

Арбитражный процесс

УДК 343

ДАРЬКИН Александр Олегович

Верховный Суд Российской Федерации, ул. Поварская, д. 15, Москва, 121260, Россия.

<https://orcid.org/0000-0002-3503-1064>

Дарькин Александр Олегович, Секретарь судебного заседания 3 судебного состава Судебной коллегии по административным делам Верховного Суда Российской Федерации, Москва, Россия.

E-mail: NKUSP45CT@yandex.ru

ДОКАЗАТЕЛЬСТВА ПО ДЕЛУ О БАНКРОТСТВЕ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА - ГРАЖДАНИНА. ПОРЯДОК ИХ ИСТРЕБОВАНИЯ

Аннотация

Предмет/тема. Проблемы истребования доказательств по делу о банкротстве физического лица-гражданина и их представления суду.

Цели/задачи. Исследование доказательств, необходимых для рассмотрения и разрешения дела по существу о признании гражданина банкротом. А так же, порядок представления необходимых доказательств участниками арбитражного процесса по делу о банкротстве.

Методология. Анализ, синтез, сравнение, абстрагирование, постановка проблемы, построение гипотез, конкретизация.

Вывод. В целях рассмотрения и разрешения арбитражным судом гражданского дела о банкротстве физического лица - гражданина, предоставляются заинтересованными лицами необходимые доказательства, на основе которых арбитражный суд признает заявление о банкротстве гражданина обоснованным. В процессе представления и истребования доказательств, возникают проблемы как у должника и у кредиторов, так и у уполномоченных органов. Соответственно, суду необходимо учитывать множество факторов, в процессе рассмотрения дела о банкротстве физического лица. Предлагается законодателю предусмотреть в отношении физического лица виды доказательств, на основе которых суд вправе признать заявление о банкротстве обоснованным.

Ключевые слова: *арбитражный суд, банкротство, доказательства, должник, финансовый управляющий, свидетель, заявление о признании банкротом, имущество, процедура банкротства*

JEL Classification: O. 031

Arbitration process

Alexander O. Darkin, Supreme Court of the Russian Federation, 15 Povarskaya str., Moscow, 121260, Russia.

EVIDENCE IN THE PERSONAL-BANKRUPTCY CASE AND THEIR DISCOVERY ORDER

Abstract

Subject / topic Author studies the problems of the evidence discovery in the personal-bankruptcy case and their submission to the court.

Goals / objectives Investigation of evidence necessary for the consideration and

examination of the case on the merits of the recognition of the citizen bankrupt as well as the order of presentation of the necessary evidence by the parties during the bankruptcy case.

Methodology Analysis, synthesis, comparison, abstraction, problem statement, hypothesis construction, specification have been employed during the study conducted.

Conclusion and Relevance For the purpose of consideration and examination of the civil case on the personal-bankruptcy case by the arbitration court, the necessary evidence is provided by the persons concerned, on the basis of which the arbitration court finds the application for bankruptcy of a citizen proven. In the process of submitting and requesting evidence problems arise both for the debtor and creditors as well as the authorized bodies. Accordingly, the court must take into account many factors in the process of personal-bankruptcy proceedings of an individual. It is proposed to the legislator to provide a list of special types of evidence on the basis of which the court may recognize the personal-bankruptcy application proven.

Key words: *arbitration court, bankruptcy, evidence, debtor, financial manager, witness, application for bankruptcy, property, bankruptcy procedure.*

Главой X Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)" предусматривается процедура банкротства физического лица - гражданина.

Доказывание играет важнейшую роль в практике арбитражного процесса, т.к. на основе исследованных доказательств суд приходит к выводу о наличии или отсутствия оснований признания должника - физического лица несостоятельным (банкротом).

В частности, заявление может подавать в арбитражный суд, как гражданин-должник, так и кредитор или же уполномоченный орган, но рассмотрение осуществляется по месту жительства должника (п.1 ст.33 N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)").

В целях рассмотрения дела необходимо представить суду доказательства.

Дела о банкротстве граждан и индивидуальных предпринимателей (ИП), должны рассматриваться в арбитражных судах учитывая необходимость обеспечения сбалансированных интересов – между имущественными интересами кредиторов и личными правами должника по рассматриваемому делу.

Процедура подачи заявления гражданина о признании его банкротом в арбитражный суд предусматривает подготовку большого пакета документов. Самостоятельно не каждый гражданин может подготовить все документы и позволить себе квалифицированную помощь при подготовке заявления. По данным анализа в картотеке дел арбитражного суда можно выделить большую часть заявлений о персональном банкротстве, которая была оставлена без движения. Причины такой ситуации – оставления бел без движения – это не направление копий заявлений кредиторам и уполномоченным органам, а также отсутствие описи имущества и сведений о получаемых доходах.

Стандартный комплект документов при подаче заявления о признании банкротом, предусмотрен в ст. 126 АПК РФ включает:

- уведомление о вручении или иные документы, подтверждающие направления другим лицам, привлекаемым по делу;
- подтверждение об уплате государственной пошлины;
- документы, которые подтверждают обстоятельства по делу, которые является для истца основанием требовать свои права;
- доверенность и/или иные документы, которые подтверждают полномочие для подписания искового заявления.

В свою очередь, п. 3 ст. 213.4 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» определен состав документов, которые необходимо приложить к заявлению о признании гражданина банкротом¹:

- документы, подтверждающие наличие задолженности, основание ее возникновения и неспособность гражданина удовлетворить требования кредиторов в полном объеме;

- документы, подтверждающие наличие или отсутствие у гражданина статуса индивидуального предпринимателя на основании выписки из единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей (ЕГРПИ) либо иного подтверждающего документа, указанные в заявлении сведения;

- списки кредиторов и должников гражданина с указанием их наименования или фамилии, имени, отчества, суммы кредиторской и дебиторской задолженности, места нахождения или места жительства кредиторов и должников гражданина, а также с указанием отдельно денежных обязательств и (или) обязанности по уплате обязательных платежей, которые возникли в результате осуществления гражданином предпринимательской деятельности.

- опись имущества гражданина с указанием места нахождения или хранения имущества, в том числе имущества, являющегося предметом залога.

- копии документов, подтверждающих право собственности гражданина на имущество, и документов, удостоверяющих исключительные права на результаты интеллектуальной деятельности гражданина.

- копии документов о совершившихся гражданином в течение трех лет до даты подачи заявления сделках с недвижимым имуществом, ценными бумагами, долями в уставном капитале, транспортными средствами и сделках на сумму свыше 300 тыс. руб.;

- выписка из реестра акционеров (участников) юридического лица, акционером (участником) которого является гражданин (при наличии) в согласно статьи 46 Федерального закона от 26 декабря 1995 года за № 208 Федеральный Закон об акционерных обществах. Таким подтверждением

¹. Федеральный закон от 26.10.2002 "О несостоятельности (банкротстве)" от 26.10.2002 N 127-ФЗ (ред. от 28.03.2017г.) // СЗ РФ.

права на акции является – выписка из действующего реестра акционеров – держателей реестра акционеров. Эта выписка предоставляется на основании требования самого акционера или держателя акций;

– сведения о полученных физическим лицом доходах и об удержанных суммах налога за трехлетний период, предшествующий дате подачи заявления о признании гражданина банкротом¹;

– выданная справка банком о наличии счетов, вкладов (депозитов) в банке и (или) об остатках денежных средств на счетах, во вкладах (депозитах), выписки по операциям на счетах, по вкладам (депозитам) граждан, в том числе индивидуальных предпринимателей, в банке, справки об остатках электронных денежных средств и о переводах электронных денежных средств (при наличии);

– копия страхового свидетельства обязательного пенсионного страхования – сведения о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица;

– копия решения о признании гражданина безработным, выданная государственной службой занятости населения, в случае принятия указанного решения²

– копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе

– копия свидетельства о заключении брака (при наличии заключенного и не расторгнутого на дату подачи заявления брака);

– копия свидетельства о расторжении брака, если оно выдано в течение трех лет до даты подачи заявления.³

– копия брачного договора (при наличии). Законом установлены определенные требования по брачному договору, в частности записано в статье 41 СК РФ записано о том, что брачный договор заключается в письменной форме и нотариально удостоверяется;

– копия соглашения или судебного акта о разделе общего имущества супругов, соответственно заключенного и принятого в течение трех лет до даты подачи заявления (при наличии);

– копия свидетельства о рождении ребенка, если гражданин является его родителем, усыновителем или опекуном;

– документы, подтверждающие иные обстоятельства, на которых основывается заявление гражданина.

Согласно Приказу Министерства экономического развития Российской Федерации от 05 августа 2015 года за № 530 «Об утверждении формы документов, предоставляемых гражданами при обращении в суд с

¹Приказ ФНС России от 17.11.2010 N ММВ-7-3/611@ "Об утверждении формы сведений о доходах физических лиц и рекомендаций по ее заполнению, формата сведений о доходах физических лиц в электронном виде, справочников"// Вестник государственной регистрации от 2010 г.

² Ст. 3 Закона РФ от 19.04.1991 N 1032-1 "О занятости населения в Российской Федерации".

³ Ст. 38 Федерального закона от 15.11.1997 N 143-ФЗ "Об актах гражданского состояния".

заявлением о признании его банкротством» к заявлению о признании банкротом гражданина, прилагаются заполненные заявителем формы, в которых отражается вся полная информация – сведения о кредиторах гражданина; обязательных платежей; опись имущества; о счетах в банках и иных кредитных организациях; иных ценных бумагах; о наличии денежных средств и ином ценном имуществе.

К заявлению о признании гражданина банкротом предъявляются документы, перечень которых носит открытый характер, следовательно, могут быть приложены любые документы, по мнению заявителя, необходимые для рассмотрения заявления по делу.

Важно учитывать, что при сборе доказательств у должника или другого заинтересованного лица, подающего заявление, возникают проблемы по представлению доказательств, и в дальнейшем с их исследованием судом, поскольку ряд доказательств необходимо получить в уполномоченных государственных органах, они имеют ограниченный срок актуальности, например:

- выписка из государственного реестра юридических лиц признается действительной только в течение 30 дней с даты ее выдачи;

- выписка из Единого реестра индивидуальных предпринимателей, которая обязательно требуется для представления в суд, нужна совсем свежая, и должна быть получена по запросу не ранее, чем за пять рабочих дней до даты подачи в арбитражный суд заявления.

Также необходимо отметить, что некоторые документы предоставляются только на платной основе – стоимость варьируется в зависимости, например, от банка, в котором нужно получить выписку по счету, или организации-реестродержателя, которая должна предоставить выписку из реестра акционеров. Но в любом случае стоимость справок, транспортные расходы следует включить в бюджет процесса банкротства.

Согласно Указанию ЦБ РФ от 19 февраля 2015 года за № 3572-У «О порядке направления запросов в центральный каталог историй и поручения из него информации о бюро кредитных историй, в котором хранится кредитная история, через бюро кредитных историй» (в редакции от 11 декабря 2015 года) определена особенность формирования пакета документов, необходимых для предъявления заявления о признании гражданина банкротом. Это зависит от процессуального положения заявителя: – либо это кредитор, уполномоченный орган, либо сам должник. В отличие формирования пакета документов в отношении должника – юридического лица – гражданин согласно закону (п. 3 ст. 213 Закона о банкротстве) должен представить информацию и документы о своем материальном и имущественном состоянии. Такие сведения предоставляются в течение трех лет с момента предъявления заявления, а также предоставляются сведения: о семейном положении, наличии иждивенцев обязательные сведения, необходимые для идентификации гражданина в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве, что

предусмотрено пунктом 5 ст. 213.7 Закона о банкротстве.

Таким образом, перед началом сбора и подготовки сведений и документов необходимо составить план-график направления запросов и получения ответов из государственных и кредитных учреждений.

В соответствии со ст. 31 ФЗ о банкротстве указано, что помимо участников арбитражного процесса по делу о банкротстве, участниками также являются свидетели, эксперты, переводчики, представители. Основной задачей указанных участников арбитражного процесса является содействие нормальному ходу рассмотрения дела и вынесению обоснованного судебного акта. Каждый из этих участников является носителем установленных прав и обязанностей, которые определяются их ролью в процессе арбитражного суда.

Свидетели, привлекаемые арбитражным судом по делу о банкротстве гражданина, привлекаются либо по инициативе арбитражного суда либо по соответствующему заявлению – ходатайству лица, участвующего в деле, с целью решения определенной задачи в ходе рассмотрения дела, как пример – для получения определенного доказательства.

Свидетелем может быть любое лицо, которому известны сведения и обстоятельства, имеющие значение для правильного разрешения по делу арбитражным судом. В АПК РФ установлены два требования – основные обязанности свидетеля: по вызову суда – явиться в суд; сообщить суду все известные ему сведения по обстоятельствам дела. Суд разъясняет свидетелю права и обязанности свидетеля, свидетель дает подписку, подписка приобщается к делу, обращая внимание на то, что за дачу заведомо ложных показаний – свидетели несут уголовную ответственность. Свидетель не должен иметь заинтересованности при рассмотрении дела о банкротстве гражданина. Если при даче показаний нарушены требования относимости и допустимости, они не являются доказательством. Недостоверные данные – не соответствующие действительности, представленные свидетелем, фактически не позволят суду принять правильное разрешение по арбитражному делу, а равно – не позволят установить любой элемент предмета доказывания.

Кроме того, в деле о банкротстве физического лица - гражданина особую роль играет финансовый управляющий, который также вправе представлять суду доказательства, контролирует весь процесс оформления процедуры банкротства гражданина и в пределах своей компетенции имеет право истребовать любые сведения о составе имущества гражданина, месте нахождения этого имущества, составе своих обязательств, кредиторах и иные доказательства имеющие отношение к делу о банкротстве гражданина.

В соответствии с п.9 статьи 219.9 ФЗ О банкротстве – на гражданина возлагается обязанность по требованию финансового управляющего предоставить к делу о банкротстве гражданина в течение пятнадцати дней с даты получения требований, следующие сведения:

- любые сведения о составе своего имущества;
- о месте нахождения указанного имущества;
- сведения о составе всех своих обязательств;
- кредитных и иных имеющихся отношений.

В случае неисполнения гражданином, указанных обязанностей, у финансового управляющего есть право обратиться в арбитражный суд, который рассматривает дело о банкротстве гражданина, с ходатайством по истребованию доказательств у третьих лиц (абзац п.9 ст. 213.9 ФЗ о банкротстве). Финансовый управляющий предъявляет данное ходатайство в арбитражный суд, которое рассматривается согласно правилам ст. 66 АПК РФ, в таком случае суд по результатам рассмотрения ходатайства может выдать финансовому управляющему запрос на право получения сведений на руки. Об этом записано в Постановлении Пленума Верховного Суда РФ от 13 октября 2015 г. N 45 "О некоторых вопросах, связанных с введением в действие процедур, применяемых в делах о несостоятельности (банкротстве) граждан».

Что касается законодательства о банкротстве физического лица в новых субъектах Российской Федерации (Крым, Севастополь), то согласно п. 9 ст. 6 ФЗ «Об урегулировании особенностей несостоятельности (банкротства) на территориях Республики Крым и города федерального значения Севастополя и о внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ от 29.06.2015 N 154-ФЗ (в ред. 23.06.2016) гражданин обязан предоставлять финансовому управляющему по его требованию любые сведения о составе своего имущества, месте нахождения этого имущества, составе своих обязательств, кредиторах и иные имеющие отношение к делу о банкротстве гражданина сведения в течение пятнадцати дней с даты получения требования об этом.

Скрытие имущества, имущественных прав или имущественных обязанностей, сведений о размере имущества, месте его нахождения или иных сведений об имуществе, имущественных правах или имущественных обязанностях, передача имущества во владение другим лицам, отчуждение или уничтожение имущества, а также незаконное воспрепятствование деятельности финансового управляющего, в том числе уклонение или отказ от предоставления финансовому управляющему сведений в случаях, предусмотренных Федеральным законом, передачи финансовому управляющему документов, необходимых для исполнения возложенных на него обязанностей, влечет за собой ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Таким образом, рассмотрение дел о банкротстве физического лица - гражданина, характеризуется особым составом участников процесса. Сбор и представление основных доказательств по делу определяется публичной спецификой данной категории дел, и соответственно необходимостью учета судом множества факторов при их рассмотрении и разрешении.

Список источников:

1. Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации от 24.07.2002 N 95-ФЗ (ред. от 28.12.2017) ; ///СПС Консультант Плюс
2. Федеральный закон от 26.10.2002 "О несостоятельности (банкротстве)" от 26.10.2002 N 127-ФЗ (ред. от 01.07.2018г.). ///СПС Консультант Плюс
3. Федеральный закон от 15.11.1997 N 143-ФЗ "Об актах гражданского состояния" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2018). ///СПС Консультант Плюс
4. Закон РФ от 19.04.1991 N 1032-1 "О занятости населения в Российской Федерации" (ред. от 03.07.2018). ///СПС Консультант Плюс
5. Приказ ФНС России от 17.11.2010 N ММВ-7-3/611@ "Об утверждении формы сведений о доходах физических лиц и рекомендаций по ее заполнению, формата сведений о доходах физических лиц в электронном виде, справочников"// Вестник государственной регистрации от 2010 г. ///СПС Консультант Плюс
6. Приказ Минэкономразвития России от 05.08.2015 N 530 "Об утверждении форм документов, представляемых гражданином при обращении в суд с заявлением о признании его банкротом" (Зарегистрировано в Минюсте России 26.08.2015 N 38699). ///СПС Консультант Плюс
7. Шолохова (2016) – Шолохова Е.В. Несостоятельность (банкротство) гражданина как правовой инструмент обеспечения финансовой стабильности в Российской Федерации. Международный научный журнал Современный юрист. М.: 2016. № 3 (16). С. 27-37.

References:

- Arbitration procedural code of the Russian Federation of 24.07.2002 N 95-FZ (ed. of 28.12.2017); /// LRS Consultant Plus
- Federal law of 26.10.2002 "On insolvency (bankruptcy)" from 26.10.2002 N 127-FZ (as amended on 01.07.2018). /// LRS Consultant Plus
- Federal law of 15.11.1997 N 143-FZ "on acts of civil status" (as amended. and DOP., entry. in force with 01.01.2018). /// LRS Consultant Plus
- The law of the Russian Federation N 1032-1 from 19.04.1991 "On employment of population in the Russian Federation" (edition of 03.07.2018). /// LRS Consultant Plus
- Order of FNS of Russia of 17.11.2010 N MMV-7-3/611@ "about the statement of the form of data on the income of physical persons And recommendations on its filling, the format of data on the income of physical persons in electronic form, reference books" / / Bulletin of state registration of 2010 /// LRS Consultant Plus
- Order of the Ministry of economic development of the Russian Federation of 05.08.2015 N 530 "on approval of the forms of documents submitted by a citizen when applying to the court to declare him bankrupt" (Registered in the Ministry of justice of Russia 26.08.2015 N 38699). /// LRS Consultant Plus
- Sholokhov (2016) – Sholokhova E.V. Insolvency (bankruptcy) of a citizen as a legal instrument for ensuring financial stability in the Russian Federation. [Nesostoyatel'nost' (bankrotstvo) grazhdanina kak pravovoj instrument obespecheniya finansovoj stabil'nosti v Rossijskoj Federacii]. International scientific journal "The modern lawyer". 2016. No 3 (16). Pp. 27-37.