

Верховный Суд обобщил практику по делам о банкротстве граждан

Вниманию кредитных и финансовых организаций, юридических лиц всех форм собственности, арбитражных управляющих, физических лиц

Юридическая компания «Пепеляев Групп» информирует о публикации ВС РФ Обзора судебной практики по делам о банкротстве граждан (утв. Президиумом ВС РФ 18.06.2025).

Обзор содержит ряд важных подходов, защищающих интересы кредиторов, некоторые из которых можно назвать революционными.

Ниже изложены ключевые положения Обзора, начиная с самых значимых.

1. ВС РФ подтвердил возможность освобождения должника от обязательств по требованиям из:

- субсидиарной ответственности;
- убытков, причиненных контролирующими лицами или должником как арбитражным управляющим;
- применения последствий сделки, недействительной по банкротным основаниям.

Освобождение от обязательств возможно в случаях:

- отсутствия умысла или грубой неосторожности при причинении вреда (и указания на это в судебном акте);
- добросовестного поведения во время процедуры банкротства.

Умысел – осознание лицом вредоносности своих действий (бездействия) и предвидение им возможности или неизбежности наступления их вредоносных последствий.

Простая неосторожность – соблюдения минимальных, но не всех требований осмотрительности и внимательности.

Грубая неосторожность – несоблюдение даже минимальных требований осмотрительности.

При освобождении от долгов по указанным основаниям суды дополнительно ссылаются на:

- социально-реабилитационные начала института потребительского банкротства;
- то, что должник не являлся бенефициаром, не извлекал имущественную выгоду из убыточных сделок;
- то, что при одобрении сделок должник исходил из принятой в обществе модели корпоративного управления, предполагающей выполнение указаний основного контролирующего лица.

На освобождение должника от такого обязательства должно быть отдельно указано в судебном акте.

Комментарий «Пепеляев Групп»

В судебных актах о персональной ответственности крайне редко суды дают квалификацию действиям ответчиков с позиции их субъективного отношения к совершаемым действиям (бездействию) (наличие умысла, неосторожности, а тем более их форм). В связи с этим кредиторы могут ожидать рост случаев освобождения должников в личном банкротстве от долгов, возникших по вышеуказанным основаниям.

Контролирующим лицам следует учитывать новые подходы судов и применять их в личном банкротстве. В текущих спорах о персональной ответственности стоит уделить особое внимание обоснованию (1) отсутствия личной выгоды, (2) следованию принятой модели корпоративного управления, (3) обоснованию отсутствия прямого умысла или наличия простой неосторожности.

2. Имущественное положение супругов в деле о банкротстве

Условия брачного договора не распространяются на обязательства, возникшие до его заключения, даже если срок их исполнения наступил после.

Кредиторы, чьи обязательства возникли после заключения брачного договора, не вправе претендовать на имущество, возвращенное в конкурсную массу в результате его оспаривания.

Перечисления денежных средств между счетами супругов в процессе обычной жизнедеятельности не считаются расходными операциями и оспариванию не подлежат.

Комментарий «Пепеляев Групп»

Рекомендуем обращать внимание на характер перечислений между супругами, а также анализировать их осуществление на предмет выявления транзитного вывода активов должника.

Признанию обязательства общим препятствует фактическое расторжение брака и расходование должником кредитных средств на личные нужды.

Обязательство является личным обязательством должника, если оно возникло:

- в связи с осуществлением им предпринимательской или иной экономической деятельности;
- вследствие причинения вреда (привлечения к субсидиарной ответственности, взыскания убытков и пр.)

Важно: к требованию о признании долга общим обязательством супругов подлежит применению срок исковой давности, применимый к солидарным должникам, который начинает течь одновременно с требованием к должнику.

Комментарий «Пепеляев Групп»

Критерии «фактического» расторжения брака выработаны в практике судов общей юрисдикции о расторжении брака и разделе совместно нажитого имущества (раздельное проживание и ведение хозяйства; фактическое создание другой семьи, самостоятельные источники доходов и т. п.)

Рекомендуем использовать сформированные в данной практике подходы при доказывании соответствующих обстоятельств.

3. Возбуждение дела о банкротстве

Суд признает заявление кредитора необоснованным и прекратит производство по делу о банкротстве (в отсутствие иных кредиторов):

- в случае улучшения финансового положения гражданина (например, при устройстве на работу);
- при наличии признаков спора о праве (в т. ч., относительно юридической силы кредитного договора, заключенного в результате мошеннических действий).

4. Реструктуризация долгов гражданина

Реструктуризация не применяется при ее заведомой неэффективности.

План реструктуризации (далее - План) должен предусматривать расчеты со всеми известными кредиторами, даже не заявившими требования. Включение в реестр после утверждения Плана новых требований может повлечь его отмену либо адаптацию к новым обстоятельствам, в зависимости от финансовых возможностей должника.

Несогласие кредиторов или недобросовестного должника с Планом не препятствует его утверждению судом, если он более экономически обоснован и эффективнее процедуры реализации имущества.

Допускается «локальный план реструктуризации» - мировое соглашение с отдельным кредитором. Оно может быть утверждено судом только при наличии условия об источнике погашения задолженности. Срок исполнения соглашения может превышать предельный 5-летний срок реструктуризации долгов.

5. Нюансы, связанные с единственным жильем должника

При установлении того, является ли жилье единственным, необходимо исходить из следующего:

- проживание должника не в единственном жилом помещении не препятствует исключению последнего из конкурсной массы;
- учитывается фактическое место проживания должника, а не адрес регистрации;
- единственным жильем может быть несколько объектов (например, комнат) или объект, не имеющий такого статуса, но соответствующий характеристикам жилого помещения, который сам должник считает пригодным для проживания.

Порядок приобретения замещающего жилья утверждается судом одновременно с положением о реализации единственного жилья, в качестве составной части такого документа. Замещающее жилье должно быть предоставлено до лишения должника права на «роскошь».

До исключения / отказа в исключении единственного жилья из конкурсной массы собрание кредиторов должно принять решение по вопросам о роскошности жилья, экономической целесообразности его продажи, условиях предоставления замещающего жилья.

Единственное жилье может быть реализовано без его замещения, если должник злоупотреблял правами, и он и члены его семьи не останутся без жилья (например, дарение жилья в преддверии банкротства в пользу детей).

6. Банкротство наследственной массы должника

Наследник и члены его семьи имеют право на единственное жилье наследодателя.

Процедура реализации имущества наследодателя может применяться лишь при возможности отделить его от личного имущества наследника. Такое разделение возможно в течение трех лет со дня смерти наследодателя.

Отказ от наследства или непринятие наследства должником могут быть оспорены по банкротным основаниям, если они направлены на причинение вреда кредиторам.

7. Нюансы освобождения должника от обязательств

Автоматически нельзя отказать в освобождении от долгов в случаях:

- нецелевого использования кредитных средств;
- длительного непогашения требований без признаков злого уклонения;
- совершения неразумных действий ввиду тяжелых жизненных обстоятельств;
- неполноты или противоречивости сведений, предоставленных должником при возникновении обязательства.

О чем подумать, что сделать

Кредиторам в обязательстве необходимо учитывать сформированные судами подходы еще на стадии заключения сделки. Ее исполнение может оказаться под угрозой из-за просчетов в оценке платежеспособности должника в обязательстве и незнания нюансов обращения взыскания на активы гражданина.

Рекомендуем дополнять стандартные преддоговорные проверки контрагента (в т. ч. по обеспечительным сделкам) анализом с позиции семейного законодательства и законодательства о банкротстве, рисков персональной ответственности должника в обязательстве по его бизнес- и иным долгам.

Помощь консультанта

Практика банкротства и антикризисной защиты бизнеса поможет выявить и исключить риски утраты активов на стадии проверки контрагентов, в период исполнения сделок, а также при проверке приобретаемых активов на предмет рисков их изъятия в банкротстве правопродественников и даже их супругов.

Наши специалисты обладают значительным опытом защиты интересов как должников, так и кредиторов в делах о банкротстве граждан, в т. ч. привлеченных к персональной имущественной ответственности. Особое значение мы придаем использованию внесудебных способов урегулирования ситуации.

Контактная информация



Юлия Литовцева
Партнер

Т: +7 (495) 767 00 07
y.litovtseva@pgplaw.ru