

II ВСЕРОССИЙСКИЙ ФОРУМ АРБИТРАЖНЫХ УПРАВЛЯЮЩИХ

7-8 декабря 2023

г. Москва

**НЕСПИСАНИЕ ДОЛГОВ В РАМКАХ БАНКРОТСТВА
ГРАЖДАН, АНАЛИЗ ПРАВОПРИМЕНИТЕЛЬНОЙ
ПРАКТИКИ НЕДОБРОСОВЕСТНОГО ПОВЕДЕНИЯ
ГРАЖДАНИНА; НЕДОБРОСОВЕСТНАЯ РЕКЛАМА
БАНКРОТСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ.**

Лилиана Алфёрова,

к.ю.н., ex-председатель комитета

по контролю за деятельностью арбитражных управляющих
в Ассоциации СРО “МЦПУ”, арбитражный управляющий

ОБО МНЕ

Действующий арбитражный управляющий, пожалуй, самый неравнодушный к институту несостоятельности (банкротства) физических лиц за всю современную историю России

7 лет диссертационного исследования, направленного на разработку механизмов банкротства физических лиц;

Участие в Госдуме в составе неофициальных участников рабочей группы по внесению изменений в ФЗ «О несостоятельности (банкротства)» в части изменений банкротства физических лиц.

На пути к защите диссертации мне удалось поработать с 4-мя научными руководителями и познакомиться с составами 3-х диссертационных советов.



Институт несостоятельности (банкротства) граждан – это механизм, направленный на социальную реабилитацию добросовестного гражданина, позволяющий выстроить новые экономические отношения* или новый вид предпринимательской деятельности в современной России?

***ВС РФ от 06.04.2023 № 305-ЭС22-25685**

Главная цель предпринимательской деятельности, которая обусловлена самой сущностью предпринимательства, заключается в стимулировании и удовлетворении спроса общества на конкретные потребности его членов (региона, страны)*

***А.Н. Асаул, Е.Г. Скуматов, Г.Е. Локтеева Методологические аспекты формирования и развития предпринимательских сетей Под ред. д. э. н., проф. А.Н. Асаула. — СПб.: «Гуманистика», 2004. — 256 с.**

Дело о банкротстве гражданина В.А. Овсянникова (дело № А45-24580/2015)

Весной 2016 года АС Новосибирской обл. впервые не освободил гражданина В.А. Овсянникова от обязательств (Определение АС Новосибирской обл. от 24.03.2016 по делу No А45-24580/2015; Определением ВС РФ от 02.02.2017 No 304-ЭС16-19557 отказано в передаче дела в Судебную коллегию по экономическим спорам ВС РФ).

Дело о банкротстве гражданина А.П. Волкова (дело № А70-14095/2015)

Арбитражный суд Тюменской области ввел в отношении должника процедуру реструктуризация долгов, установил отсутствие у должника какого-либо имущества, прекратил производство по делу о банкротстве.

Две инстанции поддержали позицию первой инстанции.

ВС РФ с таким подходом не согласился и отменил решения нижестоящих инстанций, отправив дело на новое рассмотрение (Определение Судебной коллегии по экономическим спорам ВС РФ от 23.01.2017 No304-ЭС16-14541 по делу No А70-14095/2015, вошедшее в Обзор судебной практики ВС РФ № 2 (2017)).

«Помимо соразмерного удовлетворения требований кредиторов у института потребительского банкротства есть еще и социально-реабилитационная цель, которая достигается списанием долговых обязательств гражданина с одновременным установлением системы ограничений для должника, предусмотренных ст. 213.30 Закона о банкротстве».

Дело о банкротстве гражданина Е.А. Кононова (дело No А03-23386/2015)

Отказано в применении к должнику правила о списании долгов, сославшись на недобросовестное поведение должника в процедуре (Определение АС Алтайского края от 25.07.2016 по делу № А03-23386/2015).

Две инстанции поддержали позицию первой инстанции.

ВС РФ судебные акты нижестоящих инстанций отменил (Определением Судебной коллегии по экономическим спорам ВС РФ от 15.06.2017 № 304-ЭС17-76 по делу № А03-23386/2015), установил отсутствие в действиях должника признаков недобросовестности и освободил от дальнейшего исполнения обязательств в рамках дела о банкротстве, указав, что отказ в освобождении от обязательств должен быть обусловлен противоправным поведением должника, направленным на умышленное уклонение от исполнения своих обязательств перед кредиторами (сокрытие своего имущества, воспрепятствование деятельности финансового управляющего и т.д.).

НЕДОБРОСОВЕСТНОЕ ПОВЕДЕНИЕ ГРАЖДАНИНА - ДОЛЖНИКА.

Наличие у гражданина уголовной или административной ответственности за неправомерные действия при банкротстве, преднамеренное или фиктивное банкротство.

Непредоставление необходимых сведений или предоставление заведомо недостоверных сведений финансовому управляющему или арбитражному суду, воспрепятствование деятельности финансового управляющего.

Предоставление кредитору заведомо ложных сведений в кредитное досье.

Злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности или уплаты налогов и сборов.

Соккрытие или умышленное уничтожение имущества.

Наращивание кредиторской задолженности в преддверии банкротства и непринятие мер для ее погашения, принятие на себя заведомо неисполнимых обязательств.

Ситуация № 1. Наличие у гражданина уголовной или административной ответственности за неправомерные действия при банкротстве, преднамеренное или фиктивное банкротство.

Гражданин не был освобожден от долгов, поскольку другим решением суда он был привлечен к административной ответственности за неправомерные действия при банкротстве по ч. 7 ст. 14.13 КоАП РФ (Постановление Арбитражного суда Московского округа от 5 июля 2021 г. по делу № А41-40719/2018).

Ситуация № 2. Непредоставление необходимых сведений или предоставление заведомо недостоверных сведений финансовому управляющему или арбитражному суду, воспрепятствование деятельности финансового управляющего.

На основании ходатайства финансового управляющего должник, который 4 года не взаимодействовал с ним и уклонялся от предоставления документов и сведений суд отказал в списании долгов (Постановление Арбитражного суда Центрального округа от 28 февраля 2022 г. по делу № А23-7850/2015).

Ситуация № 3. Предоставление кредитору заведомо ложных сведений в кредитное досье. Должник при подаче заявления на получение кредита сообщил ложные сведения.

В анкете он написал, что доход его семьи составляет 127 тыс. руб. А в пояснениях для суда должник отметил, что его отношения с супругой испортились, общее хозяйство они не вели, а затем и вовсе расторгли брак. Суд установил, что должник заведомо ввел кредитора в заблуждение, отказал в освобождении от долгов (Постановление Арбитражного суда Восточно-Сибирского округа от 24 января 2022 г. по делу № А33-32614/2019).

Ситуация № 4. Злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности или уплаты налогов и сборов.

Должник получил страховое возмещение в размере 2,6 млн руб., однако обязательства перед кредитором не исполнил. Судом учтены пояснения должника о том, что он потратил страховое возмещение на личные нужды, отказал в освобождении от долгов (Постановление Арбитражного суда Московского округа от 2 сентября 2021 г. по делу № А40-248450/2019).

Ситуация № 5. Соккрытие или умышленное уничтожение имущества.

Должник не передал документы на имущество, из-за чего невозможно было его продать в ходе процедуры реализации имущества, а также препятствовал вывозу автомобиля. На этом основании судом отказано в освобождении от долгов. (Постановление Арбитражного суда Московского округа от 27 сентября 2022 г. по делу № А40-184201/2015).

Ситуация № 6. Наращивание кредиторской задолженности в преддверии банкротства и непринятие мер для ее погашения, принятие на себя заведомо неисполнимых обязательств.

Должник оформила два кредита в короткий период времени – за три месяца до обращения в арбитражный суд с заявлением о признании ее банкротом. Суды посчитали такое поведение недобросовестным и отказали в освобождении от долгов.

Верховный Суд РФ отменил акты нижестоящих судов и освободил должника от долгов, указав, что, в отличие от недобросовестности, неразумное поведение гражданина не является основанием для отказа в списании задолженности (Определение Верховного Суда РФ от 31 октября 2022 г. № 307-ЭС22-12512 по делу № А05-11/2021).

Кроме того, в подтверждение реальности передачи наличных денежных средств по расписке от 18.12.2020 Заявитель представляет фотографию, сделанную непосредственно Должником в момент передачи ему денежных средств по данной расписке по месту жительства Заявителя:



Переданные наличные денежные средства являются личными накоплениями Семенова Сергея Анатольевича за продолжительный период времени. В силу недоверия к кредитным организациям денежные средства хранились в наличной форме в его квартире.

НЕДОБРОСОСОВЕСТНАЯ РЕКЛАМА

Реклама

- Списание Ваших долгов на основании ФЗ-127 (с сохранением имущества)
- Расторжение кредитных договоров с банками или МФО, возврат страховки
- Снятие ареста с Ваших счетов и имущества
- Остановка защиты
- Собственный управляющий

БАНКРОТСТВО ПО СОЦИАЛЬНОЙ ЦЕНЕ

Банкротство по соц цене в Москве! Оплата по факту!

УПРОЩЕННОЕ СПИСАНИЕ ДОЛГОВ ОТ 250000 РУБЛЕЙ ПО НОВОМУ ЗАКОНУ

+ 8 800 707 64-13

ЗАКАЗАТЬ 3

СПИСАНИЕ ДОЛГОВ ПО СОЦИАЛЬНОЙ ЦЕНЕ ДЛЯ ЖИТЕЛЕЙ МОСКВЫ

Пройдите тест за 1 минуту, чтобы узнать стоимость процедуры банкротства и шансы на списание долгов в вашем случае

- С сохранением имущества
- С гарантией результата
- Полностью анонимный разбор ситуации

Заполните анкету из 5-ти вопросов и получите результат на ваш телефон или WhatsApp:

Узнать решение по своей ситуации

ЮРИСТ
ПО БАНКРОТСТВУ

Узнайте, как списать долги через кредитную амнистию без банкротства

Пройдите тест и узнайте как списать долги через кредитную амнистию в вашем случае.

Узнать, как списать долги без банкротства

Бесплатная консультация онлайн и в офисе

Реклама

БЕСПЛАТНАЯ КОНСУЛЬТАЦИЯ ПО ЗАКОНУ

ПОРУЧЕНО ОСВОБОДИТЬ ГРАЖДАН ОТ ДОЛГОВ И КРЕДИТОВ

Достали приставы? Спишем долги за 90 дней

Списываем сразу. Выиграли 100% дел. Напрямую без посредников. Гарантия....

Узнать вероятность списания

госуслуги **госуслуги** Проще, чем кажется

ЭЛЕКТРОННОЕ ПРАВОСУДИЕ информация и судебные акты по более чем 100 видам дел

Законное списание кредитов «под ключ» с оплатой по результату

- Освободим вас от долгов, либо вернем деньги
- Официально и прозрачно
- Бесплатная консультация
- 98% выигранных дел

Реклама

СТОП КРЕДИТ

Как не платить долги и кредиты законно?

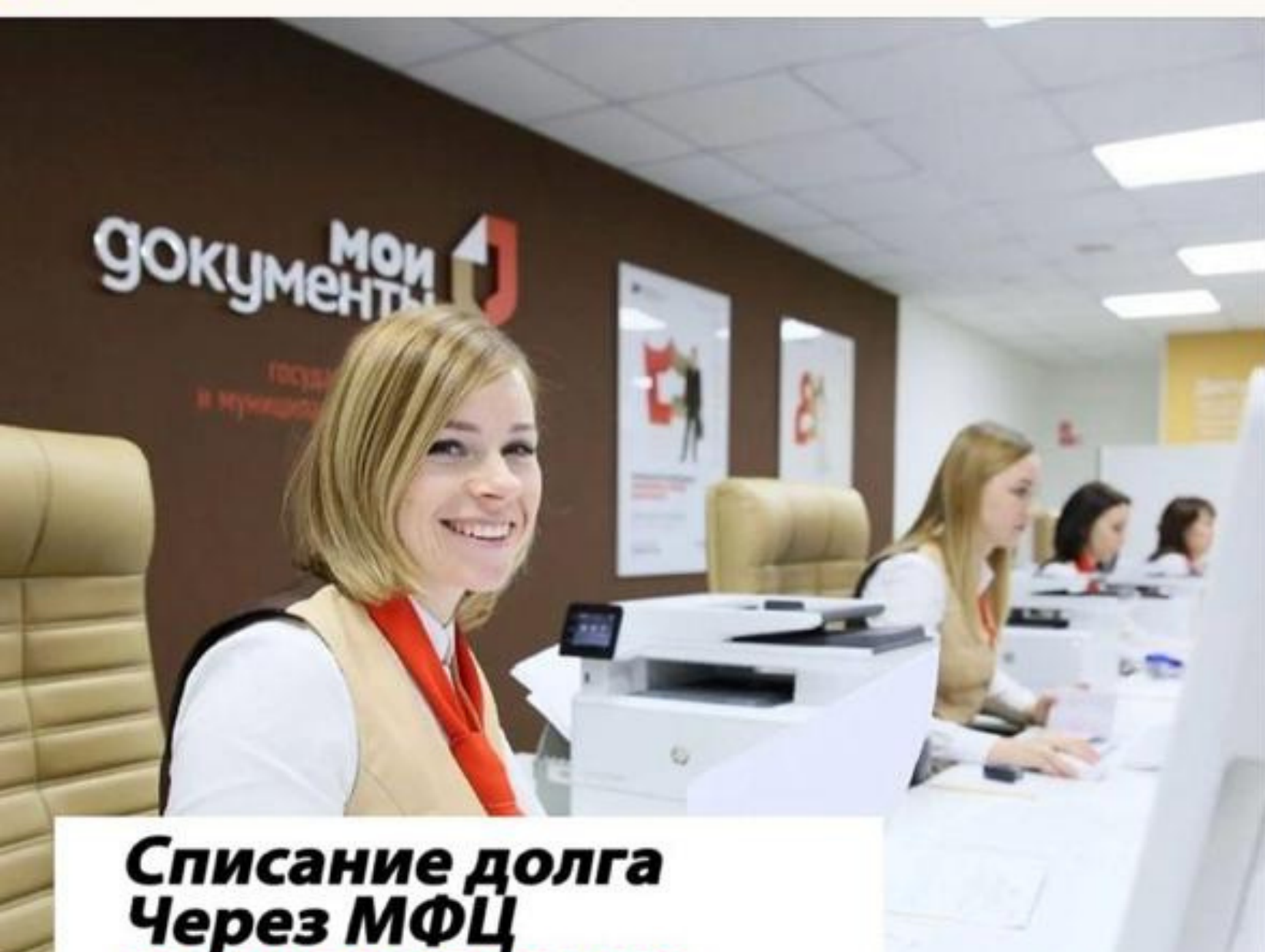
Пройдите тест за 1 минуту и узнайте, сможете ли списать долги от 250 000 руб.

Реклама

СПИСАНИЕ КРЕДИТОВ

Узнай здесь как списать все долги без потери имущества.

Узнайте 5 реальных способов списания Ваших долгов и кредитов по законам РФ



Списание долга Через МФЦ по госпрограмме

Реклама

списание
ДОЛГОВ

Каждый гражданин РФ раз в 5 лет
имеет право списать долги

Госпрограмма по списанию
кредитных долгов по 127-
ФЗ!

гос
услуги госуслуги

ЭЛЕКТРОННОЕ
ПРАВОСУДИЕ

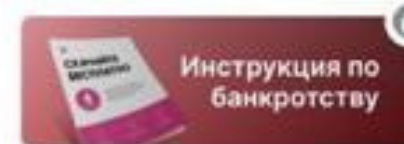
Воспользуйтесь своим шансом

Хотите узнать, как работает госпрограмма?

Пройдите тест и узнайте, как закрыть свои долги с
госпомощью! Процедура подходит для людей с долгом от
300000 рублей!

ПРОЙТИ ТЕСТ

БОНУСЫ ПОСЛЕ ПРОХОЖДЕНИЯ ТЕСТА



Инструкция по
банкротству



Шаблон заявления



Президент поручил **облегчить** процедуру списания долгов для
граждан, которые оказались в трудной финансовой ситуации

Некоторым гражданам
с долгами свыше 300.000 руб
сейчас доступна **упрощенная**
процедура списания долгов
бесплатно через "Мои Документы"

Процедура подходит не всем, необходима консультация
специалиста по конкретной ситуации

Заполните анкету ниже, чтобы **узнать, подходит ли ваша ситуация**



В России ажиотаж по списанию долгов!

С 9 сентября приняты поправки в
закон, по которому можно списать
долги в 2023 году. Успейте попасть в
сентябрьско-октябрьскую волну
кандидатов. Списать можно долги по
кредитам, микрозаймам и ЖКХ.
Процедура проводится официально
через МФЦ или арб. суд.

Списание долгов по ФЗ №127 — это
шанс:

- 1 Перестать официально платить
уже с октября;
- 2 Очистить кредитную историю;
- 3 Снять аресты с карт и спасти
имущество.

С 9 сентября гражданам России
доступна **"Онлайн-проверка на
списание долгов"**. Пройдя проверку

ФАС СЕГОДНЯ СТАВИТ ОСТРО ВОПРОС О НЕОБХОДИМОСТИ УСИЛЕНИЯ КОНТРОЛЯ РЕКЛАМЫ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ И РЕКЛАМЫ В ИНТЕРНЕТЕ

В 2022 году одними из наиболее распространенных были нарушения законодательства в рекламе финансовых услуг, где содержалась неполная информация об их условиях, а также в материалах, которые распространялись по сетям электросвязи без согласия абонента. По таким нарушениям в службу поступило более 12 тысяч заявлений.

В рамках подготовки первых поправок для актуализации Закона о рекламе ФАС России разрабатывает изменения в статью 28 этого закона, регламентирующую рекламу финансовых услуг и финансовой деятельности.

Актуальным вопросом остается контроль рекламы услуг по банкротству – недобросовестные рекламодатели позиционируют банкротство, как безусловное освобождение от долгов с гарантией сохранения имущества. А это не соответствует действующему законодательству и в ряде случаев может рассматриваться как введение граждан в заблуждение.

ФАС России усилила контроль за рекламой банкротства физических лиц. С ноября 2022 года территориальные органы выполняют поручение службы о необходимости принятия предусмотренных законодательством мер по пресечению такой рекламы.*

[*https://fas.gov.ru/news/32631](https://fas.gov.ru/news/32631)

Лилиана Алфёрова

к.ю.н., ех-председатель
комитета
по контролю за
деятельностью арбитражных
управляющих, арбитражный
управляющий

