

Особенности формирования конкурсной массы по делам о несостоятельности (банкротстве) физических лиц

Банкротство – это финансовая несостоятельность, то есть отсутствие возможности платить по счетам.

Отношения, связанные с банкротством граждан, регулируются Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее - Закон о банкротстве), Постановлением Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 13.10.2015 № 45 «О некоторых вопросах, связанных с введением в действие процедур, применяемых в делах о несостоятельности (банкротстве) граждан» (далее - Постановление Пленума ВС РФ № 45), Постановлением Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 25.12.2018 № 48 «О некоторых вопросах, связанных с особенностями формирования и распределения конкурсной массы в делах о банкротстве граждан» (далее - Постановление Пленума ВС РФ № 48), а также иными нормативными актами.

К сожалению, иногда объявить себя банкротом – единственный способ выбраться из долговой ямы. А с точки зрения законодательства это еще и обязательная процедура, если сумма всех долгов превышает 500 тысяч рублей, и гражданин понимает, что неплатежеспособен.

Существует две процедуры банкротства – внесудебная через МФЦ и судебная.

Гражданин обязан обратиться в арбитражный суд с заявлением о признании его банкротом в случае, если удовлетворение требований одного кредитора или нескольких кредиторов приводит к невозможности исполнения гражданином денежных обязательств и (или) обязанности по уплате обязательных платежей и размер таких обязательств в совокупности составляет не менее чем пятьсот тысяч рублей, не позднее тридцати рабочих дней со дня, когда он узнал или должен был узнать об этом (пункт 1 статьи 213.4 Закона о банкротстве).

Однако инициатором банкротства может выступать не только должник. Закон предусматривает такое право для конкурсного кредитора и уполномоченного органа (Федеральной налоговой службы).

Процедура банкротства физического лица включает в себя нескольких этапов и длится от нескольких месяцев до нескольких лет. На сроки влияет размер задолженности, наличие у должника имущества, выбор процедуры для ликвидации обязательств и др.

Реализация имущества – это последний этап процедуры банкротства, кроме которого есть ещё два: мировое соглашение и реструктуризация.

Основными целями процедуры реализации имущества гражданина являются:

- проверка добросовестности поведения должника по отношению к кредиторам;
- понуждение должника к дальнейшему исполнению его обязательств перед кредиторами в случае выявления судом его недобросовестного поведения;
- финансовая реабилитация гражданина-должника и освобождение его от обязательств при отсутствии сомнений в его добросовестности.

Именно на этапе реализации имущества формируется конкурсная масса.

В рамках статьи 213.25 Закона о банкротстве понятие конкурсной массы определено как «все имущество гражданина, имеющееся на дату принятия решения арбитражного суда о признании гражданина банкротом и введении реализации имущества гражданина и выявленное или приобретенное после даты принятия указанного решения, за исключением имущества, на которое не может быть обращено взыскание в соответствии с гражданским процессуальным законодательством Российской Федерации».

Конкурсная масса при банкротстве физического лица проходит три этапа:

1. Опись, выявление и оценка имущества, формирование конкурсной массы.
2. Преобразование выявленного имущества в денежную массу.
3. Погашение задолженности перед кредиторами.

В процедуре реализации имущества финансовый управляющий осуществляет действия, направленные, в первую очередь, на формирование конкурсной массы - анализирует сведения о должнике, выявляет имущество гражданина, в том числе находящееся у третьих лиц, обращается с исками о признании недействительными подозрительных сделок и сделок с предпочтением по основаниям, предусмотренным ст. 61.2 и 61.3 Закона о банкротстве, об истребовании или о передаче имущества гражданина, истребует задолженность третьих лиц перед гражданином и т.п. (пп. 7 и 8 ст. 213.9, пп. 1 и 6 ст. 213.25 Закона о банкротстве).

Что включается в конкурсную массу?

Все имущество должника, имеющееся на день принятия арбитражным судом решения о признании гражданина банкротом и введении процедуры реализации имущества, а также имущество, выявленное или приобретенное после принятия указанного решения, в том числе заработная плата и иные доходы должника.

В конкурсную массу может включаться имущество гражданина, составляющее его долю в общем имуществе, на которое может быть обращено взыскание в соответствии с гражданским законодательством, семейным законодательством. Кредитор вправе предъявить требование о выделе доли гражданина в общем имуществе для обращения на нее взыскания.

Что не должно включаться в конкурсную массу?

Получаемые должником выплаты, предназначенные для содержания иных лиц (например, алименты на несовершеннолетних детей; страховая пенсия по случаю потери кормильца, назначенная ребенку; пособие на ребенка; социальные пенсии, пособия и меры социальной поддержки, установленные для детей-инвалидов, и т.п.).

Из конкурсной массы исключается имущество, на которое не может быть обращено взыскание в соответствии с гражданским процессуальным законодательством (абзац первый пункта 3 статьи 213.25 Закона о банкротстве, статья 446 ГПК РФ).

В статье 446 ГПК РФ определен перечень того, на что не распространяются нормы о взыскании:

- единственное жилье банкрота (кроме обремененного ипотекой)

Наличие у квартиры свойств единственного пригодного для постоянного проживания помещения не влечет ее исключение из конкурсной массы, если она является предметом действующей ипотеки (Постановлении от 14.05.2012 № 11П). Единственным случаем не включения ипотечного жилья в конкурсную массу является ситуация, когда банк, выдавший ипотечный кредит, не заявил о включении своих требований в реестр кредиторов, либо подал его с нарушением установленного срока и судом было отказано в восстановлении пропущенного срока. Право залога на такое жилье прекращается после завершения процедуры реализации имущества при условии освобождения должника от дальнейшего исполнения обязательств (пункт 3 статьи 213.28 Закона о банкротстве, статья 352 ГК РФ).

При наличии у должника нескольких жилых помещений, принадлежащих ему на праве собственности, помещение, в отношении которого предоставляется исполнительский иммунитет, определяется судом, рассматривающим дело о банкротстве;

- земельный участок, на котором расположено единственное жилье;
- предметы обычной домашней обстановки и обихода, вещи индивидуального пользования (одежда, обувь и другие), за исключением драгоценностей и других предметов роскоши;
- имущество, необходимое для профессионального занятия должника, стоимостью не выше 10 тыс. рублей;
- используемые для целей, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, племенная, молочный и рабочий скот, олени, кролики, птица, пчелы, корма, необходимые для их содержания до выгона на пастбища (выезда на пасеку), а также хозяйственные строения и сооружения, необходимые для их содержания;
- семена, необходимые для очередного посева;
- продукты питания и деньги на общую сумму не менее установленной величины прожиточного минимума самого гражданина-должника и лиц, находящихся на его иждивении, в том числе на заработную плату и иные доходы гражданина-должника в размере величины прожиточного минимума трудоспособного населения в целом по Российской Федерации (прожиточного минимума, установленного в субъекте Российской Федерации по месту жительства гражданина-должника для соответствующей социально-демографической группы населения, если величина указанного прожиточного минимума превышает величину прожиточного минимума трудоспособного населения в целом по Российской Федерации).

Ранее в судебной практике допускался подход, когда исключение из конкурсной массы гражданина, признанного банкротом, денежных средств на общую сумму не менее установленной величины прожиточного минимума для несовершеннолетнего ребенка, находящегося на его иждивении, ставилось в зависимость от наличия у ребенка второго родителя. С учетом этого судом исключались из конкурсной массы только денежные средства в размере не более половины прожиточного минимума для детей, если гражданином-должником не представлено доказательств, относящихся к неисполнению вторым родителем обязанностей по содержанию ребенка в соответствии с Семейным кодексом Российской Федерации.

Конституционный суд запретил ставить исключение средств на ребенка из конкурсной массы банкрота в зависимость от действий второго родителя ребенка. Согласно постановлению Конституционного Суда РФ № 15-П от 14.04.2022, прожиточный минимум на каждого из детей на иждивении признанного несостоятельным родителя следует ежемесячно исключать из формирующейся конкурсной массы;

- топливо, необходимое семье банкрота для приготовления пищи и отопления жилья в течение отопительного сезона;
- транспорт инвалида и другое, необходимое должнику в связи с его инвалидностью, имущество;
- призы, государственные награды, почетные и памятные знаки, которыми награжден банкрот;
- используемые для целей, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, домашние животные.

К домашним животным, согласно п. 4 ст. 3 Федерального закона от 27.12.2018 № 498-ФЗ «Об ответственном обращении с животными и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», относятся животные (за исключением животных, включенных в перечень животных, запрещенных к содержанию), которые находятся на содержании владельца - физического лица, под его временным или постоянным надзором и местом содержания которых не являются зоопарки, зоосады, цирки, зоотеатры, дельфинарии, океанариумы.

Арбитражный суд вправе по мотивированному ходатайству гражданина и иных лиц, участвующих в деле о банкротстве, дополнительно исключить из конкурсной массы имущество гражданина общей стоимостью не более 10 000 рублей (пункт 2 статьи 213.25 Закона о банкротстве). В исключительных случаях, в целях обеспечения самого должника и лиц, находящихся на его иждивении, средствами, необходимыми для нормального существования, суд по мотивированному ходатайству гражданина вправе дополнительно исключить из конкурсной массы имущество в большем размере (например, если должник или лица, находящиеся на его иждивении, по состоянию здоровья объективно нуждаются в приобретении дорогостоящих лекарственных препаратов или медицинских услуг и исключенной из конкурсной массы суммы недостаточно для покрытия соответствующих расходов).

Согласно положениям закона «О банкротстве», перечень имущества гражданина, которое исключается из конкурсной массы, утверждается арбитражным судом.

Существуют различные спорные ситуации исключения из конкурсной массы должника того или иного имущества.

Наиболее часто возникает вопрос формирования конкурсной массы должника - физического лица, имеющего супруга, когда совместно нажитое имущество находится в споре.

Как следует из судебных актов Верховного Суда РФ, юридически значимым обстоятельством при решении вопроса об отнесении имущества к общей собственности супругов является то, на какие средства (личные или общие) и по каким сделкам (возмездным или безвозмездным) приобреталось имущество одним из супругов во время брака. Имущество,

приобретенное одним из супругов в браке по безвозмездным гражданско-правовым сделкам (например, в порядке наследования, дарения, приватизации), не является общим имуществом супругов. Приобретение имущества в период брака, но на средства, принадлежавшие одному из супругов лично, также исключает такое имущество из режима общей совместной собственности. Таким образом, необходимым условием для признания имущества совместным является его приобретение супругами в период брака и на совместные денежные средства (Определения Судебной коллегии по гражданским делам ВС РФ от 13.02.2018 № 5-КГ17-215, от 19.03.2019 № 46-КГ19-7).

В то же время судебная практика разграничивает в качестве оснований возникновения гражданских прав и обязанностей договоры (сделки) и акты государственных органов, органов местного самоуправления и не относит последние к безвозмездным сделкам.

В частности, Верховным Судом РФ не отнесен к личной собственности супруга земельный участок, переданный бесплатно во время брака на основании акта органа местного самоуправления (Определение Судебной коллегии по гражданским делам ВС РФ от 28.05.2019 № 42-КГ19-2).

Кроме того, согласно разъяснениям, содержащимся в пункте 9 Постановления Пленума ВС РФ № 48, если во внесудебном порядке осуществлены раздел имущества, определение долей супругов в общем имуществе, кредиторы, обязательства перед которыми возникли до такого раздела имущества и переоформления прав на имущество в публичном реестре (пункт 6 статьи 8.1 ГК РФ), изменением режима имущества супругов юридически не связаны (статья 5, пункт 1 статьи 46 СК РФ). В силу пункта 7 статьи 213.26 Закона о банкротстве это означает, что как имущество должника, так и перешедшее вследствие раздела супругу общее имущество включается в конкурсную массу должника полностью. Включенное таким образом в конкурсную массу общее имущество подлежит реализации финансовым управляющим в общем порядке с дальнейшей выплатой супругу должника части выручки, полученной от реализации общего имущества.

Страховая пенсия по старости, выплачиваемая должнику-гражданину после введения процедуры реализации имущества гражданина, также является доходом, на который может быть обращено взыскание по неисполненным обязательствам такого гражданина, и подлежит включению в конкурсную массу (Определение Верховного Суда РФ от 03.06.2022 № 309-ЭС22-8306 по делу № А76-42111/2018).

Согласно правовой позиции, сформированной в Определении ВС РФ от 29.11.2018 № 305-ЭС18-15724, исключение из конкурсной массы должника единственного пригодного для постоянного проживания должника и членов его семьи жилого помещения не может быть признано обоснованным в случае установления обстоятельств, свидетельствующих о недобросовестных действиях должника, направленных на искусственное придание спорному жилому помещению статуса единственного пригодного для постоянного проживания помещения в целях сокрытия имущества от обращения на него взыскания по требованию кредитора.

В то же время не подлежит признанию недействительной сделка, направленная на отчуждение должником жилого помещения, если на момент рассмотрения спора в данном помещении продолжают совместно проживать должник и члены его семьи и при возврате помещения в конкурсную массу оно будет защищено исполнительским иммунитетом (п. 4 Постановления Пленума ВС РФ № 48).

Обращение взыскания на жилье, являющееся единственным пригодным для постоянного проживания должника, возможно, если оно признано роскошным.

В отсутствие законодательного определения «роскошное жилье», это понятие установлено судебной практикой. Так, в определении от 29.10.2020 № 309-ЭС20-10004 по делу № А71-16753/2017 Верховный Суд РФ указал, что под роскошным жильем понимается недвижимость, явно превышающая уровень, достаточный для удовлетворения разумной потребности гражданина-должника и членов его семьи в жилище. В качестве критериев суды используют общую и жилую площадь, конструктивные особенности, рыночную стоимость и т.д.

При этом суд может посчитать необоснованным применение исполнительского иммунитета, если отказ в его применении не оставит гражданина-должника и членов его семьи без жилища, пригодного для проживания самого должника и членов его семьи, площадью по крайней мере не меньшей, чем по нормам предоставления жилья на условиях социального найма, и в пределах того же поселения, где эти лица проживают (то есть обращение взыскания возможно при условии приобретения гражданину замещающего жилья), обращение взыскания на жилое помещение может погасить существенную часть долга, а также если будет согласие гражданина, в частности, на изменение места жительства (Постановление Конституционного Суда РФ от 26.04.2021 № 15-П).