

# Банкротство физических лиц

Практические особенности проведения  
процедуры и судебные тенденции

# Основные вопросы



Статистический обзор



Особенности и системы мониторинга граждан на предмет банкротства



Обзор судебной практики



«Семейное» банкротство



Гражданин или индивидуальный предприниматель



Последствия банкротства



Практические проблемы БФЛ



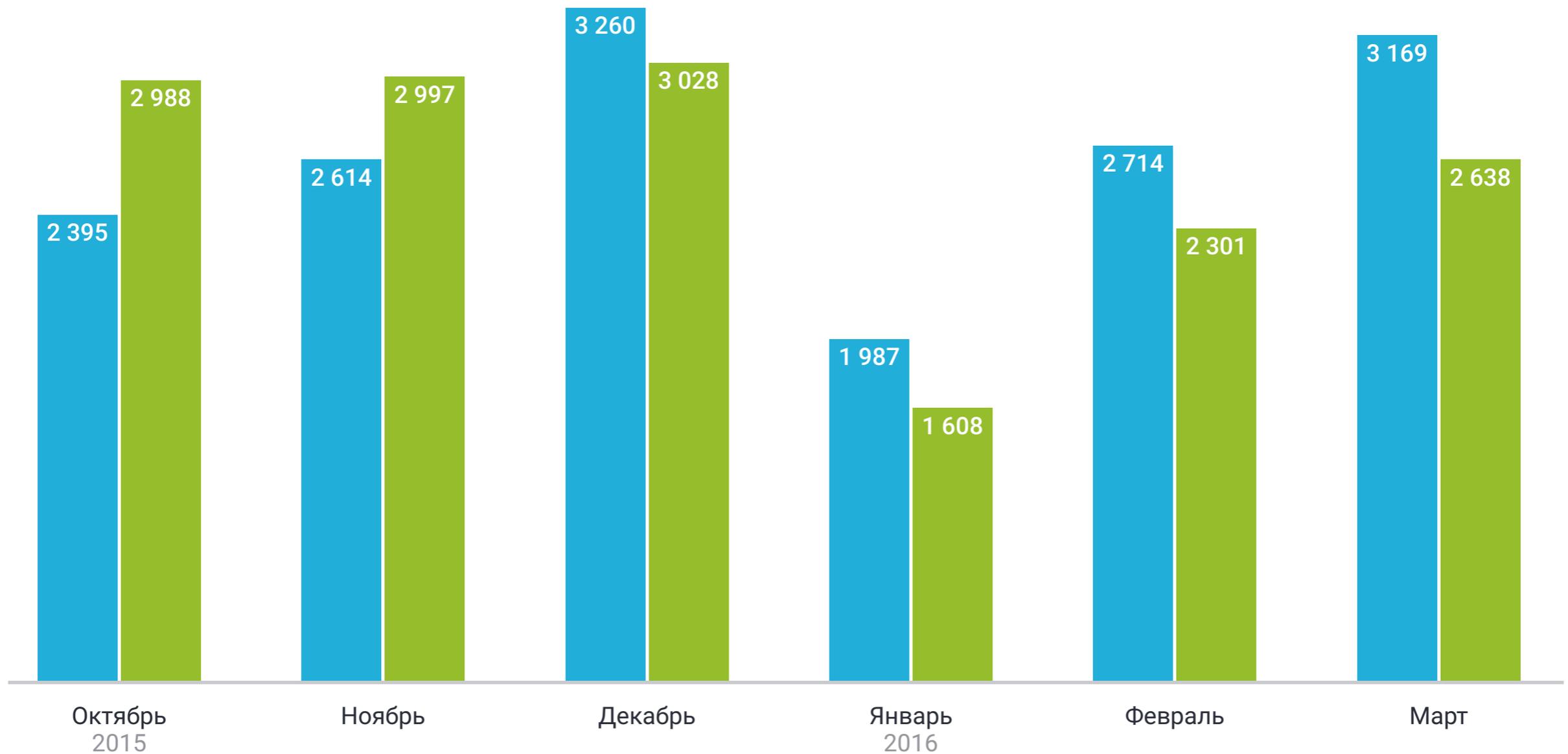
Перспективы



# Статистический обзор текущих процедур БФЛ

За период 01.10.2015 – 01.04.2016

# Количество инициированных процедур



 **БФЛ**  
Всего 16 139

 **БЮЛ**  
Всего 15 560

# Текущие стадии БФЛ



# Суды, рассматривающие БФЛ

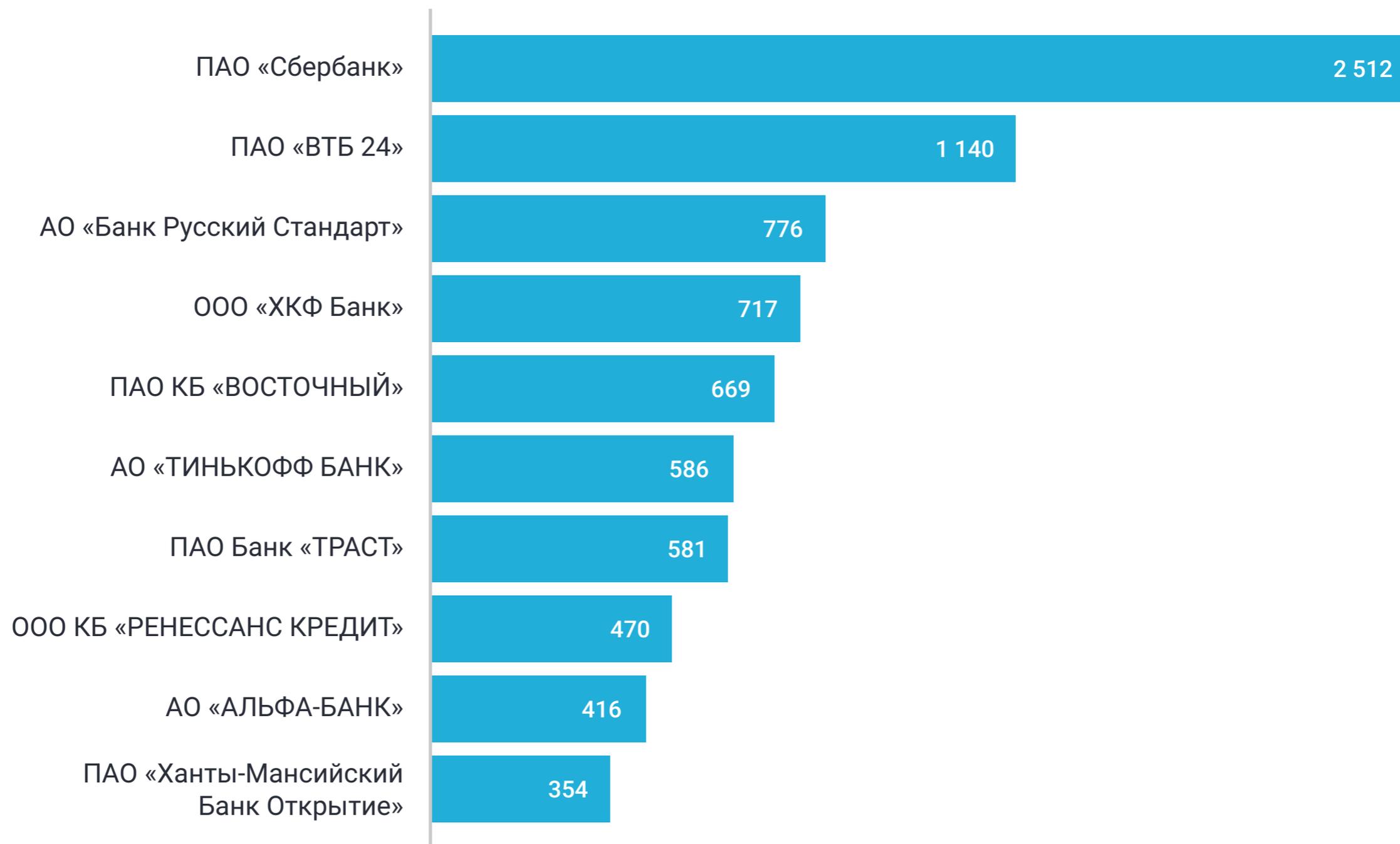
Топ-10 судов



● БФЛ    ● БЮЛ

# Участники процедур БФЛ

Топ-10 кредиторов



По данным на 1.04.2016

**casebook**

# Судьи, рассматривающие БФЛ

Топ-10 судей

155

**Чернышева А. А.**

АС города Санкт-Петербурга  
и Ленинградской области

149

**Ремизова О. Н.**

АС Московской области

119

**Торосян М. Г.**

АС Московской области

117

**Трошина Ю. В.**

АС Московской области

110

**Назаренко Р. М.**

АС Краснодарского края

101

**Кузнецов Д. А.**

АС города Санкт-Петербурга  
и Ленинградской области

101

**Пахомов Е. А.**

АС города Москвы

98

**Луговик Е.В.**

АС города Москвы

95

**Пономарев Д. А.**

АС Московской области

91

**Комягин В. М.**

АС Ростовской области

# Финансовые управляющие в процедурах БФЛ

Топ-10 управляющих

80

**Непеин В. А.**

Ассоциация МСРО «Содействие»

46

**Лебедев С. В.**

ПАУ ЦФО

40

**Димуша Д. Н.**

Ассоциация СРО ОАУ «Лидер»

31

**Саламтов Ю. Л.**

НП «ОАУ «Авангард»

25

**Тимохова Е. В.**

НП «ЦФОП АПК»

24

**Константинов А. Н.**

ААУ «ГАРАНТИЯ»

23

**Хромцов И. А.**

НП СРО АУ «Северная Столица»

20

**Большаков Р. Н.**

НП «СГАУ»

20

**Ляпин А. А.**

Ассоциация «СРО АУ «Доверие»

17

**Данилов С. К.**

Ассоциация ВАУ «Достояние»

По данным на 1.04.2016

**casebook**



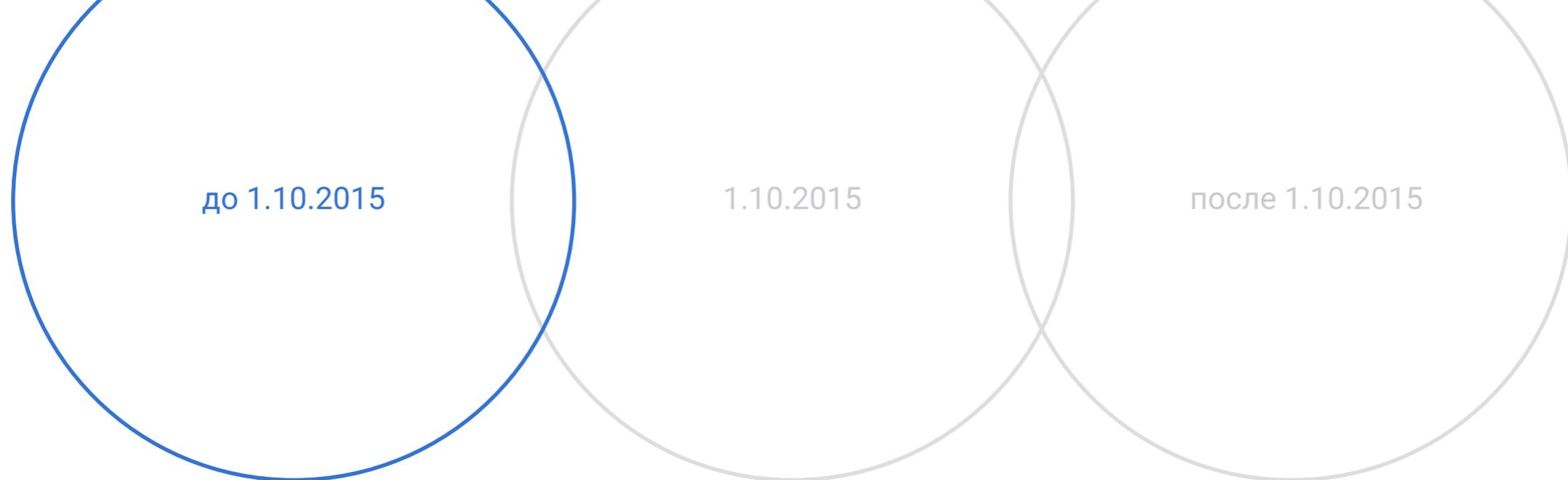
## Особенности банкротства индивидуальных предпринимателей

10

до 1.10.2015

1.10.2015

после 1.10.2015



## «Предпринимательское» и «потребительское» в банкротстве ИП

**Пункт 28 Постановления Пленума ВАС РФ от 03.07.2011 №51:**

После завершения конкурсного производства:

- гражданин считается свободным от исполнения всех оставшихся неудовлетворенными обязательств, связанных с его предпринимательской деятельностью
- гражданин освобождается от исполнения не связанных с предпринимательской деятельностью обязательств, которые были предъявлены и учтены в деле о банкротстве в соответствии с п. 2 ст. 215 Закона о банкротстве

## Банкрот<sup>2</sup>

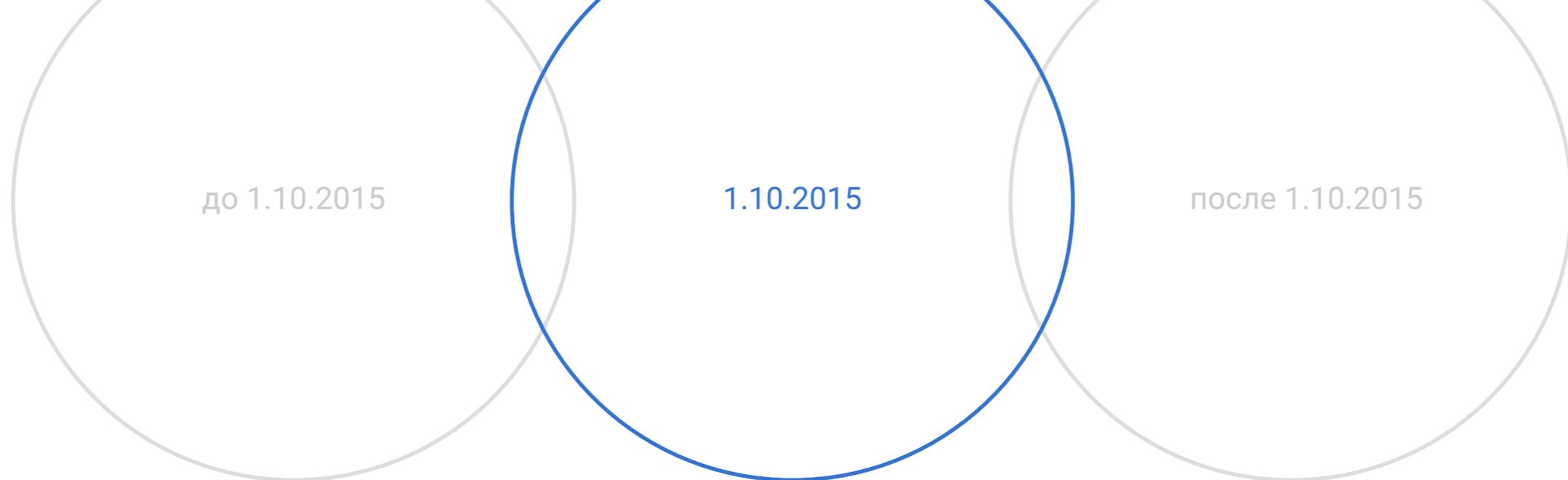
**Пункт 2 Постановления Пленума ВС РФ от 13.10.2015 №45:**

- возбуждение и рассмотрение одновременно двух дел о банкротстве такого лица - как гражданина и как индивидуального предпринимателя - не допускается.

**П. 11 ст. 14 ФЗ от 29.06.2015 № 154-ФЗ**

«Об урегулировании особенностей несостоятельности (банкротства) на территориях Республики Крым и города федерального значения Севастополя и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

- 5 летний мораторий не применяется
- правило об освобождении от долгов применяется



## Транс-временное банкротство

**Ст. 14 ФЗ от 29.06.2015 № 154-ФЗ**

«Об урегулировании особенностей несостоятельности (банкротства) на территориях Республики Крым и города федерального значения Севастополя и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

### Если по возбужденному до 01.10.15 делу о банкротстве ИП:

**На 01.10.15 применяется  
процедура наблюдения**

по окончании процедуры суд вводит реструктуризацию долгов или реализацию имущества (требуется решение собрания кредиторов)

**На 01.10.15 введена процедура  
конкурсного производства, срок  
закрытия реестра кредиторов не истек**

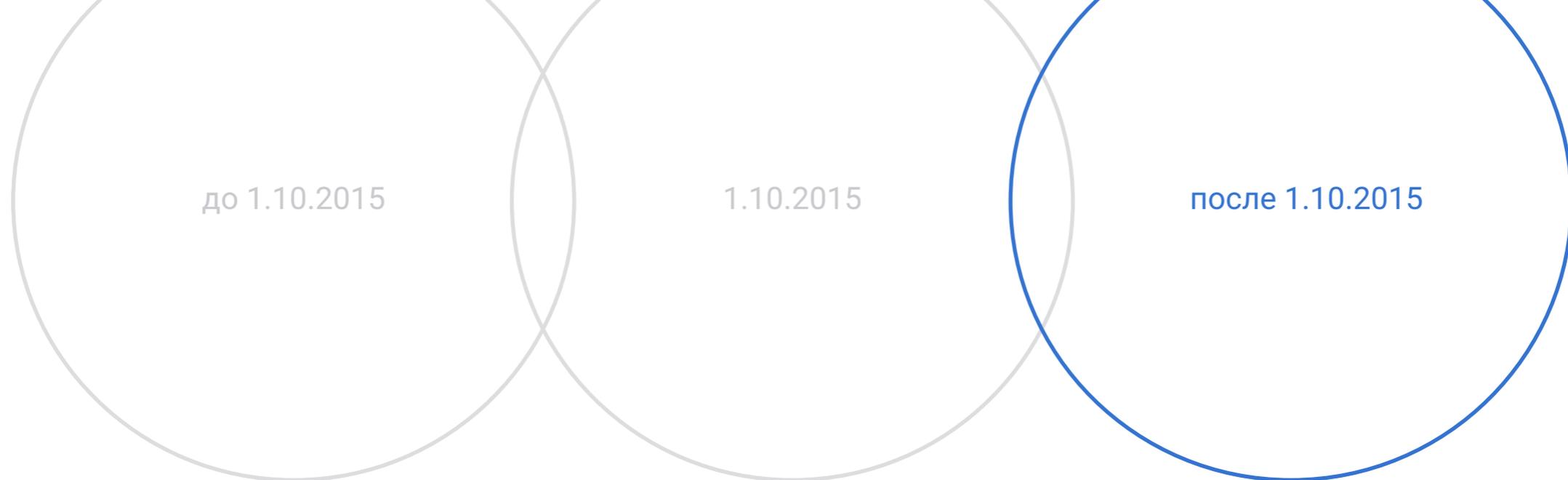
суд в течении 15 дней выносит определение о введении процедуры реализации имущества гражданина

**На 01.10.15 введена процедура  
конкурсного производства, срок  
закрытия реестра кредиторов истек**

дело продолжается в соответствии с Законом о банкротстве в редакции действовавшей до 01.10.15

*отрицательные примеры:*

*A55-2066/2015, A59-4525/2014,  
A56-29672/2015*



**П. 2 Пленума ВС РФ от 13.10.15 № 45:**

положения параграфа 1 главы X Закона о банкротстве применяются к отношениям, связанным с банкротством ИП, с учетом особенностей...

**Публикация уведомления  
о намерении подать  
на банкротство (15 дней)**

- кредитор (п. 2 ст. 7 ЗОБ)
- должник (п. 4 ст. 37 ЗОБ)
- ЕФРСБ
- за 15 дней

**Продажа имущества,**

предназначенного для  
предпринимательской деятельности  
по правилам продажи имущества  
юридических лиц (п. 4 ст. 213.1 ЗОБ)

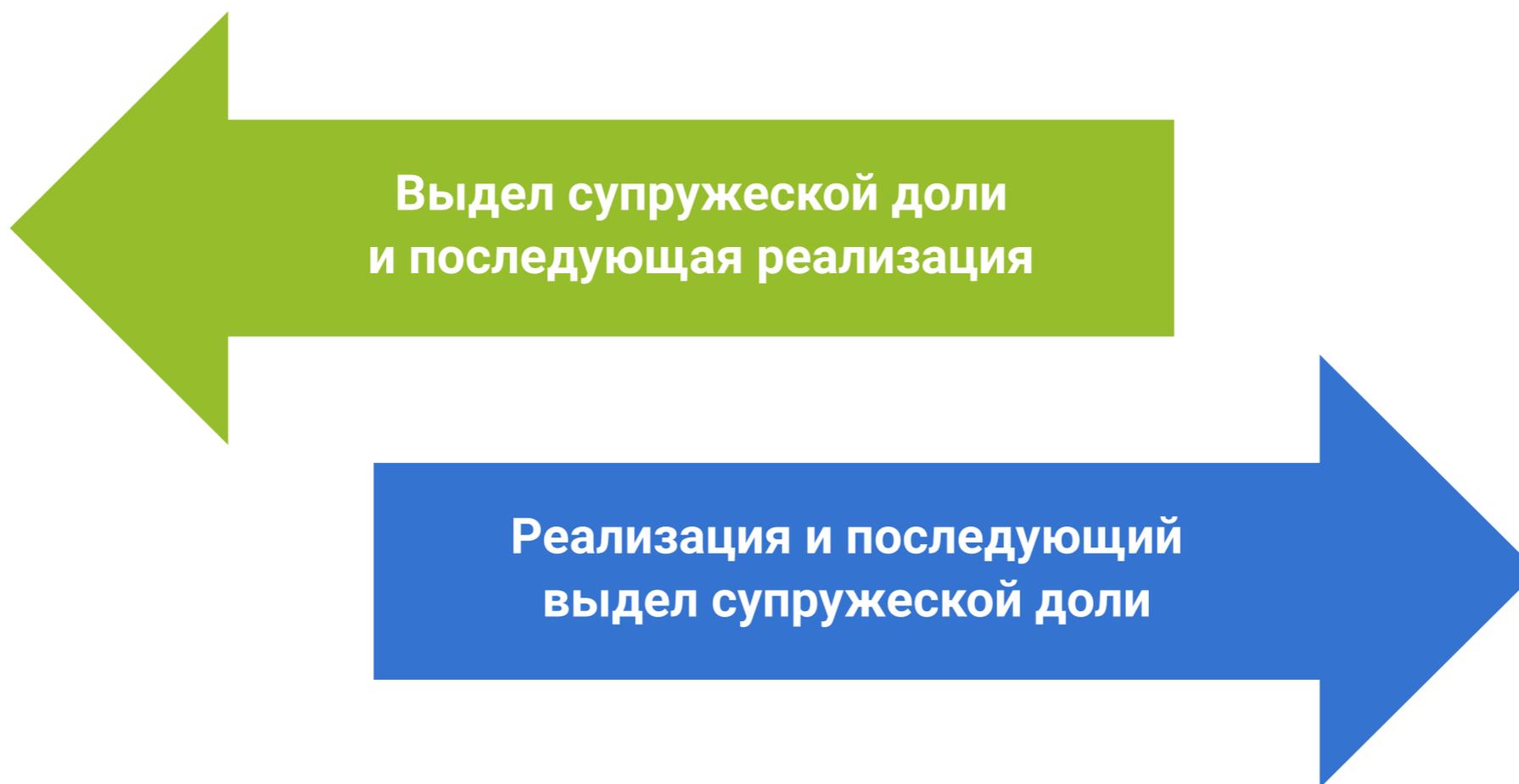
**Последствия признания  
индивидуального предпринимателя  
банкротом**

ст. 216 ЗОБ



## «Семейное» банкротство

# Обращение взыскания на совместно нажитое имущество



# Выдел супружеской доли и последующая реализация

## Пункт 18 Пленума ВАС РФ от 30.11.2011 № 51:

- Общее имущество супругов не может быть включено в конкурсную массу. В целях формирования конкурсной массы конкурсный управляющий в интересах всех кредиторов может обратиться в суд с требованием о разделе общего имущества супругов (пункт 3 статьи 256 ГК РФ, пункт 1 статьи 45 СК РФ). Данное требование рассматривается в суде по общим правилам подведомственности.

## Пункт 19 Пленума ВАС РФ от 30.11.2011 № 51:

- Если в результате раздела имущества супругов должнику предусматривается денежная компенсация, то КУ не передает имущество до поступления компенсации в конкурсную массу.

# Реализация и последующий выдел супружеской доли

## Пункт 7 статьи 213.25 ЗОБ:

- Имущество гражданина, принадлежащее ему на праве общей собственности с супругом, подлежит реализации в деле о банкротстве гражданина по общим правилам
- В конкурсную массу включается часть средств от реализации общего имущества супругов, соответствующая доле гражданина в таком имуществе, остальная часть этих средств выплачивается супругу
- Супруг (бывший супруг) вправе участвовать в деле о банкротстве гражданина при решении вопросов, связанных с реализацией общего имущества
- Если при этом у супругов имеются общие обязательства (в том числе при наличии солидарных обязательств либо предоставлении одним супругом за другого поручительства или залога), причитающаяся супругу часть выручки выплачивается после выплаты за счет денег супруга (по этим общим обязательствам

# Совместное банкротство супругов-должников





## Практические проблемы участников процедур БФЛ

кредиторы | должники | финансовые управляющие

# Кредиторы

## СНИЛС должника

### **П. 5 ст. 213.7 ЗОБ**

Идентификация гражданина в ЕФРСБ осуществляется по <...> страховому номеру индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования <...>.

## Место жительства должника

### **П. 5 Пленума ВС РФ от 13.10.15 № 45:**

В целях проверки достоверности сведений о месте жительства гражданина, указанных в заявлении о признании должника банкротом, при подготовке дела к СЗ суд вправе запросить данные о его месте жительства в органах регистрационного учета.

# Кредиторы

## ИНН должника

### **П. 5 ст. 213.7 ЗОБ**

Идентификация гражданина в ЕФРСБ осуществляется по <...> идентификационному номеру налогоплательщика (при наличии) <...>.

### **П. 3 ст. 213. 5 ЗОБ**

К заявлению конкурсного кредитора или уполномоченного органа о признании гражданина банкротом прилагается выписка из ЕГРИП о наличии / отсутствии статуса ИП / иной подтверждающий указанные сведения документ.

## Мониторинг БФЛ

### **П. 1 ст. 213.7 ЗОБ**

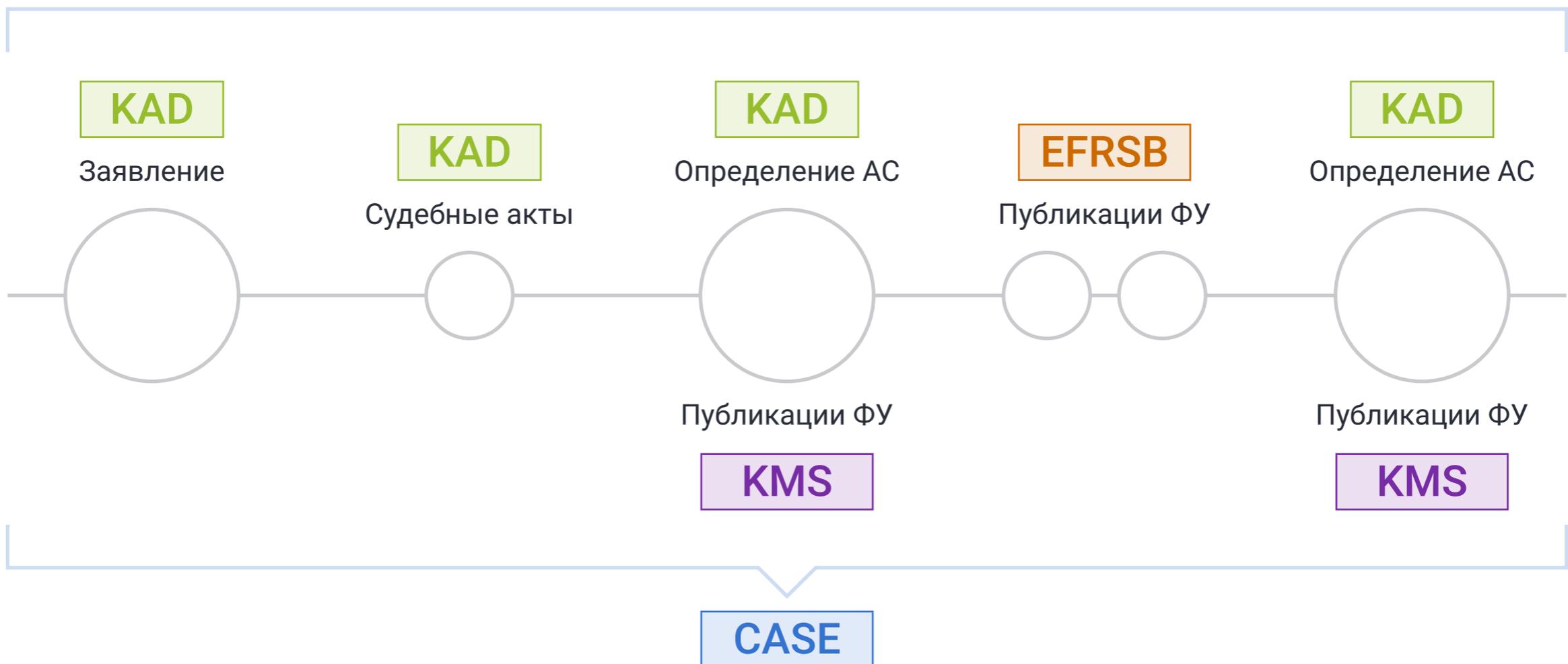
Сведения публикуются путем их включения в ЕФРСБ сведений о признании обоснованным заявления о признании гражданина банкротом и введении реструктуризации его долгов / реализации имущества гражданина (Коммерсант).

### **П. 7 Пленума ВС от 13.10.2015 № 45**

Про отсутствие уведомления

# Кредиторы

## Мониторинг



# Кредиторы

## Casebook

casebook	Персоны • 5	
Лучшие	<b>Имя</b>	<b>ИНН</b>
БФЛ	Беляев Ефрем Владимирович	—
Партнеры	Воронин Владимир Александрович	—
Создать подборку	Володина-Самойлова Татьяна Ивановна	—
	Гришина А. А.	—
	<b>Тип</b>	<b>Организация</b>
	Генеральный директор	ООО "СД "Неоклассик" 398020, ЛИПЕЦКАЯ ОБЛАСТЬ, ГОРОД ЛИПЕЦК, УЛИЦА СТУДЕНОВСКАЯ, Д. 78
	Учредитель	ООО "ФСК "Лидер" 101990, ГОРОД МОСКВА, УЛИЦА МЯСНИЦКАЯ, Д. 13 - СТР.1
	Учредитель	ООО "Серебряный ключ" 625521, ТЮМЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ, РАЙОН ТЮМЕНСКИЙ, РАБОЧИЙ ПОСЕЛОК БОГАНДИНСКИЙ, УЛИЦА ШКОЛЬНАЯ, 2Б
	Учредитель	Батистан 119017, ГОРОД МОСКВА, ПЕРЕУЛОК ТОЛМАЧЕВСКИЙ Б., Д. 3-1

## Параметры отслеживания событий

### Тип событий

- Назначен на должность руководителя
- Снят с должности руководителя
- Вошел в состав учредителей
- Вышел из состава учредителей
- Изменилась доля в уставном капитале

### Совпадения при поиске

- Только по ФИО
- С учетом ИНН

### Появление новых дел

- Отслеживать
- Не отслеживать

# Кредиторы

[kad.arbitr.ru](http://kad.arbitr.ru)

Дело	Судья   текущая инстанция	Истец	Ответчик
 09.12.2015 <a href="#">A54-7418/2015</a>	Козлова И. А. АС Рязанской области	Кочалин Андрей Викторович	Кочалин Андрей Викторович
 09.12.2015 <a href="#">A76-30580/2015</a>	Холщигина Д. М. АС Челябинской области		Горбушина Татьяна Ивановна
 28.10.2015 <a href="#">A40-205453/2015</a>	Клеандров И. М. АС города Москвы	ЗАО "ЮнитКредит Банк" ▲ ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК" ЗАО ВТБ 24 УФМС РФ по г. Москве НП "СРО НАУ "ДЕЛО" ООО "АБК-Активные Бизнес Консультации"	Панфилов Роман Николаевич

# Кредиторы

kommersant.ru

## Вниманию арбитражных управляющих и иных заинтересованных лиц!

В соответствии с пунктом 2 статьи 3 Федерального закона №405-ФЗ от 01.12.2014 года «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» уведомляем о произведенной индексации цены опубликования сведений, указанных в пункте 1 статьи 28 Федерального закона от 26.10.2002 года №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» на индекс роста потребительских цен за прошедший год. Новая цена составляет 200,16 рублей (вкл. НДС 18%) за кв. см и применяется к объявлениям, которые будут напечатаны в газете «Коммерсантъ», начиная с номера от 13 февраля 2016 года.

Тиунова Елена Викторовна



Для повышения эффективности поиска объявлений указывайте ИНН, ОГРН или другие цифровые атрибуты. При поиске объявления по номеру необходимо указывать все цифры, включая нули слева (в противном случае результаты поиска могут быть некорректными).

Правообладателем исключительного права на базу данных «Сведения, предусмотренные Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)"» является закрытое акционерное общество «Коммерсантъ. Издательский Дом».

Любое использование информации из указанной базы данных в коммерческих целях без согласия правообладателя **запрещено**.

Использование материалов в иных некоммерческих целях должно сопровождаться указанием на базу данных, из которой эти материалы извлечены.

Нарушение указанных требований может повлечь ответственность в форме выплаты компенсации в размере до пяти миллионов рублей или убытков.

ПО ВАШЕМУ ЗАПРОСУ НАЙДЕНО 4 ОБЪЯВЛЕНИЯ:

### Объявление № 77010036589

... г.) в отношении Тиуновой Елены Викторовны (ИНН 694400037207, 31... управляющим утверждена Шинякова Елена...

Объявления о несостоятельности от 30.01.2016 г.

Также доводим до вашего сведения, что в соответствии с пунктом 4 Порядка опубликования сведений, предусмотренных ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», утвержденных Приказом Минэкономразвития РФ от 12.07.2010 №292, в публикуемых сообщениях, содержащих официальные сведения, не допускается использование сокращений, за исключением сокращений, предусмотренных нормативными правовыми актами Российской Федерации. Просим также обратить внимание, что официальное издание может отказать в приеме и публикации сообщения в случае его неполноты или несоответствия требованиям закона.

За нарушение указанного требования арбитражные управляющие могут быть привлечены к административной ответственности.

**На все вопросы вам ответят  
менеджеры call-центра  
по телефону  
(495) 797-69-95  
(с 10.00 до 19.00 мск)**

# Кредиторы

fedresurs.ru

**поиск должников**

[Расширенный поиск](#)

**НОВОСТИ**

## Должники

Юридические лица  Физические лица

Фамилия  Имя  Отчество

Адрес

Регион

Категория

Код  (ИНН, ОГРНИП, СНИЛС)

# Кредиторы

## Casebook

Участники	Суды и судьи	Судебные акты	Связанные дела	Банкротство
	Кредиторы	Сообщения арбитражного управляющего	Предшествующие дела	
05.04.2016	№1012943	<a href="#">Долгих Вячеслав Васильевич</a> Сообщение о результатах проведения собрания кредиторов		
11.03.2016	№972575	<a href="#">Долгих Вячеслав Васильевич</a> Сообщение о собрании кредиторов		
03.12.2015	№840981	<a href="#">Долгих Вячеслав Васильевич</a> Сообщение о результатах проведения комитета кредиторов		

### Сообщение о результатах проведения собрания кредиторов

Основные данные	Текст сообщения
<b>Номер сообщения</b>	1012943
<b>Дата публикации</b>	05.04.2016
<b>Наименование должника</b>	Межрегиональный финансовый потребительский союз "Гурьянин"
<b>Адрес</b>	Кемеровская обл, Гурьевский р-н, Гурьевск г, Иванова пер, 4, -, -
<b>ИНН</b>	4204005452
<b>ОГРН</b>	1034204000038
<b>Номер дела</b>	A27-24225/2009
<b>Арбитражный управляющий</b>	Долгих Вячеслав Васильевич (ИНН 420900352513)
<b>СРО</b>	Ассоциация "СМСОАУ" - Ассоциация "Сибирская межрегиональная саморегулируемая организация арбитражных управляющих" (ИНН 5406240676, ОГРН 1025402478980)
<b>Адрес СРО</b>	644122, г. Омск, ул. 5 Армии, 4, офис 1

[Закреть](#)

# Должники

## Финансирование процедуры



# Должники

## Последствия БФЛ для должника

### В период БФЛ

- Ограничение выезда за границу **п. 3 ст. 213.24 ЗОБ**
- Сделки от 50 т.р. с согласия ФУ **п. 5 ст. 213.11 ЗОБ**
- Оспаривание подозрительных сделок (1 год/3 года) **ст. 61.2 ЗОБ**
- Запрет на распоряжение имуществом **п. 3 ст. 213.11**
- Оспаривание сделок предпочтением (1-6 мес.) **ст. 61.3 ЗОБ**
- Риск реализации совместной собственности супругов **п. 7 ст. 213.26 ЗОБ**
- Оспаривание сделок в рамках положений **ГК РФ**
- ФУ распоряжается имуществом должника

### + 3 года от БФЛ

- Запрет занимать должности в органах управления ЮЛ/иным образом участвовать в управлении ЮЛ **п. 3 ст. 313.30 ЗОБ**

### + 5 лет от БФЛ

- Обязательства по КД/ займа с указанием на факт своего банкротства **п. 1 ст. 213.30**
- Запрет на инициирование новой процедуры **п. 2 ст. 313.30 ЗОБ**

### + ∞

- Репутационные риски

# Должники

## Сбор документов для БФЛ

### П. 3 ст. 213.4 ЗОБ

Заявление должника

#### В обязательном порядке

- документы подтверждающие наличие задолженности
- документы подтверждающие отсутствие статуса ИП
- списки кредиторов и должников\*
- описание имущества Клиента\*
- копия СНИЛС
- сведения о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица
- квитанция (депозит)
- справка, выданная банком о наличии счетов, вкладов

*\* Форма утверждена Приказ Министерства экономического развития Российской Федерации от 05.08.2015 № 530 "Об утверждении форм документов, представляемых гражданином при обращении в суд с заявлением о признании его банкротом"*

#### При наличии

- документы, подтверждающие право собственности гражданина на имущество
- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе
- свидетельство о заключении брака
- свидетельство о расторжении брака
- брачный договор
- соглашение/судебный акт о разделе общего имущества супругов
- свидетельство о рождении ребенка
- документы на результаты интеллектуальной деятельности гражданина
- информация по совершенным сделкам (3 года)
- выписка из реестра акционеров (участников)
- решение о признании гражданина безработным, выданная государственной службой занятости населения, в случае принятия указанного решения

# Финансовые управляющие



Размер вознаграждения



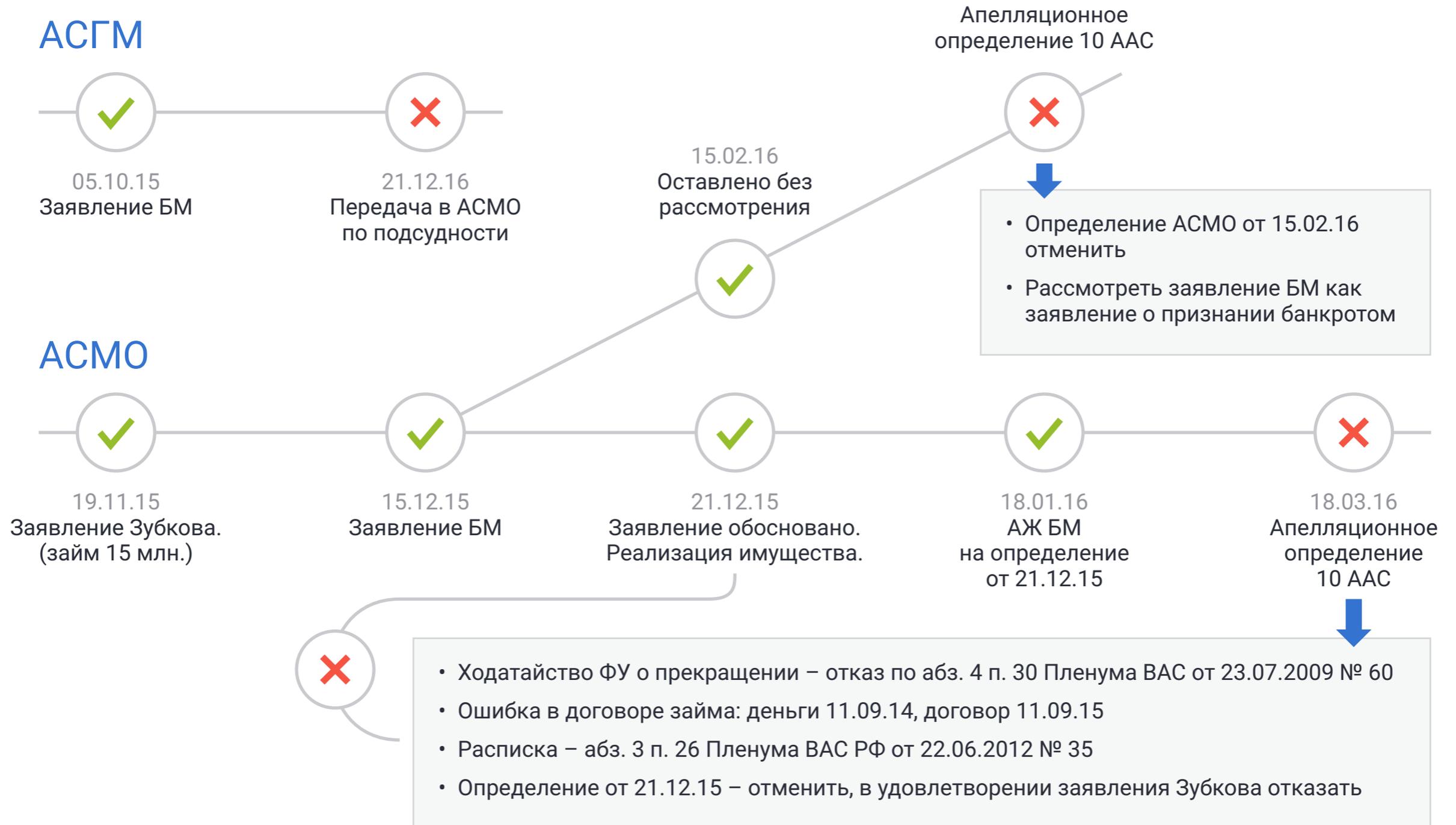
Получение документов/  
информации



## Обзор судебной практики по БФЛ

# Банкротство г-на Исмаилова Т. М.

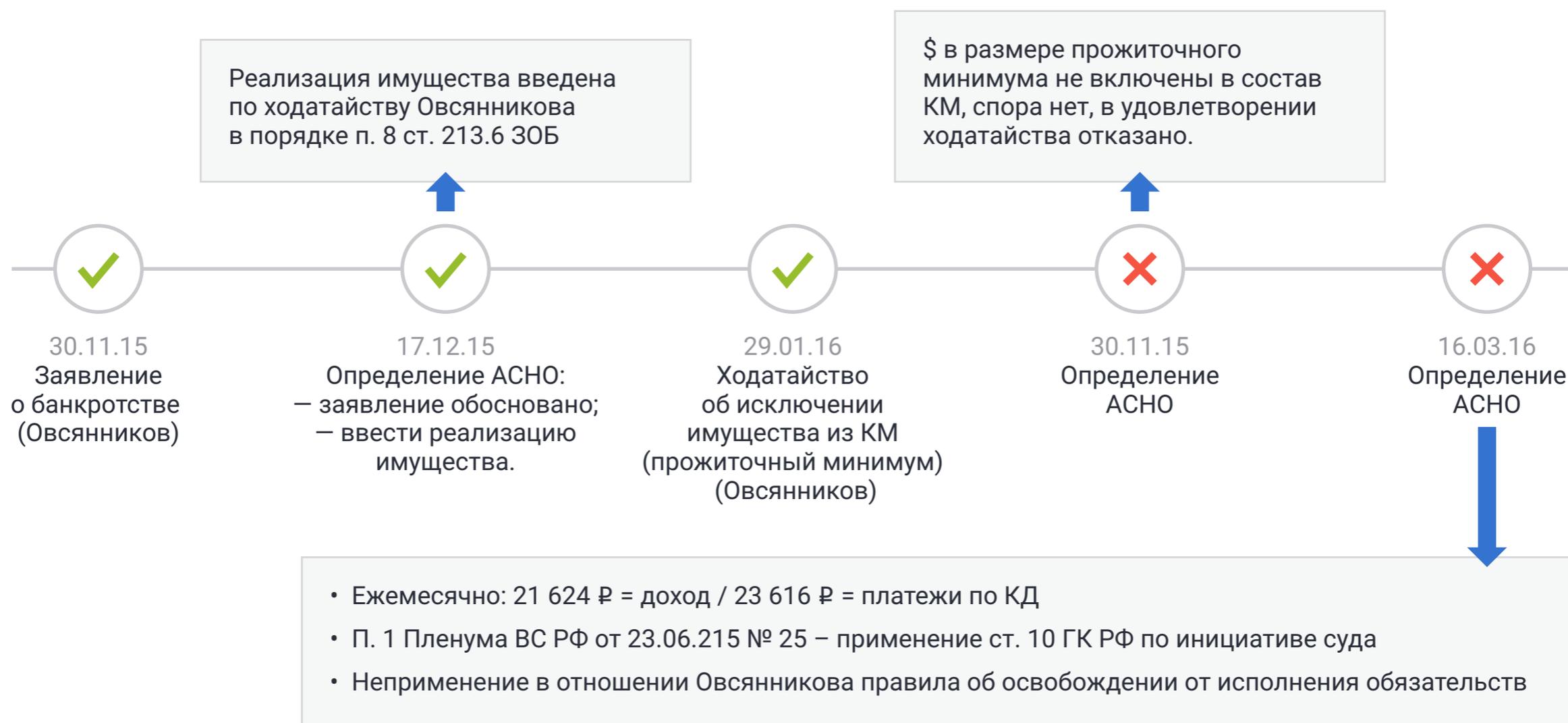
А41-94274/2015 (АСМО), А40-18637/2015 (АСГМ)



# Банкротство г-на Овсянникова В. А.

Отказ в применении правила об освобождении от долгов

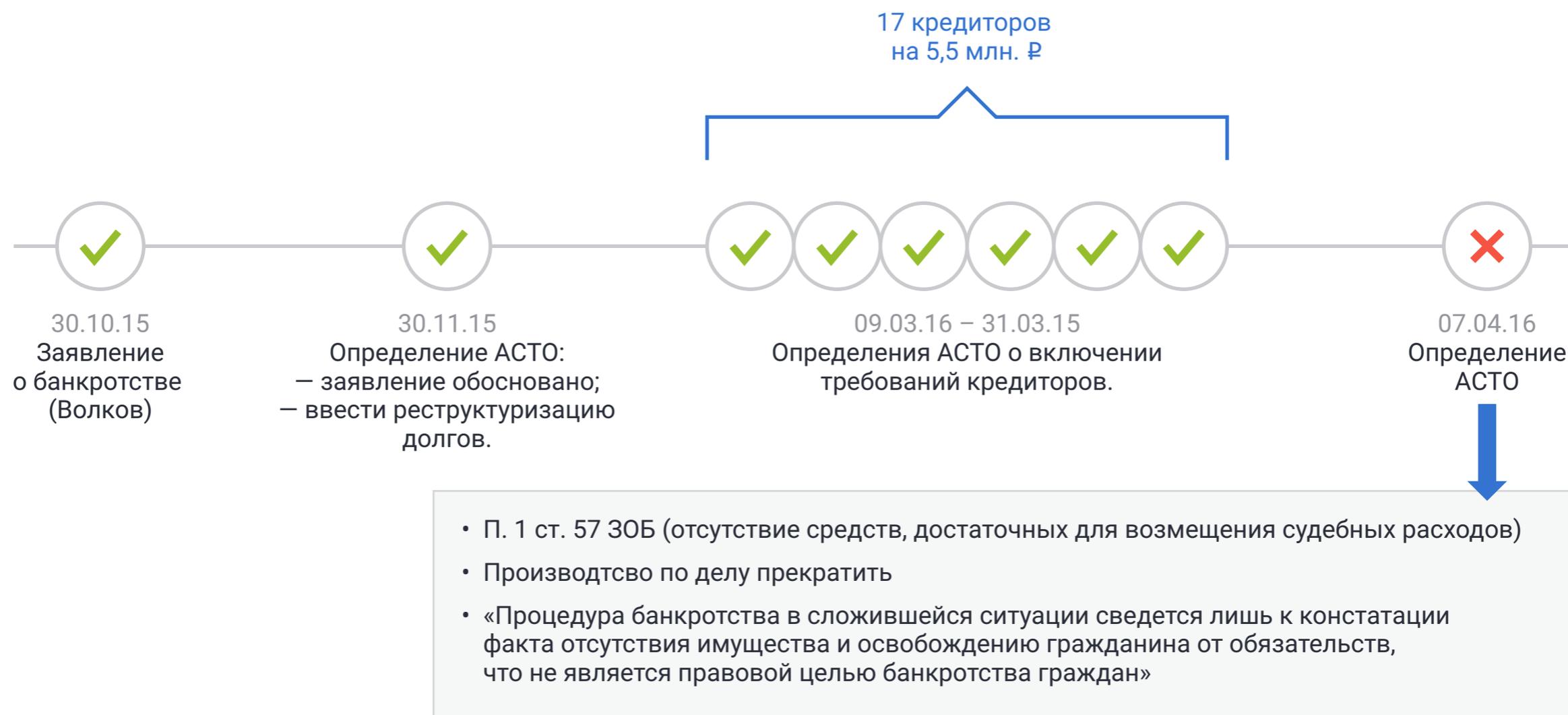
А45-24580/2015 (АС Новосибирской области)



# Банкротство г-на Волкова А. П.

Прекращение производства по делу по п. 1 ст. 57 ЗОБ

А70-14095/2015 (АС Тюменской области)

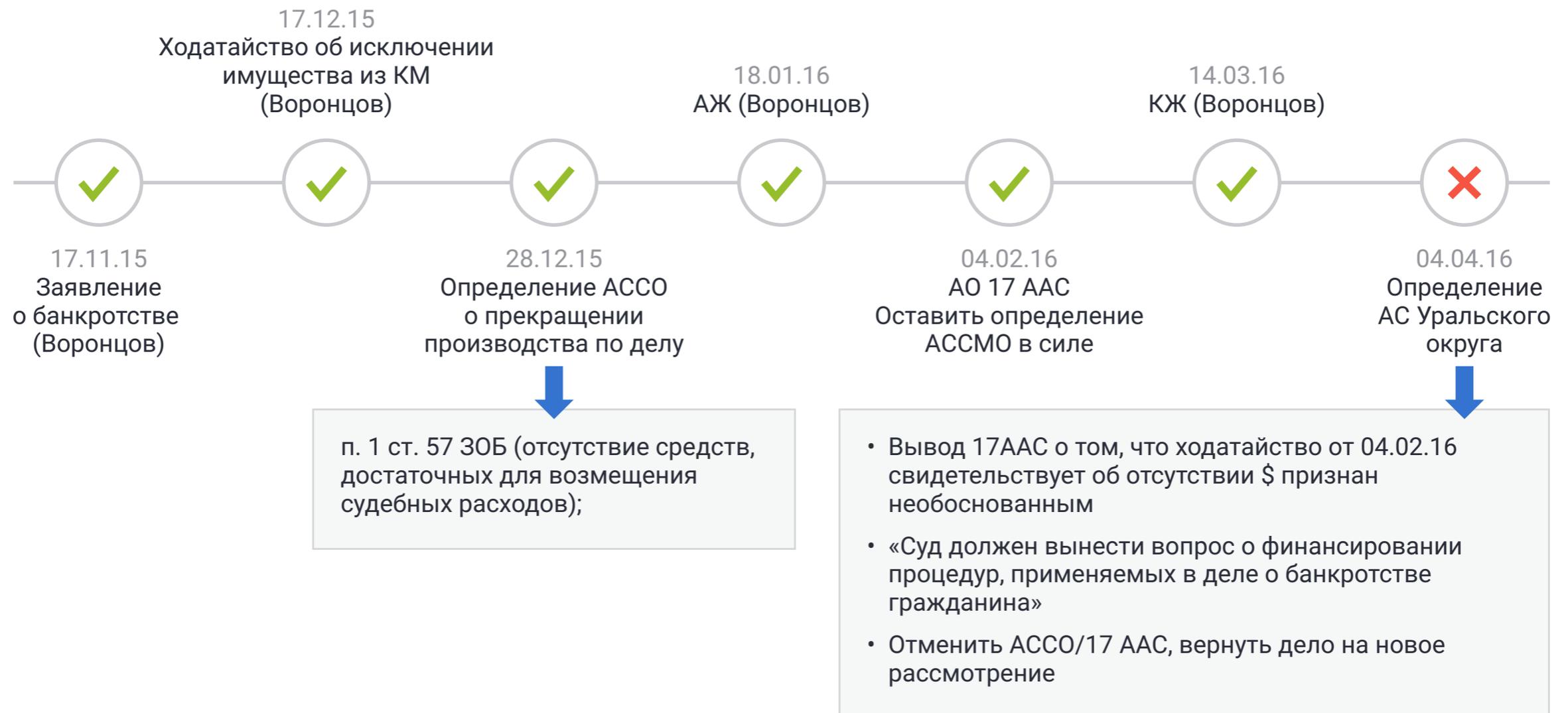


\* Аналогичная правовая позиция суда в деле А32-39040/2015

# Банкротство г-на Воронцова С. В.

Отмена определений судов 1 и 2 инстанции о прекращении производства по делу по п. 1 ст. 57 ЗОБ

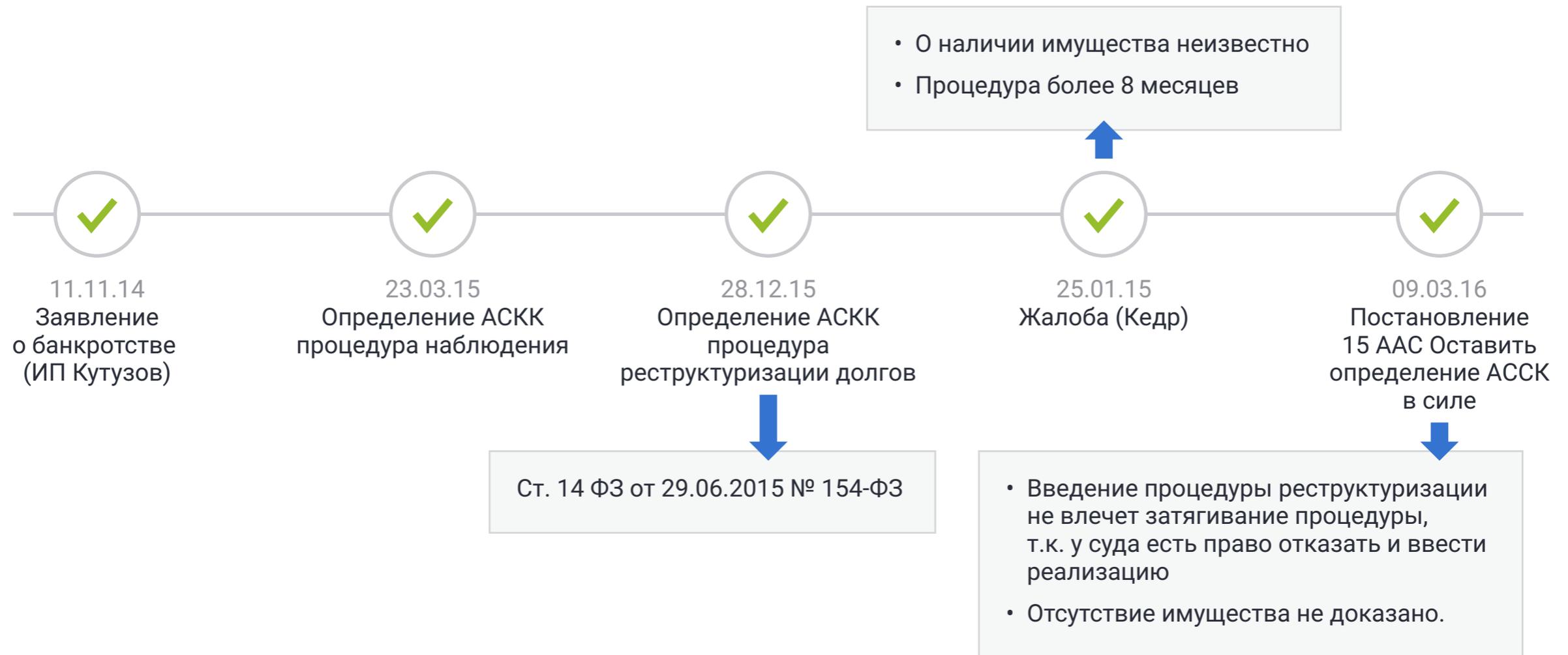
А60-55040/2015 (АС Свердловской области)



# Банкротство ИП Кутузова А. М.

Оспаривание определения о введении реструктуризации долгов

А32-40217/2014 (АС Краснодарского края)



Спасибо за внимание!

Владимир Ефремов

[vladimir.v.efremov@gmail.com](mailto:vladimir.v.efremov@gmail.com)

