае восстановления его платежеспособности, но по умолчанию все же вводится