**О правовых последствиях признания гражданина банкротом, не освобождение гражданина от исполнения обязательств при завершении процедуры банкротства.**

Компетенция органов исполнительной власти по решению вопросов финансового оздоровления и банкротства установлена статьей 29 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Закон о банкротстве), в соответствии с пунктом 3 которой определен круг полномочий органа по контролю (надзору).

Согласно абзацу 11 статьи 2 Закона о банкротстве орган по контролю (надзору) - федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный Правительством Российской Федерации на осуществление функций по контролю (надзору) за деятельностью саморегулируемых организаций арбитражных управляющих.

 В соответствии с Положением о Федеральной службе государственной регистрации, кадастра и картографии, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.06.2009 № 457, контроль (надзор) за деятельностью саморегулируемых организаций арбитражных управляющих осуществляет Федеральная служба государственной регистрации, кадастра и картографии (далее - Росреестр).

Указанные полномочия осуществляются Росреестром, в том числе через свои территориальные органы.

 В силу предоставленных полномочий, должностные лица Управления Росреестра по Кемеровской области - Кузбассу обязаны рассматривать обращения в отношении арбитражных управляющих и возбуждать в их отношении дела об административных правонарушениях, в том числе по статье 14.13 (неправомерные действия при банкротстве) Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях ( далее - КоАП РФ).

Согласно абзацу 2 пункта 2 статьи 35 Закона о банкротстве и пункту 15 постановления Пленума Высшего арбитражного суда Российской Федерации от 22.06.2012 № 35 «О некоторых процессуальных вопросах, связанных с рассмотрением дел о банкротстве» Управление Росреестра по Кемеровской области - Кузбассу является, непосредственным участником обособленного спора, при рассмотрении вопросов, связанных с утверждением, освобождением, отстранением арбитражных управляющих, а также жалоб на действия арбитражных управляющих.

С учетом поводов к возбуждению дел об административных правонарушениях в отношении арбитражных управляющих, указанных в пунктах 1, 2 и 3 части 1 и части 1.1 статьи 28.1 КоАП РФ, должностные лица Управления выявляют правонарушения, связанные с не исполнением (ненадлежащим исполнением) арбитражными управляющими своих обязанностей, предусмотренных законодательством о банкротстве, в том числе по результатам рассмотрения обращений правоохранительных органов, государственных органов, ОМСУ, общественных объединений, лиц, участвующих в деле о банкротстве, лиц, участвующих в арбитражном процессе по делу о банкротстве, органов управления должника - юридического лица, саморегулируемой организации арбитражных управляющих, от физических и юридических лиц, содержащих достаточные данные, указывающие на наличие события административного правонарушения.

Рассмотрение обращений, заявлений и информации (далее – обращения), поступающих в адрес Управления от вышеуказанных заявителей, постоянно обусловливает возбуждение наибольшего количества дел об административных правонарушениях в отношении арбитражных управляющих, в пределах от 70% до 80% от общего количества возбужденных дел.

Общее количество обращений на действия (бездействие) арбитражных управляющих продолжает ежегодно увеличиваться.

 Следует отметить, что количество обращений, связанных с процедурами банкротства физических лиц также продолжает увеличиваться и составило на сегодняшний день (9 месяцев 2019 года) 40% от общего количества поступивших обращений, тогда как по итогам 2018 года такие обращения составляли всего 17%.

Результаты рассмотрения обращений по делам о банкротстве физических лиц, и результаты проведения административных расследований по таким обращениям показывают, что типичными нарушениями в процедурах банкротства физических лиц являются не направление кредиторам ежеквартальных отчетов, не надлежащее проведение анализа финансового состояния должника, анализа сделок должника, не уведомление кредиторов по почте о введении процедур банкротства, и привлечение специалистов для ведения процедуры банкротства без соответствующего определения арбитражного суда.

При этом, на данные нарушения указывают в своих жалобах кредиторы должников.

Особым видом нарушений, на действия финансовых управляющих имуществом физических лиц, является нарушение порядка распределения денежных средств, не предоставление должнику и лицам, находящимся на его иждивении, средств для проживания в размере не менее величины прожиточного минимума, установленного субъектом Российской Федерации, а также не проведение розыска имущества должника. На эти нарушения в деятельности финансовых управляющих указывают в своих обращениях сами должники.

На данных обстоятельствах необходимо остановиться подробно.

Анализ обращений должников на действия финансовых управляющих их имуществом показывает, что в большинстве случаев направление обращений связано с конфликтом должника и финансового управляющего, обусловленным низкой информированностью граждан о правовых последствиях введения процедуры банкротства, и об объеме прав и обязанностей как самого должника, так и финансового управляющего.

Между тем, с введением процедур банкротства в отношении гражданина наступает целых ряд правовых последствий, связанных с ограничениями его прав как в период проведения процедур банкротства, так и после их завершения. Помимо этого, на гражданина возлагаются обязанности, не исполнение которых может повлечь, в том числе неприменение правил об освобождении гражданина от исполнения долговых обязательств.

Перечень таких последствий установлен в Законе о банкротстве применительно к виду процедуры банкротства.

Так, например, в соответствии со статьей 213.11 Закона о банкротстве

с даты вынесения арбитражным судом определения о признании обоснованным заявления о признании гражданина банкротом и введения реструктуризации его долгов по ходатайству кредитора или финансового управляющего арбитражный суд вправе принять меры по обеспечению требований кредиторов и интересов гражданина в соответствии с арбитражным процессуальным законодательством, в том числе наложить запрет на распоряжение частью имущества гражданина, включая запрет на проведение торгов по продаже имущества гражданина.

В ходе реструктуризации долгов гражданина он может совершать сделки или несколько взаимосвязанных сделок: по приобретению, отчуждению или в связи с возможностью отчуждения, прямо либо косвенно, имущества, стоимость которого составляет более чем пятьдесят тысяч рублей, недвижимого имущества, ценных бумаг, долей в уставном капитале и транспортных средств, по получению и выдаче займов, получению кредитов, выдаче поручительств и гарантий, уступке прав требования, переводу долга, по учреждению доверительного управления имуществом гражданина, по передаче имущества гражданина в залог только с выраженного в письменной форме предварительного согласия финансового управляющего.

С даты введения реструктуризации долгов гражданина он не вправе вносить свое имущество в качестве вклада или паевого взноса в уставный капитал или паевой фонд юридического лица, приобретать доли (акции, паи) в уставных (складочных) капиталах или паевых фондах юридических лиц, а также совершать безвозмездные для гражданина сделки.

При этом, без согласия финансового управляющего гражданин вправе открыть специальный банковский счет и распоряжаться денежными средствами, размещенными на нем, но сумма совершенных гражданином операций по распоряжению денежными средствами, размещенными на специальном банковском счете, не может превышать пятьдесят тысяч рублей в месяц.

По ходатайству гражданина арбитражный суд вправе увеличить максимальный размер денежных средств, размещенных на специальном банковском счете должника, которыми гражданин вправе ежемесячно распоряжаться.

Денежными средствами, размещенными на иных счетах (вкладах), должник распоряжается на основании предварительного письменного согласия финансового управляющего.

 С даты признания гражданина банкротом и введении процедуры реализации его имущества в соответствии со статьей 213.25 Закона о банкротстве вводятся такие ограничения как, например, запрет совершения лично (без участия финансового управляющего) гражданином сделок с имуществом, составляющим конкурсную массу. Все права в отношении имущества, составляющего конкурсную массу, в том числе на распоряжение им, осуществляются только финансовым управляющим от имени гражданина и не могут осуществляться гражданином лично.

 Финансовый управляющий в ходе реализации имущества гражданина от имени гражданина: распоряжается средствами гражданина на счетах и во вкладах в кредитных организациях, открывает и закрывает счета гражданина в кредитных организациях, осуществляет права участника юридического лица, принадлежащие гражданину, в том числе голосует на общем собрании участников, ведет в судах дела, касающиеся имущественных прав гражданина, в том числе об истребовании или о передаче имущества гражданина либо в пользу гражданина, о взыскании задолженности третьих лиц перед гражданином. Гражданин также вправе лично участвовать в таких делах, регистрация перехода или обременения прав гражданина на имущество, в том числе на недвижимое имущество и бездокументарные ценные бумаги, осуществляется только на основании заявления финансового управляющего. Поданные до этой даты заявления гражданина не подлежат исполнению. Исполнение третьими лицами обязательств перед гражданином по передаче ему имущества, в том числе по уплате денежных средств, возможно только в отношении финансового управляющего и запрещается в отношении гражданина лично. Должник не вправе лично открывать банковские счета и вклады в кредитных организациях и получать по ним денежные средства.

 Кроме того, в соответствии с пунктом 9 статьи 213.25 Закона о банкротстве гражданин обязан не позднее одного рабочего дня, следующего за днем принятия решения о признании его банкротом, передать финансовому управляющему все имеющиеся у него банковские карты. Не позднее одного рабочего дня, следующего за днем их получения, финансовый управляющий обязан принять меры по блокированию операций с полученными им банковскими картами по перечислению денежных средств с использованием банковских карт на основной счет должника.

В соответствии с пунктом 3 статьи 213.24 Закона о банкротстве в случае признания гражданина банкротом арбитражный суд вправе вынести определение о временном ограничении права на выезд гражданина из Российской Федерации.

Вместе с тем, правовые последствия введения процедуры реализации имущества гражданина направлены на обеспечение сохранности его имущества, составляющего конкурсную массу и, как следствие, на обеспечение максимально полного удовлетворения требований кредиторов должника.

 При всех указанных ограничениях гражданин не лишается права самостоятельно участвовать в судебных спорах, в том числе права на обжалование принятых в рамках споров судебных актов.

 Как указано в Обзоре судебной практики Верховного Суда Российской Федерации № 2 (2017) в процедуре реализации имущества финансовый управляющий осуществляет действия, направленные 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 статьями 61.2 и 61.3 Закона о банкротстве, об истребовании или о передаче имущества гражданина, истребует задолженность третьих лиц перед гражданином и т.п.

 На основании доказательств, полученных финансовым управляющим по результатам выполнения упомянутых мероприятий, а также доказательств, представленных должником и его кредиторами, в ходе процедуры реализации имущества суд оценивает причины отсутствия у должника имущества. При этом право гражданина на использование установленного государством механизма банкротства не может быть ограничено только на том основании, что у него отсутствует имущество, составляющее конкурсную массу. Один лишь факт подачи гражданином заявления о собственном банкротстве нельзя признать безусловным свидетельством его недобросовестности.

 В ситуации, когда действительно будет установлено недобросовестное поведение должника, суд в соответствии со статьей 213.28 Закона о банкротстве и с учетом разъяснений, изложенных в постановлении Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 13 октября 2015 г. № 45 «О некоторых вопросах, связанных с введением в действие процедур, применяемых в делах о несостоятельности (банкротстве) граждан», вправе в определении о завершении конкурсного производства указать на неприменение правил об освобождении гражданина от исполнения долговых обязательств.

 Кроме того, действующее законодательство исключает возможность банкротства испытывающего временные трудности гражданина, который в течение непродолжительного времени может исполнить в полном объеме свои обязательства исходя из размера его планируемых доходов (абзац седьмой п. 3 ст. 213.6 Закона о банкротстве).

 Закрепленные в законодательстве о несостоятельности граждан положения о том, что недобросовестные должники не освобождаются от обязательств, а также о том, что банкротство лиц, испытывающих временные затруднения, недопустимо, направлены на исключение возможности получения должником несправедливых преимуществ, обеспечивая тем самым защиту интересов кредиторов.

 Таким образом, устанавливается баланс между социально-реабилитационной целью потребительского банкротства, достигаемой путем списания непосильных долговых обязательств гражданина с одновременным введением в отношении него ограничений, установленных статьей 213.30 Закона о банкротстве, и необходимостью защиты прав кредиторов. Следовательно, вывод судов о том, что процедура реализации имущества гражданина сведется лишь к формальной констатации отсутствия у него имущества, завершению этой процедуры и автоматическому освобождению от обязательств, является ошибочным.

Согласно пункту 3статьи 213.8 Закона о банкротстве после завершения расчетов с кредиторами гражданин, признанный банкротом, освобождается от дальнейшего исполнения требований кредиторов, в том числе требований кредиторов, не заявленных при введении реструктуризации долгов гражданина или реализации имущества гражданина.

Пунктом 4 статьи 213.28 Закона о банкротстве установлены условия, при которых освобождение гражданина от обязательств не допускается а именно, в случаях, если: вступившим в законную силу судебным актом гражданин привлечен к уголовной или административной ответственности за неправомерные действия при банкротстве, преднамеренное или фиктивное банкротство при условии, что такие правонарушения совершены в данном деле о банкротстве гражданина, гражданин не предоставил необходимые сведения или предоставил заведомо недостоверные сведения финансовому управляющему или арбитражному суду, рассматривающему дело о банкротстве гражданина, и это обстоятельство установлено соответствующим судебным актом, принятым при рассмотрении дела о банкротстве гражданина; доказано, что при возникновении или исполнении обязательства, на котором конкурсный кредитор или уполномоченный орган основывал свое требование в деле о банкротстве гражданина, гражданин действовал незаконно, в том числе совершил мошенничество, злостно уклонился от погашения кредиторской задолженности, уклонился от уплаты налогов и (или) сборов с физического лица, предоставил кредитору заведомо ложные сведения при получении кредита, скрыл или умышленно уничтожил имущество.

    В то же время необходимо учитывать, что завершение производства по делу о банкротстве гражданина и освобождение его от дальнейшего исполнения обязательств, не влечет восстановления всех прав гражданина в полном объеме.

Так, в соответствии со статьей статье 213.30 Закона о банкротстве, в течение пяти лет гражданин будет обязан сообщать о своем банкротстве при заключении кредитных договоров и договоров займа и не сможет инициировать процедуру своего банкротства снова. А в случае, если в течение указанного периода гражданин будет повторно признан банкротом по заявлению конкурсного кредитора или уполномоченного органа в ходе вновь возбужденного дела о банкротстве гражданина, правило об освобождении гражданина от обязательств, предусмотренное пунктом 3 статьи 213.28 настоящего Федерального закона, не будет применено.

Кроме того, в течение трех лет с даты завершения в отношении гражданина процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве он не вправе будет занимать должности в органах управления юридического лица и иным образом участвовать в управлении организацией, если иное не предусмотрено федеральным законом, в течение десяти лет с даты завершения процедуры реализации имущества гражданина или прекращения производства по делу о банкротстве гражданин не будет иметь права занимать должности в органах управления кредитной организации или участвовать в управлении кредитной организацией иным образом, в течение пяти лет гражданин не сможет занимать должности в органах управления страховой организации, негосударственного пенсионного фонда, управляющей компании инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда или микрофинансовой компании, иным образом участвовать в управлении такими организациями.