

**ПРАВОВЫЕ АСПЕКТЫ РЕАЛИЗАЦИИ НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ (БАНКРОТСТВА)**  
**Legal aspects of the implementation of insolvency (bankruptcy)**

**Матвеев Е.В.**, кандидат экономических наук, доцент  
Уральского государственного аграрного университета  
(Екатеринбург, улица Карла Либкнехта, 42)

**Аннотация**

Банкротство – комплексный правовой институт, включающий нормы материального и процессуального права, получивший развитие в российской правовой науке в связи с динамичным развитием финансовых и экономических отношений в современной России в условиях нарастающей конкуренции и поступательным движением страны в рыночную экономику. Значение данного правового института в современной Российской экономике достаточно велико, так как позволяет с помощью правовых механизмов исключить из рынка неэффективные предприятия (организации), а для граждан освободиться от непосильной финансовой нагрузки, связанной с невозможностью выполнять свои финансовые обязательства перед кредитными учреждениями.

**Ключевые слова:** банкротство, законодательство о банкротстве, должник, взыскатель, кредитор.

**Abstract**

Bankruptcy is a complex legal institution, which includes substantive and procedural law developed in the Russian legal science in connection with the dynamic development of the financial and economic relations in modern Russia in conditions of growing competition and the progressive movement of the country into a market economy. The importance of this legal institution in the modern Russian economy is fairly large, as it allows using legal mechanisms to exclude from the market inefficient enterprises (organizations), and for the citizens to be free from excessive financial burden due to their inability to meet their financial obligations to credit institutions.

**Keywords:** bankruptcy, bankruptcy law, debtor, creditor, creditor.

**Цель:** Проведение практического правового анализа отдельных аспектов института несостоятельности (банкротства) в современной России.

**Методология:** Автором применялись формально-юридический метод, а также метод научного исследования.

**Результаты:** В статье раскрыты основные изменения, произошедшие в последнее время в российском законодательстве о банкротстве.

**Новизна/оригинальность/ценность:** Статья обладает определенной практической ценностью, поскольку в ней произведен анализ современного состояния и актуальных правоприменительных проблем в сфере несостоятельности (банкротства).

Правовой основой развития института несостоятельности (банкротства) в России является Конституция Российской Федерации, Гражданский Кодекс Российской Федерации, федеральный законот 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

Специфика несостоятельности (банкротства) достаточно дифференцирована в правовом и экономическом аспекте и зависит, прежде всего, от статуса лиц (субъектов) участвующих в данном процессе (юридические лица (организации), индивидуальные предприниматели, граждане), их прав и обязанностей.

Следует отметить, что институт банкротства в определенной мере способствует устойчивому развитию экономической деятельности в государстве в условиях рыночной экономики.

Предметом настоящего исследования являются отношения, складывающиеся в сференесостоятельности (банкротства).

Цель исследования заключается в правовом анализе состояния и эффективности нормативного правового регулирования института несостоятельности (банкротства) как одного из существенных инструментов успешного развития экономики России.

Применённые методы анализа и синтеза, исторический, сравнительного правоведения и другие общенаучные методы позволили наиболее объективно выявить имеющиеся проблемы в области несостоятельности (банкротства) в экономике современной России и рассмотреть пути их решения.

В статье показано, как в условиях финансовой нестабильности развивается институт несостоятельности (банкротства), какие новации нормативно-правового регулирования позволяют его модернизировать.

Результаты настоящей работы могут быть применены в области совершенствования механизмов нормативно-правового регулирования системы антикризисного управления, а также организациями, индивидуальными предпринимателями, гражданами, в учебном процессе в учреждениях высшего образования.

Законодательство Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) характеризуется не только своей несовершенностью и молодостью, но и нестабильностью.

Следует отметить динамику совершенствования законодательства о несостоятельности (банкротстве) в современной правовой системе России.

Федеральный закон от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»<sup>1</sup> (далее – Закон) является уже третьим единым российским законодательным актом, устанавливающим основания признания судом юридического лица несостоятельным (банкротом), порядок ликвидации такого юридического лица, а также очередность удовлетворения требований кредиторов.

Первым таким нормативным правовым актом являлся Закон РФ от 19 ноября 1992 г. № 3929-1 «О несостоятельности (банкротстве) предприятий»<sup>2</sup>, который определял условия и порядок объявления предприятия несостоятельным должником и осуществления конкурсного производства, а также устанавливал очередность удовлетворения требований кредиторов.

Вместе с тем, поскольку этот Закон, один из немногих ориентированных на рыночные отношения, разрабатывался в условиях отсутствия практики применения такого законодательства и основополагающих законодательных актов, регулирующих новые экономические и правовые отношения, возникла необходимость его существенного пересмотра.

Вторым нормативным правовым актом, принятым в сфере несостоятельности, был Федеральный закон от 8 января 1998 г. № 6-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»<sup>3</sup>. В рамках реализации норм указанного Закона были приняты Федеральные законы от 25 февраля 1999

---

<sup>1</sup> См.: Федеральный закон от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» // СПС ГАРАНТ [www.garant.ru](http://www.garant.ru).

<sup>2</sup> См.: Закон РФ от 19 ноября 1992 г. № 3929-1 «О несостоятельности (банкротстве) предприятий» // СПС ГАРАНТ [www.garant.ru](http://www.garant.ru).

<sup>3</sup> См.: Федеральный закон от 8 января 1998 г. № 6-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» // СПС ГАРАНТ [www.garant.ru](http://www.garant.ru).

г. №40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»<sup>4</sup> и от 24 июня 1999 г. №122-ФЗ «Об особенностях несостоятельности (банкротства) субъектов естественных монополий топливно-энергетического комплекса»<sup>5</sup>.

При этом, автор отмечает, что практика применения Закона 1998 г. о банкротстве выявила недостаточную защиту прав и законных интересов различных лиц, участвующих в

процедуре банкротства, а также пробелы, позволяющие использовать законодательство о несостоятельности (банкротстве) как механизм для избавления от конкурентов, ухода от налогообложения, необоснованного перераспределения собственности. В частности, отмечались следующие наиболее актуальные проблемы в сфере несостоятельности (банкротства)<sup>6</sup>:

нарушение прав должника и учредителей должника - возбуждение процедуры банкротства по фиктивным документам или незначительной сумме задолженности без предоставления возможности должнику расплатиться по таким суммам, отсутствие возможности для учредителей должника провести оздоровление под контролем кредиторов при уже возбужденном деле о банкротстве;

нарушение прав миноритарных кредиторов при проведении процедур банкротства и слабая защита в процедурах банкротства кредиторов, требования которых обеспечены залогом;

нарушение прав государства как кредитора по налоговым платежам;

непрозрачность процедур банкротства, недостаточная урегулированность процедур банкротства, позволяющая арбитражным управляющим и иным участникам процесса банкротства злоупотреблять правами;

вывод активов должника в интересах определенного круга кредиторов в процедурах внешнего управления и конкурсного производства;

отсутствие эффективных механизмов ответственности недобросовестных арбитражных управляющих.

Соответственно, на решение перечисленных вопросов были, прежде всего, ориентированы нормы Федерального закона от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)». За время действия данного Закона в него внесены изменения более 50 законодательных актов.

Автор отмечает, что совершенствование законодательства о несостоятельности продолжалось и в последующие годы путём внесения существенных изменений в Закон о несостоятельности 2002 г.

29 декабря 2014 г. был принят Федеральный закон № 476-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве) и отдельные законодательные акты в части регулирования реабилитационных процедур, применяемых в отношении гражданина-должника. Впервые в истории современной России вводится институт банкротства граждан, не являющихся индивидуальными предпринимателями, который воплощает акт политиче-

---

<sup>4</sup> См.: Федеральные законы от 25 февраля 1999 г. № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»// СПС ГАРАНТ [www.garant.ru](http://www.garant.ru).

<sup>5</sup> См.: Федеральный закон от 24 июня 1999 г. № 122-ФЗ «Об особенностях несостоятельности (банкротства) субъектов естественных монополий топливно-энергетического комплекса» // СПС ГАРАНТ [www.garant.ru](http://www.garant.ru).

<sup>6</sup> См.: Банкротство хозяйствующих субъектов, под ред. доктора юридических наук, профессора И.В. Ершовой, кандидата юридических наук, доцента Е.Е. Еньковой кафедры предпринимательского и корпоративного права кафедры международного частного права Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА)// СПС КОНСУЛЬТАНТ ПЛЮС [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru).

ской воли государства направленного на создание правового механизма по законной реструктуризации долгов граждан.

Учитывая изложенное, автор полагает рассмотреть наиболее важные правовые аспекты реализации несостоятельности (банкротства).

1. Понятие, критерии, сущность и признаки банкротства.

Несостоятельность (банкротство) - неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, признанная арбитражным судом, по исполнению обязанностей по уплате обязательных платежей;

В легальном определении несостоятельности (банкротства) выделены следующие признаки: а) неспособность в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по гражданско-правовым денежным обязательствам и (или) по обязательным платежам, а также требования работников и бывших работников о выплате выходных пособий и (или) об оплате труда; б) удостоверение факта такой неспособности арбитражным судом.

Законодатель определяет в качестве признаков несостоятельности неплатежеспособность и недостаточность имущества (ст. 2; ст. 9; ст. 61.2; ст. 61.3; ст. 213.6 Закона о банкротстве). В ст. 3 Закона о банкротстве анализируемые признаки законодателем непосредственно не названы, хотя содержательно речь идет именно о них.

В современной российской законодательстве неплатежеспособность принято рассматривать как критерий несостоятельности, как признак несостоятельности (банкротства) и как основание для введения процедур несостоятельности<sup>7</sup>.

Неплатежеспособность является признаком несостоятельности как для граждан, так и для юридических лиц по Закону о банкротстве (в редакции от 29 июня 2015 г.). В прежней редакции Закона для граждан, не имеющих статуса индивидуального предпринимателя, был закреплен признак недостаточности имущества.

По мнению доктора юридических наук, профессор И.В. Ершова и Е.Е. Енькова неплатежеспособность является, с одной стороны, признаком несостоятельности, т.е. в вероятностной форме отражает неспособность должника выполнить все имеющиеся у него обязательства ввиду недостаточности имущества, а с другой стороны, основанием для введения процедур банкротства<sup>8</sup>.

Так, в п. 2 ст. 213.6 Закона о банкротстве указывается на необходимость доказывания факта неплатежеспособности гражданина для признания заявления о его банкротстве обоснованным и введения процедуры реструктуризации долгов.

Несостоятельность, признанная судом, означает неспособность должника в полной мере исполнить обязательства и публичные обязанности вследствие недостаточности имущества, что влечет введение конкурсного производства над имуществом должника и его ликвидацию, если должником выступает юридическое лицо, или процедуру реализации имущества гражданина.

Согласно требований Закона арбитражный суд может возбудить производство по делу о банкротстве в случае, если требования к должнику - юридическому лицу в совокупности составляют не менее чем триста тысяч рублей, а в отношении должника - физического лица -

---

<sup>7</sup>См.: Банкротство хозяйствующих субъектов, под ред. доктора юридических наук, профессора И.В. Ершовой, кандидата юридических наук, доцента Е.Е. Еньковой кафедры предпринимательского и корпоративного права, кафедры международного частного права Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА)// СПС КОНСУЛЬТАНТ ПЛЮС [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru).

<sup>8</sup>См.: Там же.

не менее чем пятьсот тысяч рублей и указанные требования не исполнены в течение трех месяцев с даты, когда они должны быть исполнены.

При этом, с заявлением о признании должника банкротом арбитражный суд может обратиться должник, конкурсный кредитор, уполномоченные органы, а также работник, бывший работник должника, имеющие требования о выплате выходных пособий и (или) об оплате труда.

Согласно ст.8 Закона о несостоятельности должник вправе подать в арбитражный суд заявление должника в случае предвидения банкротства при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что он не в состоянии будет исполнить денежные обязательства, требования о выплате выходных пособий и (или) об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и (или) обязанность по уплате обязательных платежей в установленный срок.

## 2. Субъекты банкротства, их права и обязанности.

Должник считается одним из основных участников дела о банкротстве (конкурсного процесса). В наиболее общем плане позиция должника по отношению к другим субъектам конкурсных отношений и составляет его правовое положение.

Согласно ст.2 Закона о несостоятельности должником признается гражданин, в том числе индивидуальный предприниматель, либо юридическое лицо, оказавшиеся неспособными удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнению обязанностей по уплате платежей в течение срока, установленного Законом;

Понятие должника по нормам Закона о банкротстве является единым. Оно одинаково охватывает как физических, так и юридических лиц, которые являются носителями имущественных обязанностей любой правовой природы (частноправовой или публично-правовой) и характера (потребительского или предпринимательского).

Вместе с тем, такое единство не исключает различий между потребительским банкротством (банкротством гражданина) и банкротством юридического лица, прежде всего по преследуемым целям. Так, правила о банкротстве должников - юридических лиц необходимы для выведения из экономики неэффективных производств, в то время как потребительское банкротство направлено на предоставление возможности добросовестному должнику - физическому лицу полностью избавиться от долгов и сохранить при этом имущество, необходимое для обеспечения его жизнедеятельности, а также лиц, находящихся с ним в семейных отношениях или на иждивении.

В науке конкурсного права<sup>9</sup> обоснованно отмечается, что понятие должника в контексте Закона о банкротстве отличается от гражданско-правового понятия должника. Понятие должника, с одной стороны, сужено по сравнению с гражданско-правовым понятием должника (охватывающим также должников по не денежным обязательствам), а с другой - расширено за счет включения в его содержание субъектов публичного права, обязанных к уплате обязательных платежей. Также отмечается, что статус должника по Закону о банкротстве обусловлен наличием просрочки в исполнении обязательства, в то время как в гражданских правоотношениях лицо становится должником уже с момента принятия на себя соответствующей обязанности, которая подлежит исполнению в дальнейшем.

---

<sup>9</sup>См.: Попондопуло В.Ф. Банкротство. Правовое регулирование. М., 2012. С. 73; Пирогова Е.С., Курбатов А.Я. Правовое регулирование несостоятельности (банкротства). М., 2015. С. 58; Шишмарева Т.П. Институт несостоятельности в России и Германии. М., 2015. С.

Должники могут быть классифицированы по различным основаниям. Так, в зависимости от характера и правовых последствий просрочки исполнения денежного обязательства должников можно классифицировать на:

- неисправных должников - лицо, не способное оплатить долг в размере или сроки, недостаточные для возбуждения производства по делу о банкротстве и последующего введения конкурсной процедуры;

- неплатежеспособных должников - лицо, которое не осуществляет оплату долга в определенной сумме в течение определенного периода времени или обладает иными признаками банкротства, что дает основания предположить недостаточность имущества у этого лица для расчета с кредиторами и возбудить производство по делу о банкротстве с последующим введением соответствующей конкурсной процедуры, за исключением конкурсного производства;

- несостоятельных должников - лицо, которое признано судом не способным восстановить свою платежеспособность и погасить долг, что выступает основанием для введения в отношении такого должника ликвидационной процедуры конкурсного производства.

Соотношение последних двух видов должников при такой классификации определяется следующим образом.

Несостоятельный должник всегда является неплатежеспособным, в то время как неплатежеспособный должник будет являться несостоятельным в ситуации признания его таковым судом и при отсутствии возможности восстановления платежеспособности.

### 3. Процедуры банкротства.

Процедуры, применяемые в отношении должника, представляют собой предусмотренную законодательством совокупность юридических и фактических действий, направленных на восстановление платежеспособности должника или его ликвидацию.

В случае рассмотрения дела арбитражным судом о банкротстве должника, являющегося юридическим лицом, применяются процедуры:

наблюдение;

финансовое оздоровление;

внешнее управление;

конкурсное производство;

мировое соглашение.

При рассмотрении дела о банкротстве гражданина, в том числе индивидуального предпринимателя, применяются реструктуризация долгов гражданина, реализация имущества гражданина, мировое соглашение.

### 4. Правовые аспекты регулирования несостоятельности (банкротства) гражданина.

Введение института банкротства гражданина в России имеет сложную историю, которая завершилась на двадцать с лишним лет позже принятия первого Закона о банкротстве 1992 г. О необходимости введения института банкротства граждан в свое время говорили многие ученые<sup>10</sup>

---

<sup>10</sup>См.: Енькова Е.Е. Банкротство индивидуального предпринимателя - на полпути между гражданином и юридическим лицом // Экономика и жизнь. 1999. № 11; Чиркунова Е.В. Правовая природа по делам о несостоятельности (банкротстве) граждан // Правоведение. 2000. № 3; Попондопуло В.Ф. Конкурсное право (правовое регулирование несостоятельности (банкротства) предпринимателей). СПб., 1995. С. 268 - 274; Телюкина М.В. Несостоятельность (банкротство) гражданина // Законодательство. 2001. № 1. С. 41 - 44.

С 1 октября 2015 г. вступили в силу нормы, посвященные так называемому потребительскому банкротству физических лиц. Несмотря на то что российская судебная практика и доктрина ранее уже сталкивались с банкротством физического лица при рассмотрении дел о банкротстве индивидуальных предпринимателей, после введения в действие положений § 1.1 Закона о банкротстве отечественная правовая система получила концептуально новый правовой институт, существенно отличающийся от института банкротства юридических лиц, как своими целями, так и средствами, направленными на их достижение.

Необходимо отметить, что индивидуальный предприниматель - это не отдельный самостоятельный по отношению к физическому лицу субъект гражданского права, а только особый правовой статус физического лица как субъекта. Следовательно, при наличии у физического лица статуса индивидуального предпринимателя возможно возбуждение и рассмотрение только одного дела о его банкротстве, в котором стекаются все его кредиторы, как связанные, так и не связанные с предпринимательской деятельностью.

Характер норм показывает, что при принятии законоположений, посвященных банкротству граждан, учтен зарубежный правовой опыт в сфере потребительского банкротства, в частности США (гл. 13 Кодекса о банкротстве 1978 г.), Германии (Закон о банкротстве 1994 г.), Швеции (Закон о банкротстве и принятый в дополнение к нему Акт об освобождении от долгов) и др.

Общая норма о возможности признания гражданина банкротом содержится в ст. 25 ГК РФ, которая, так же как аналогичное правило ст. 65 ГК РФ в отношении юридических лиц, в части более детальной регламентации материальных вопросов отсылает к специальному регулированию - гл. X Закона о банкротстве (в редакции от 29 июня 2015 г.).

Нормы гл. X Закона о банкротстве являются специальными не только по отношению к ГК РФ, но и к общим положениям Закона о банкротстве. Это означает, что общие положения Закона о банкротстве применяются при банкротстве граждан subsidiarily, т.е. только в том случае, если специальные правила отсутствуют в параграфе, посвященном регулированию банкротства граждан.

Автор полагает разделить цели правового регулирования банкротства граждан от целей регулирования банкротства юридических лиц. Так, главная цель института банкротства - обеспечить соразмерное и пропорциональное удовлетворение требований кредиторов неплатежеспособного лица - пронизывает весь институт и является неизменной независимо от того, кто является должником. Но особенности субъектного состава при банкротстве граждан диктуют также появление социально-правовых целей, которые не могут ставиться при банкротстве юридического лица: целей, связанных со статусом личности, с обеспечением права на достойную жизнь человека и защиту его основных прав и свобод. Отсутствие механизма, обеспечивающего баланс интересов множественного круга лиц при банкротстве гражданина, помимо нарушения прав кредиторов существенно влияет на личность, так как стимулирует кредиторов, в том числе кредитные учреждения, к использованию полукриминальных способов взыскания долгов (проблема, известная в мировой практике). Невозможность освободиться от непосильного бремени долгов влияет на физическое здоровье человека, подталкивает к недобросовестному поведению, стимулирует вовлечение граждан в теневую экономику.

Мировая практика регулирования процедур банкротства исходит из признания института потребительского банкротства благом для добросовестного гражданина, поскольку позволяет ему в ходе одного процесса освободиться от долгов.

Таким образом, специальное регулирование банкротства гражданина помимо обеспечения пропорционального удовлетворения требований кредиторов дополнительно преследует еще две цели:

1) предоставление гражданину-должнику, оказавшемуся в сложном положении, с учетом имеющихся доходов либо доходов, полученных в будущем, возможности распланировать исполнение обязательств перед кредиторами и в результате восстановить платежеспособность;

2) в случае отсутствия возможности исполнения обязательств получить освобождение от долгов и начать жизнь с чистого листа.

Если первая цель - восстановление платежеспособности, имеющая свою специфику, во многом является общей для банкротства, то вторая присуща исключительно институту банкротства гражданина.

Достижение этих целей осуществляется посредством:

- обеспечения добросовестного сотрудничества гражданина-должника с судом, кредиторами и финансовым управляющим;

- сокращения расходов на администрирование процедуры.

Именно на решение этих задач направлены нормы, посвященные специальному регулированию.

Проблема закредитованности граждан и доля просроченных кредитов в России стоит достаточно остро. Так, следует обратить внимание на то обстоятельство, что достаточно сложная на сегодняшний день процедура банкротства для граждан сказывается на финансовом благополучии семей в России, а именно, что списание и реструктуризация долгов проще и дешевле не стали, поэтому заемщики стали перекредитовываться в других кредитных учреждениях и микрофинансовых организациях, создающих иллюзию уменьшения долговой нагрузки для последних.

По данным Международной конфедерации обществ потребителей (КонфОП) число потенциальных банкротов оценивается примерно в миллион человек.<sup>11</sup>

Министерство экономического развития РФ планирует упростить процедуру банкротства граждан, упрощенная процедура должна коснуться малоимущих и социально незащищенных слоев населения, граждан, чьи доходы с учетом иждивенцев не превышают трехкратного уровня от прожиточного минимума в регионе, а также отказе от финансового управляющего при долге до 900 000 рублей.

Согласно данным НБКИ (за сентябрь 2017 года)<sup>12</sup> число потенциальных банкротов в стране составляло 460 тысяч человек (кто имеет просроченный долг более чем 500 тысяч рублей сроком выше 90 дней, в феврале 2017 года уже 690 тысяч. Заявление о банкротстве за весь период действия закона подали 45 тысяч человек, в судах на 1 марта 2017 года зафиксировано 28 тысяч дел, 4 процента должников. Динамика свидетельствует о том, что Закон в отношении граждан действует с трудом.

---

<sup>11</sup>См.: по данным Международной конфедерации обществ потребителей (КонфОП) // Российская газета от 29 марта 2017 года №65. [www.rg.ru](http://www.rg.ru)

<sup>12</sup> См.: по данным НБКИ (по состоянию на сентябрь 2017 года) // Российская газета от 29 марта 2017 года №65. [www.rg.ru](http://www.rg.ru).

СТРУКТУРА ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БАНКРОТОВ ПО ТИПАМ КРЕДИТОВ на 1 марта 2017 года<sup>13</sup>:

Вид кредита	Суммарное значение (в процентах)
Кредиты на покупку потребительских товаров	62,8
Микрозаймы	2,2
Ипотека	2,3
Кредитные карты	9,7
Автокредиты	8,2
Несколько кредитов разного типа	14,8

Учитывая изложенное, автор отмечает, что необходимость правового регулирования института банкротства гражданина следует выделить в отдельный (специальный) федеральный закон, в котором будут чётко и ясно для обычного гражданина определены порядок, условия, а также необходимые действия для получения правового статуса банкрота физическому лицу. В качестве инструмента правового регулирования в данном аспекте представляется, послужат разъяснения Пленума Верховного суда РФ от 13 октября 2015 г. № 45 «О некоторых вопросах, связанных с введением в действие процедур, применяемых в делах о несостоятельности (банкротстве) граждан»<sup>14</sup>.

Кроме того, автор полагает, что рассмотрение правовых аспектов несостоятельности (банкротства) гражданина заслуживает рассмотрения в отдельной научной статье, с учетом изменения действующего законодательства и сложившейся судебной практики по данной категории дел.

Подводя итог, следует отметить, что законодательство о несостоятельности (банкротстве) является составной частью хозяйственного (предпринимательского) законодательства, система которого в большей части обеспечивается путем издания кодифицированных актов. Системность отражает внутреннюю структуру и внешнюю связь нормативных правовых актов различной юридической силы и уровней правового регулирования.

Комплексный характер соответствует и законодательству о несостоятельности (банкротстве), которое формируется и развивается в контексте публичного и частного права<sup>15</sup>.

В Законе о несостоятельности (банкротстве) 2002 г. нормы материального и процессуального права тесно взаимодействуют между собой, что проявляется в различных сферах, в частности в сфере применения судебных процедур. Частноправовое отношение несостоятельности возникает и осуществляется в своей процессуальной форме, без которой существовать не может<sup>16</sup>.

<sup>13</sup>См.: Долги: число потенциальных граждан-банкротов в России приблизилось к миллиону, ст.: «Вытянуть не могут» // Российская газета от 29 марта 2017 года №65. www.rg.ru.

<sup>14</sup> См.: Постановление Пленума ВС РФ от 13 октября 2015 г. № 45 "О некоторых вопросах, связанных с введением в действие процедур, применяемых в делах о несостоятельности (банкротстве) граждан"// СПС ГАРАНТ www.garant.ru..

<sup>15</sup> См.: В.С.Белых В.М.Богданов, В.А. Запорощенко. Банкротство граждан (Критерии. Статус. Процедуры): учебно-практическое пособие//под общей редакцией В.С.Белых.- Москва: Проспект, 2016.-128 С.

<sup>16</sup> См.: Смирнов Р.Г. Природа правоотношения несостоятельности (банкротства) // автореф..дисс...канд.юрид.наук, Спб., 2004 г.С.7.

В заключении следует отметить, что реформа законодательства о несостоятельности (банкротстве), произошедшая в последние годы привела к значительным изменениям Закона о несостоятельности (банкротстве). Основными направлениями развития законодательства о несостоятельности (банкротстве) получившими свое развитие в последние годы можно выделить следующие:

- 1) совершенствование правовых норм о критериях, признаках и элементах банкротства;
- 2) совершенствование правового статуса арбитражного управляющего;
- 3) совершенствование правового регулирования, в части касающейся ответственности и учета интересов различных субъектов банкротства (кредиторов, должников и др.)

#### СУДЕБНЫЕ АКТЫ

1. Постановление КС РФ от 12 марта 2001 г. № 4-П "По делу о проверке конституционности ряда положений Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)", касающихся возможности обжалования определений, выносимых арбитражным судом по делам о банкротстве, иных его положений, статьи 49 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций", а также статей 106, 160, 179 и 191 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации в связи с запросом Арбитражного суда Челябинской области, жалобами граждан и юридических лиц".

2. Постановление КС РФ от 18 июля 2003 г. № 14-П "По делу о проверке конституционности положений статьи 35 Федерального закона "Об акционерных обществах", статей 61 и 99 Гражданского кодекса Российской Федерации, статьи 31 Налогового кодекса Российской Федерации и статьи 14 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации в связи с жалобами гражданина А.Б. Борисова, ЗАО "Медиа-Мост" и ЗАО "Московская независимая вещательная корпорация" // СЗ РФ. 2003. N 30. Ст. 3102.

3. Постановление КС РФ от 19 декабря 2005 г. № 12-П "По делу о проверке конституционности абзаца восьмого пункта 1 статьи 20 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)" в связи с жалобой гражданина А.Г. Меженцева".

4. Определение КС РФ от 25 декабря 2003 г. № 455-О "Об отказе в принятии к рассмотрению запроса Правительства Москвы о проверке конституционности абзаца девятого статьи 2 и пункта 3 статьи 29 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)".

5. Определение КС РФ от 24 мая 2005 г. № 171-О "Об отказе в принятии к рассмотрению жалобы гражданки Арбузовой Е.А. на нарушение ее конституционных прав статьей 31 и пунктом 1 статьи 55 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)".

6. Определение КС РФ от 12 июля 2005 г. № 319-О "Об отказе в принятии к рассмотрению жалобы гражданина Казанцева Игоря Петровича на нарушение его конституционных прав рядом положений Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)".

7. Определение КС РФ от 21 июня 2011 г. № 787-О-О "Об отказе в принятии к рассмотрению жалобы гражданина Мазалова Михаила Александровича на нарушение его конституционных прав абзацем вторым пункта 1 статьи 20.4 и пунктом 4 статьи 20.6 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)".

8. Определение КС РФ от 24 декабря 2012 г. № 2291-О "Об отказе в принятии к рассмотрению жалобы общества с ограниченной ответственностью "Архпромлес" на нарушение конституционных прав и свобод пунктом 2 статьи 15 и пунктом 2 статьи 150 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)".

9. Постановление Пленума ВАС РФ от 8 апреля 2003 г. № 4 "О некоторых вопросах, связанных с введением в действие Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)".

10. Постановление Пленума ВАС РФ от 15 декабря 2004 г. № 29 "О некоторых вопросах практики применения Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)".
11. Постановление Пленума ВАС РФ от 22 июня 2006 г. № 25 "О некоторых вопросах, связанных с квалификацией и установлением требований по обязательным платежам, а также санкциям за публичные правонарушения в деле о банкротстве".
12. Постановление Пленума ВАС РФ от 30 ноября 2006 г. № 57 "О некоторых вопросах установления в деле о банкротстве требований о выплате капитализированных платежей".
13. Постановление Пленума ВАС РФ от 20 декабря 2006 г. N 67 "О некоторых вопросах практики применения положений законодательства о банкротстве отсутствующих должников и прекращении недействующих юридических лиц".
14. Постановление Пленума ВАС РФ от 30 апреля 2009 г. № 32 "О некоторых вопросах, связанных с оспариванием сделок по основаниям, предусмотренным Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)".
15. Постановление Пленума ВАС РФ от 23 июля 2009 г. № 58 "О некоторых вопросах, связанных с удовлетворением требований залогодержателя при банкротстве залогодателя".
16. Постановление Пленума ВАС РФ от 23 июля 2009 г. № 59 "О некоторых вопросах практики применения Федерального закона "Об исполнительном производстве" в случае возбуждения дела о банкротстве".
17. Постановление Пленума ВАС РФ от 23 июля 2009 г. № 60 "О некоторых вопросах, связанных с принятием Федерального закона от 30.12.2008 N 296-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)".
18. Постановление Пленума ВАС РФ от 23 июля 2009 г. № 63 "О текущих платежах по денежным обязательствам в деле о банкротстве".
19. Постановление Пленума ВАС РФ от 17 декабря 2009 г. № 91 "О порядке погашения расходов по делу о банкротстве".
20. Постановление Пленума ВАС РФ от 26 января 2010 г. № 1 "О применении судами гражданского законодательства, регулирующего отношения по обязательствам вследствие причинения вреда жизни или здоровью гражданина".
21. Постановление Пленума ВАС РФ от 23 декабря 2010 г. № 63 "О некоторых вопросах, связанных с применением главы III.1 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)".
22. Постановление Пленума ВАС РФ от 30 июня 2011 г. № 51 "О рассмотрении дел о банкротстве индивидуальных предпринимателей".
23. Постановление Пленума ВАС РФ от 22 июня 2012 г. № 35 "О некоторых процессуальных вопросах, связанных с рассмотрением дел о банкротстве".
24. Постановление Пленума ВАС РФ от 12 июля 2012 г. № 42 "О некоторых вопросах разрешения споров, связанных с поручительством".
25. Постановление Пленума ВАС РФ от 6 декабря 2013 г. № 88 "О начислении и уплате процентов по требованиям кредиторов при банкротстве".
26. Постановление Пленума ВАС РФ от 25 декабря 2013 г. № 99 "О процессуальных сроках".
27. Постановление Пленума ВАС РФ от 6 июня 2014 г. № 36 "О некоторых вопросах, связанных с ведением кредитными организациями банковских счетов лиц, находящихся в процедурах банкротства".

28. Постановление Пленума ВАС РФ от 6 июня 2014 г. № 37 "О внесении изменений в постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации по вопросам, связанным с текущими платежами".

29. Постановление Пленума ВАС РФ от 18 июля 2014 г. № 50 "О примирении сторон в арбитражном процессе".

30. Постановление Пленума ВС РФ от 13 октября 2015 г. № 45 "О некоторых вопросах, связанных с введением в действие процедур, применяемых в делах о несостоятельности (банкротстве) граждан".

31. Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 6 августа 1999 г. № 43 "Вопросы применения Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)" в судебной практике".

32. Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 14 июня 2001 г. № 64 "О некоторых вопросах применения в судебной практике Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)".

33. Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 30 декабря 2004 г. № 86 "О правовом положении конкурсных кредиторов и уполномоченных органов, заявивших свои требования после закрытия реестра требований кредиторов".

34. Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 26 июля 2005 г. № 93 "О некоторых вопросах, связанных с исчислением отдельных сроков по делам о банкротстве".

35. Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 26 июля 2005 г. № 94 "О порядке рассмотрения заявления должника о признании его банкротом при отсутствии у него имущества, достаточного для покрытия расходов по делу о банкротстве".

36. Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 20 декабря 2005 г. № 97 "Обзор практики рассмотрения арбитражными судами споров, связанных с заключением, утверждением и расторжением мировых соглашений в делах о несостоятельности (банкротстве)".

37. Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 17 января 2006 г. № 100 "О некоторых особенностях, связанных с применением статьи 21.1 Федерального закона "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей".

38. Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 27 апреля 2010 г. № 138 "Об очередности требований об уплате страховых взносов на обязательное социальное страхование в деле о банкротстве".

39. Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 22 мая 2012 г. № 150 "Обзор практики рассмотрения арбитражными судами споров, связанных с отстранением конкурсных управляющих".

40. Определение Судебной коллегии по экономическим спорам ВС РФ от 22 декабря 2014 г. № 308-ЭС14-449.

41. Определение Судебной коллегии по экономическим спорам ВС РФ от 27 мая 2015 г. № 310-ЭС14-8980.

42. Определение Судебной коллегии по экономическим спорам ВС РФ от 6 августа 2015 г. № 302-ЭС15-3973.

#### УЧЕБНАЯ И НАУЧНАЯ ЛИТЕРАТУРА:

##### а) ОСНОВНАЯ:

1. Борисова А.Н. Комментарий к Федеральному закону от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" включен в информационный банк (2-е издание, переработанное и дополненное) // СПС «Консультант Плюс»;

2. Воронин Б.А. Страхование в аграрной сфере Российской Федерации // Бизнес, менеджмент и право, 2005, №1, с.36-39.
3. Белых В.С., Богданов В.М., Запорощенко В.А.. Банкротство граждан (Критерии. Статус. Процедуры): учебно-практическое пособие // под общей редакцией В.С.Белых. - Москва: Проспект, 2016. - 128 С.
3. Батянов М.В. Конкурсное право: Учебное пособие. Самара, 2013;
4. Белых В.С.. Предпринимательское право России: Учебник для бакалавров // отв. ред. Белых В.С.. М., 2015;
5. Ершова И.В., Енькова Е.Е. Банкротство хозяйствующих субъектов: учебник для бакалавров., издательство Учебник кафедры предпринимательского и корпоративного права и преподавателями кафедры международного частного права Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА) 2015 // СПС «Консультант Плюс»;
6. Ершова И.В., Отнюкова Г.Д. Предпринимательское право // изд.: "Проспект", 2015, 624 с.
7. Ершова И.В. Саморегулирование предпринимательской и профессиональной деятельности (лекция в рамках учебного курса "Предпринимательское право") // Предпринимательское право. Приложение "Право и бизнес". 2014. № 3.
8. Енькова Е.Е. Банкротство индивидуального предпринимателя - на полпути между гражданином и юридическим лицом // Экономика и жизнь. 1999. № 11
9. Зарубина Е.В., Фатеева Н.Б. Качественные методы изучения организационной культуры предприятия // Аграрное образование и наука. 2016. №4. С.49.
10. Попондопуло В.Ф. Комментарий к Федеральному закону "О несостоятельности (банкротстве)" / Под ред. В.Ф. М., 2014;
11. Попондопуло В.Ф. Банкротство. Правовое регулирование: Научно-практическое пособие. М., 2013;
12. Попондопуло В.Ф. Банкротство. Правовое регулирование. М., 2012. С. 73; Пирогова Е.С., Курбатов А.Я. Правовое регулирование несостоятельности (банкротства). М., 2015. С. 58.
13. Попондопуло В.Ф. Конкурсное право (правовое регулирование несостоятельности (банкротства) предпринимателей). СПб., 1995. С. 268 - 274;
14. Суворов Е.Д. Банкротство в практике Президиума ВАС РФ за 2014 год: прецеденты и комментарии. М., 2015;
15. Смирнов Р.Г. Природа правоотношения несостоятельности (банкротства) // автореф. дисс. ... канд. юрид. наук, Спб., 2004 г. С.7.
16. Саакян М.К. Маркетинг в агропромышленном комплексе: тенденции и перспективы // Аграрный Вестник Урала № 6, С.28-29.
17. Саакян М.К. Развитие интеграционных процессов в системе агрообразования, агронаука и агропроизводства // автореферат диссертации на соискание ученой степени к.э.н. УРГС-ХА 2011 г.
18. Тарасенко О.А. Правоспособность кредитных организаций // Юридическая работа в кредитной организации. 2014. N 1;
19. Телюкина М.В. Несостоятельность (банкротство) гражданина // Законодательство. 2001. № 1. С. 41 - 44.
20. Тенетко А.А. Механизм многостороннего наднационального регулирования мировой экономики // Социум и власть. Государство и право. №3 (23) 2009 г. С.60-65.
21. Шишмарева Т.П. Институт несостоятельности в России и Германии. М., 2015. С. 27 - 28.

21. Шишмарева Т.П. Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)" и практика его применения: Учебное пособие для экзамена по Единой программе подготовки арбитражных управляющих. М., 2015;

22. Чиркунова Е.В. Правовая природа по делам о несостоятельности (банкротстве) граждан // Правоведение. 2000. № 3

**б) ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ЛИТЕРАТУРА:**

1. Аутлева Р.В. Некоторые проблемы "исполнимости" мирового соглашения в рамках дел о несостоятельности (банкротстве) // Российская юстиция. 2014. № 6. С. 34 - 36.

2. Галкин С.С. Понятие и признаки должника - юридического лица по российскому законодательству о банкротстве // Вестник Университета им. О.Е. Кутафина (МГЮА). 2015. № 1.

3. Голубцов В.Г., Кондратьева К.С., Сыропятова Н.В. Обеспечение баланса частноправового и публично-правового регулирования в процессе предупреждения банкротства с использованием мер, направленных на стимулирование должника к надлежащему исполнению обязательств // Вестник Пермского университета. Юридические науки. 2014. № 2.

4. Гришаев С.П., Овчинникова А.В. Эволюция правового регулирования института банкротства // СПС "КонсультантПлюс".

5. Дорохина Е.Г. Правовое регулирование управления в системе банкротства // СПС "Гарант".

6. Егоров А.В. Процедура банкротства граждан-предпринимателей. Семь проблемных вопросов практики // Арбитражная практика. 2014. № 12.

7. Кайль А.Н., Батяев А.А. Комментарий к Федеральному закону от 1 декабря 2007 г. № 315-ФЗ "О саморегулируемых организациях" (постатейный) // СПС "КонсультантПлюс", 2009.

8. Ласкина С.О. Проблемы защиты публичного интереса в процедуре заключения и утверждения мирового соглашения в деле о несостоятельности (банкротстве) // СПС "КонсультантПлюс".

9. Лескова Ю.Г. Концептуальные и правовые основы саморегулирования предпринимательских отношений. М., 2013.

10. Мохова Е.В. Трансграничное банкротство: российские правовые реалии и перспективы // Закон. 2014. № 6.

11. Нехина А.А. Особенности банкротства страховых организаций // Арбитражный управляющий. 2014. № 5.

12. Пирогова Е.С., Курбатов А.Я. Правовое регулирование несостоятельности (банкротства) / М., 2015.

13. Саморегулирование предпринимательской и профессиональной деятельности: единство и дифференциация / Отв. ред. И.В. Ершова. М., 2015.

14. Свит Ю.П. Особенности заключения мирового соглашения при банкротстве // Законы России: опыт, анализ, практика. 2013. № 8. С. 11 - 17.

15. Шишмарева Т.П. Институт несостоятельности в России и Германии. М., 2015.

**ЭЛЕКТРОННЫЕ РЕСУРСЫ, БАЗЫ ДАННЫХ, ИНФОРМАЦИОННО-СПРАВОЧНЫЕ И ПОИСКОВЫЕ СИСТЕМЫ:**

- Справочно-поисковая система «Консультант+»;
- Справочно-поисковая система «Гарант»;

- электронно-библиотечная система издательства «Лань» - <http://lanbook.com>;
- электронно-библиотечная система издательства «Лань» - <http://lanbook.com>;
- электронно-библиотечная система «КнигаФонд» - <http://www.knigafund.ru>;
- электронно-библиотечная система «Ирбис» - [http://79.172.38.17/cgi-bin/irbis64r\\_11/cgiirbis\\_64.exe?LNG=ru&C21COM=F&I21DBN=FOND&P21DBN=FOND](http://79.172.38.17/cgi-bin/irbis64r_11/cgiirbis_64.exe?LNG=ru&C21COM=F&I21DBN=FOND&P21DBN=FOND)
- научная электронная библиотека eLIBRARY.RU - <http://elibrary.ru/>.

### **Библиографический список**

1. Арбитражный процессуальный кодекс РФ от 24 июля 2002 г. № 95-ФЗ // СЗ РФ. 2002. Ст. 30.
2. Гражданский кодекс РФ. Часть первая от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ // СЗ РФ. 1994. № 32.
3. Градостроительный Кодекс Российской Федерации // СПС «КонсультантПлюс» [Электронный ресурс]. Режим доступа : [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_51040/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_51040/).
4. Налоговый Кодекс Российской Федерации // СПС «КонсультантПлюс» [Электронный ресурс]. Режим доступа : [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_19671/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/).
5. Кодекс об административных правонарушениях // СПС «КонсультантПлюс» [Электронный ресурс]. Режим доступа : [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_34661/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34661/).
6. Уголовный кодекс Российской Федерации // СПС «КонсультантПлюс» [Электронный ресурс]. Режим доступа : [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_10699/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10699/).
7. Федеральный закон от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" // СЗ РФ. 2002. № 43. Ст. 4190.
8. Федеральный закон от 25 февраля 1999 г. № 40-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" // СЗ РФ. 1999. № 9. Ст. 1097.
9. Федеральный закон от 9 июля 2002 г. № 83-ФЗ "О финансовом оздоровлении сельскохозяйственных товаропроизводителей" // СЗ РФ. 2002. № 28. Ст. 2787.
10. Федеральный закон от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» // СПС «КонсультантПлюс» [Электронный ресурс]. Режим доступа : <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=AMS&n=77015#0>.
11. Постановление Правительства РФ от 29 августа 1994 г. № 1001 "О порядке отнесения предприятий к градообразующим и особенностях продаж предприятий-должников, являющихся градообразующими" // СЗ РФ. 1994. № 19. Ст. 2217.
12. Постановление Правительства РФ от 2 ноября 1995 г. № 1081 "Об особенностях процедур, применяемых в отношении неплатежеспособных сельскохозяйственных организаций" // СЗ РФ. 1995. № 45. Ст. 4336.
13. Постановление Правительства РФ от 15 апреля 2003 г. № 218 "О порядке предъявления требований по обязательствам перед Российской Федерацией в делах о банкротстве и в процедурах банкротства" // СЗ РФ. 2003. № 16. Ст. 1532.