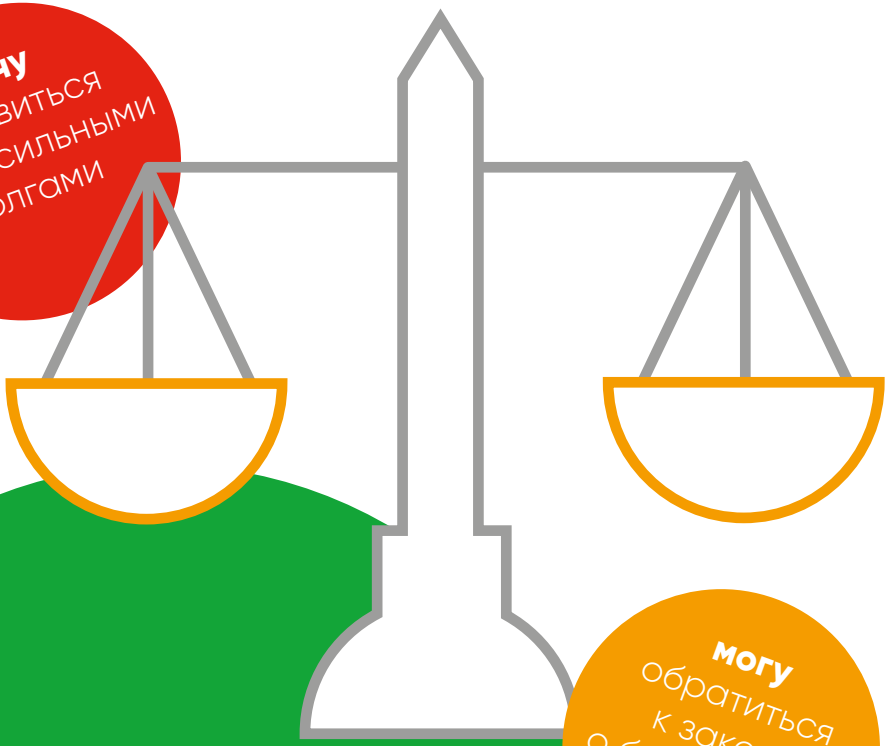
хочу могу знаю

правила пользования основными финансовыми услугами

РОСПОТРЕБНАДЗОР ИНФОРМИРУЕТ

банкротство гражданина

хочу справиться с непосильными долгами



могу обратиться к закону о банкротстве

знаю

- как подать заявление в арбитражный суд
- какие юридические процедуры применяются к должнику
- все расходы оплачивает должник
- последствия банкротства

Должник — гражданин, оказавшийся неспособным удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и обязательным платежам.

Кредиторы — лица, перед которыми у гражданина есть долг. Кредитором может быть организация (к примеру, банк), другой человек (например, давший деньги взаймы или имеющий право на получение алиментов), государство (как получатель налогов и иных обязательных платежей).

Государство в делах о банкротстве представляет уполномоченный орган — Федеральная налоговая служба[1].

Финансовый управляющий — обязательный участник дела о банкротстве гражданина, член саморегулируемой организации арбитражных управляющих (СРОАУ). Кандидатуру управляющего предлагает СРОАУ, которую указал в заявлении инициатор дела о банкротстве, и утверждает суд. Вознаграждение финансовому управляющему выплачивается за счет средств должника. Размер вознаграждения устанавливается законом о банкротстве и состоит из фиксированной и процентной частей.

Денежное обязательство — обязанность должника уплатить кредитору денежную сумму по гражданско-правовой сделке или иному основанию, предусмотренному законодательством.

Обязательные платежи — налоги, сборы и иные обязательные взносы, уплачиваемые в бюджет и (или) государственные внебюджетные фонды, включая штрафы, пени и другие санкции за их неуплату. К обязательным платежам также относятся административные штрафы (например, за нарушение правил дорожного движения) и штрафы по уголовным делам.

[1] Постановление Правительства Российской Федерации от 29 мая 2004 г. № 257.

Инициирование дела о банкротстве

Подать заявление о признании гражданина банкротом может либо он сам, либо его кредитор (закон о банкротстве, ст. 213.3, 213.4, 213.5), обратившись в арбитражный суд (по месту жительства должника). Если кредиторов один-два или сумма долгов невелика, бывает проще договориться о новых условиях их погашения, не обращаясь в суд. Но если кредиторов больше, пересмотреть условия договоров не получается и платить по долгам возможности нет, банкротство может стать единственным выходом из ситуации.

Кто и при каких условиях может инициировать дело о банкротстве гражданина[2]

Кредитор

право

Сумма обязательств превышает 500 тыс. рублей, и платежи по ним просрочены на 90 дней и более.

Долг подтвержден решением суда или действует хотя бы одно из условий:

- есть письменное признание долга должником;
- требование подтверждено нотариально;
- это требование банка по кредитному договору;
- это требование о взыскании алиментов;
- это требование о взыскании обязательных платежей.

Гражданин

право

Сумма обязательств не ограничена законом.

Гражданин знает, что не сможет выполнить свои обязательства в срок (потерял работу, тяжело заболел и пр.) независимо от их суммы.

Гражданин соответствует признакам неплатежеспособности и (или) недостаточности имущества: сумма просроченных платежей превысила 10% всех долгов, имущество стоит меньше суммы долгов и пр. (закон о банкротстве, ст. 213.6, п. 3)

обязанность

Сумма обязательств перед всеми кредиторами превышает 500 тыс. рублей.

Задержки платежей может еще не быть, но гражданин знает, что погашение долга одному или нескольким кредиторам приведет к невозможности исполнения остальных обязательств.

По закону о банкротстве, с 1 октября 2015 года гражданин может быть официально объявлен банкротом (Федеральный закон от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)». Новые положения, касающиеся банкротства физических лиц, внесены Федеральным законом от 29 июня 2015 г. № 154-ФЗ).

Вместе с заявлением о банкротстве должник обязан представить в суд ряд документов (см. перечень в законе о банкротстве (ст. 213.4), формы — на портале publication.pravo.gov.ru), в том числе подать сведения о своем имуществе. Без этих приложений заявление будет признано необоснованным и оставлено без рассмотрения. За нераскрытие информации об имуществе предусмотрена ответственность[3].

[2] Здесь и далее по тексту кратко изложены ключевые положения главы X «Банкротство гражданина» Федерального закона от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)». (Далее — закон о банкротстве.)

[3] Кодекс об административных правонарушениях Российской Федерации, ст. 14.13.

По закону о банкротстве (ст. 213.2) в деле о банкротстве к должникам могут быть применены три процедуры:

- реструктуризация долгов;
- реализация имущества;
- мировое соглашение.

Реструктуризация долгов

Реструктуризация долгов гражданина —процедура, применяемая с целью восстановления платежеспособности должника. В ходе процедуры составляется план реструктуризации долгов гражданина (далее — план реструктуризации), определяющий объемы и сроки погашения задолженности. Проект плана реструктуризации могут подготовить сам должник и каждый из его кредиторов. Окончательный вариант плана согласовывается собранием кредиторов и направляется в суд для утверждения.

Условия применения процедуры

Процедура реструктуризации применяется, если суд признал заявление о банкротстве обоснованным и должник:

- имеет источник дохода;
- пять лет не признавался банкротом;
- не имел утвержденного плана реструктуризации долгов в течение восьми лет;
- не имеет неснятой или непогашенной судимости за экономические преступления и не привлекался к административной ответственности по основаниям, указанным в законе о банкротстве (ст. 213.13, п. 1).

Мораторий на платежи и санкции

Одновременно вводится мораторий (временный запрет) на выплаты по денежным обязательствам и на обязательные платежи; перестают начисляться проценты, штрафы и пени по ним. Мораторий не действует в отношении требований, связанных с возмещением вреда жизни и здоровью, взысканием алиментов, и текущих платежей — платежей по обязательствам, возникшим после подачи заявления в суд, и др. (закон о банкротстве, ст. 213.11).

Роль финансового управляющего

Для сопровождения процедуры реструктуризации долгов суд назначает финансового управляющего. Без письменного согласия финансового управляющего гражданин не вправе совершать ряд сделок с имуществом, получать и выдавать займы. Финансовый управляющий может оспаривать сделки должника, совершенные в течение трех лет до принятия заявления о признании должника банкротом (закон о банкротстве, ст. 213.9, п. 7, ст. 213.11, п. 5).

План реструктуризации

План реструктуризации устанавливает график платежей на срок не более трех лет.

Этот график должен позволить погасить долг благодаря более щадящим условиям:

- увеличеному сроку погашения обязательств;
- более низкой процентной ставке (закон о банкротстве, ст. 213.19, п. 2);
- уменьшению суммы долга (по решению кредиторов).

Суд утвердит план только при отсутствии у гражданина долгов по:

- текущим платежам (квартплата, алименты, судебные расходы по делу о банкротстве, вознаграждение финансовому управляющему и пр.);
- выплатам за причинение вреда жизни и здоровью и по другим требованиям кредиторов первой и второй очереди.

Если проект Плана реструктуризации не был одобрен кредиторами, суд может предоставить два месяца на его согласование или утвердить предложенный план (но на срок не более двух лет), если посчитает, что при исполнении этого плана кредиторы получат больше, чем при немедленной реализации имущества должника (закон о банкротстве, ст. 213.17, п. 4).

Реструктуризация обязательств, обеспеченных залогом

Долг перед залоговыми кредиторами (например, по ипотечному кредиту или автокредиту) погашается за счет продажи имущества, находящегося в залоге. Порядок погашения таких долгов должен быть отдельно отражен в Плане реструктуризации (закон о банкротстве, ст. 213.14).

Завершение процедуры

По окончании процедуры реструктуризации долгов суд рассматривает результат исполнения Плана реструктуризации и выносит определение: о завершении процедуры в связи с погашением задолженности или о признании должника банкротом и переходе к стадии реализации его имущества.

В случае успешного исполнения Плана реструктуризации требования кредиторов удовлетворяются и суд прекращает дело о банкротстве. Должник не становится банкротом, но во время исполнения Плана реструктуризации и в течение пяти лет после его завершения он обязан сообщать о факте исполнения Плана реструктуризации долгов при обращении за кредитом или покупке в рассрочку (закон о банкротстве, ст. 213.19, п. 3).

Если в деле о банкротстве применяется процедура реструктуризации долгов, минимальные затраты должника оцениваются экспертами примерно в 50 тыс. рублей.

Реализация имущества

Реализация имущества гражданина — процедура, применяемая к гражданину при признании его банкротом.

Условия применения процедуры

Суд вводит эту процедуру:

1. на основании ходатайства гражданина, если он не соответствует требованиям для утверждения Плана реструктуризации (закон о банкротстве, ст. 213.13, п. 1),
2. при возникновении одного из обстоятельств, указанных в законе о банкротстве (ст. 213.24, п. 1), например, если:
   - план реструктуризации не представлен в срок либо представлен, но не утвержден судом;
   - должник не исполнил утвержденный судом план реструктуризации;
   - должник нарушил условия мирового соглашения.

Роль финансового управляющего

Для сопровождения реализации имущества суд утверждает финансового управляющего, который получает полный контроль над имуществом должника и совершает от его имени сделки. Финансовый управляющий проводит опись и оценку имущества должника и готовит положение о реализации имущества, которое утверждает суд. В положении описаны состав имущества, его начальная цена и предполагаемые сроки продажи. Сведения о продаже имущества должника должны быть опубликованы, публикацию оплачивает должник.

Погашение обязательств

Выручка от продажи имущества направляется на оплату вознаграждения финансового управляющего, судебных расходов и выплаты кредиторам — в очередности, устанавливаемой законом о банкротстве. Выручка от продажи залогового имущества идет на погашение долгов перед залоговыми кредиторами, а остаток — на выплату вознаграждения финансовому управляющему и погашение других долгов (закон о банкротстве, ст. 213.27).

Мировое соглашение

На любом этапе рассмотрения дела о банкротстве гражданин и его кредиторы могут заключить мировое соглашение, зафиксировав суммы обязательств и сроки их погашения. С момента утверждения судом соглашение вступает в силу, и дело о банкротстве гражданина прекращается. В случае несоблюдения должником условий соглашения кредиторы могут обратиться в суд с требованием о возобновлении дела, и суд вынесет решение о признании гражданина банкротом и реализации его имущества (закон о банкротстве, ст. 213.31).

Освобождение от долгов

По завершении реализации имущества и окончании расчетов с кредиторами все требования кредиторов считаются удовлетворенными, гражданин освобождается от долгов, а дело о банкротстве завершается.
Освобождение гражданина от долгов означает, что ему не придется выплачивать оставшуюся задолженность даже в том случае, если выручки от продажи имущества не хватило на оплату всех требований кредиторов. Долги, о которых кредиторы не заявили вовремя, тоже оплачиваться уже не будут.

Доход должника от продажи имущества в рамках процедуры реализации имущества не облагается налогами. Не подлежит налогообложению и доход, соответствующий сумме долга, от уплаты которого освобождается гражданин по завершении дела о банкротстве. Соответствующие изменения внесены в Налоговый кодекс Российской Федерации (ч. 2, ст. 217, 62, 63) и вступили в силу с 1 января 2016 года.

Правило освобождения от долгов не применяется: к текущим платежам (за коммунальные услуги и т.п.), обязательствам по уплате алиментов, возмещению вреда жизни и здоровью и другим, перечисленным в ст. 213.28 закона о банкротстве. Суд также может отказаться освобождать банкрота от долгов, если выявит признаки его недобросовестного поведения.

Укрупненная схема реализации дела о банкротстве

Подача заявления

Заседание суда

Рассмотрение заявления и пакета докуметов

Заявление признано необоснованным

Прекращение дела

Заявление признано обоснованным

ПРОЦЕДУРА РЕСТРУКТУРИЗАЦИИ ДОЛГА

Сбор требований всех кредиторов

Формирование проектов Плана реструктуризации долгов гражданина (далее – план)

Одобрение проекта Плана кредиторами

Заседание суда

Утверждение плана реструктуризации долгов гражданина

План исполнен

Требования кредиторов удовлетворены

Прекращение дела

План не исполнен

Несоответствие должника требованиям для введения рестуктуризации*

ПРИЗНАНИЕ ГРАЖДАНИНА БАНКРОТОМ

ПРОЦЕДУРА РЕАЛИЗАЦИИ ИМУЩЕСТВА

Опись и оценка имущества

Заседание суда

Реализация имущества и погашение долгов

Гражданин освобожден от оставшихся долгов

Завершение дела

Прекращение дела о банкротстве на любом этапе

Должнику недостаточно средств на оплату судебных расходов

Должник договаривается с кредиторами об условиях погашения

Заседание суда

МИРОВОЕ СОГЛАШЕНИЕ

*ТРЕБОВАНИЯ К ДОЛЖНИКУ (закон о банкротстве, ст. 213.13, п. 1):

- имеет источник дохода;
- пять лет не признавался банкротом;
- не имел утвержденного плана реструктуризации долгов в течение восьми лет;
- не имеет неснятой или непогашенной судимости за экономические преступления и не привлекался к административной ответственности по основаниям, указанным в законе о банкротстве.

Особенности реализации отдельных видов имущества

Закон о банкротстве ориентирован на защиту права гражданина на достойную жизнь: он предусматривает сохранение за человеком имущества, минимально необходимого ему и его семье. По закону[4], не может быть реализовано следующее имущество:

- единственное жилье гражданина и его семьи и земельные участки, на которых это жилье находится (в случае ипотеки исключение не действует);
- продукты питания, предметы обихода, одежда, обувь (драгоценности и предметы роскоши подлежат реализации);
- имущество, необходимое для профессиональной деятельности должника;
- домашние животные и птица, содержащиеся без цели предпринимательства, помещения для их содержания, семена для посева;
- денежные средства в размере не менее величины прожиточного минимума на должника и лиц на его иждивении;
- топливо, используемое для приготовления пищи и обогрева жилого помещения;
- имущество, необходимое должнику-инвалиду, в том числе транспортные средства;
- личные призы, государственные награды, почетные и памятные знаки.

По закону об исполнительном производстве[5] не подлежит реализации часть доходов должника, в том числе:

- материнский капитал;
- деньги, выплачиваемые в возмещение вреда, причиненного здоровью (в том числе при исполнении служебных обязанностей), либо в связи со смертью кормильца;
- некоторые пенсии, пособия и компенсации (например, выплаты по уходу за нетрудоспособными лицами, материальная помощь из бюджета и др.).

В досудебном урегулировании споров с финансовыми организациями может помочь финансовый омбудсмен (уполномоченный). Он действует при Ассоциации российских банков и предоставляет бесплатные юридические консультации банковским клиентам.

[4] Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации, ст. 446.

[5] Федеральный закон от 2 октября 2007 г. № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве», ст. 101.

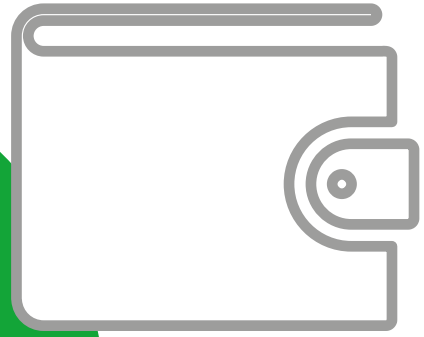
Все расходы в деле о банкротстве оплачивает должник

В ходе дела о банкротстве, начиная с момента подачи заявления в арбитражный суд и до окончания расчетов с кредиторами, возникают различные расходы, которые почти полностью ложатся на должника.

Должник оплачивает:

- все судебные издержки;
- расходы на отправку почтовой корреспонденции;
- обязательные публикации в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве (ЕФРСБ) и официальном издании (газета «Коммерсантъ»);
- услуги финансового управляющего и привлекаемых им лиц (кадастрового инженера и пр.);
- другие расходы, которые суд признает необходимыми.

Минимальная сумма, необходимая для начала дела о банкротстве, включает государственную пошлину в размере 300 рублей и помещаемые в депозит суда 25 тыс. рублей – для выплаты вознаграждения финансовому управляющему.



Дополнительные расходы могут возникнуть у должника еще до подачи заявления, если он решит поручить квалифицированным юристам подготовку обязательных документов. Нужно адекватно оценить свои финансовые возможности: при отсутствии у гражданина средств на покрытие обязательных расходов суд может прекратить дело о банкротстве на любом этапе, должника не освободят от долгов, а понесенные расходы не вернут.

Основные расходы должника в деле о банкротстве*

Статья расходов	Сумма	Когда оплачивается	Примечание
Государственная пошлина за рассмотрение дела о банкротстве	300 рублей[6]	При подаче заявления в арбитражный суд. По ходатайству заявителя суд может предоставить рассрочку	Даже если инициатором дела о банкротстве является кредитор, согласно определению суда, расходы заявителя-кредитора также возмещает должник
Прочие судебные издержки (например, на проведение экспертизы или почтовую рассылку уведомлений участникам дела)	Определяется фактическими затратами	Устанавливает суд	Суд утверждает сумму, возмещаемую должником
Расходы на:		По мере внесения и опубликования сведений	В рамках дела о банкротстве с использованием только процедуры реструктуризации долгов будет опубликовано не менее шести сообщений. Даже если на первом заседании суда будет утверждено мировое соглашение, потребуется опубликовать не менее двух сообщений
включение сведений в ЕФРСБ	356 рублей за публикацию каждого сообщения[7]		
опубликование таких сведений в официальном издании	От 4 тыс. рублей за публикацию[8]		
Вознаграждение финансового управляющего за каждую процедуру в ходе банкротства[9]	**Реструктуризация долга:** фиксированная сумма от 25 тыс. рублей и 7 % от суммы удовлетворенных требований	После выполнения плана реструктуризации долга	Фиксированная сумма вносится в депозит суда при подаче заявления. Суд вправе увеличить сумму вознаграждения в зависимости от сложности дела. Процентная часть включается в план реструктуризации
	Реализация имущества: фиксированная сумма от 25 тыс. рублей и 7 % от общей стоимости реализованного имущества должника	После завершения расчетов с кредиторами	Процентная часть выплачивается из выручки от продажи имущества
	Мировое соглашение: фиксированная сумма от 25 тыс. рублей и процентная часть	Устанавливается мировым соглашением	
Услуги других лиц, привлекаемых финансовым управляющим	Утверждает арбитражный суд	По мере оказания услуг (в соответствии с договорами)	До утверждения судом расходы на услуги других лиц согласовываются с должником и кредиторами

* По состоянию на январь 2017 года.
[6] Налоговый кодекс Российской Федерации, ч. 2, ст. 333.21, п. 1, подп. 5.
[7] Правила взаимодействия (п. 3.2), опубликованные на сайте оператора реестра bankrot.fedresurs.ru; закон о банкротстве, ст. 213.7.
[8] www.kommersant.ru/bankruptcy.
[9] Закон о банкротстве, ст. 20.6, п. 3, 15, 17.

Последствия банкротства

После завершения процедуры реализации имущества к гражданину, признанному банкротом, применяется ряд ограничений (закон о банкротстве, ст. 213.28, 213.30):

- в течение пяти лет гражданин обязан сообщать о факте банкротства при обращении за кредитом (займом) и не может подавать новое заявление о признании себя банкротом. Если заявление подано кредитором, правило освобождения банкрота от долгов не применяется;
- гражданин не сможет занимать должности в органах управления: юридического лица — в течение 3 лет; страховой компании, НПФ, МФО, управляющей компании ПИФ/НПФ - в течение 5 лет; кредитной организации — в течение 10 лет (п. 3 ст. 213.30 закона о банкротстве в ред. от 29.07.2017 № 281-ФЗ).

Разъяснения по теме банкротства граждан можно найти на портале eslibankrot.ru (еслибанкрот.рф). Там могут оказать бесплатную помощь в подготовке обязательных документов, которые требуется приложить к заявлению о банкротстве.

Преднамеренное и фиктивное банкротство наказуемо

Процедура легального освобождения от долгов (банкротства) предназначена для оказания помощи людям, попавшим в тяжелую ситуацию и неспособным погасить свои долги самостоятельно. Чтобы этой возможностью не могли воспользоваться недобросовестные лица, закон предусматривает наказание за преднамеренное и фиктивное банкротство. Преднамеренность означает совершение гражданином действий (бездействия), заведомо влекущих неспособность в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, а фиктивность — заведомо ложное публичное объявление гражданином о своей несостоятельности. Если суд на любом этапе обнаружит признаки преднамеренности или фиктивности, дело о банкротстве будет прекращено, а заявителю может быть предъявлено обвинение в соответствии с Кодексом об административных правонарушениях (ст. 14.12) или Уголовным кодексом Российской Федерации (ст. 196 и 197). Наказание в этом случае может варьироваться от денежного штрафа до лишения свободы сроком до шести лет.

Данные о кредитном поведении (кредитную историю) своих заемщиков банки передают в бюро кредитных историй (БКИ). По запросу гражданина БКИ обязаны предоставлять отчет о его кредитной истории, причем один раз в год — бесплатно. Перечень всех БКИ, в которых хранятся данные гражданина, он может получить, обратившись в Банк России через электронную форму на сайте www.cbr.ru.

Статистика

Общее количество заемщиков российских банков и микрофинансовых организаций на начало 2017 года составило 45 млн человек. По оценке бюро кредитных историй (НБКИ, ОКБ), 20% потребительских кредитов являются просроченными, по кредитным картам этот уровень достигает 25%. Каждый седьмой россиянин испытывает трудности с погашением кредита.

Доля просроченной задолженности в объеме кредитов населению*

* Данные Банка России по кредитам и прочим средствам, предоставленных банками физическим лицам-резидентам, на 1 октября каждого года

Полезные ссылки

Роспотребнадзор www.rospotrebnadzor.ru

- юридические консультации
- проведение проверок
- требование к финансовой организации об устранении нарушений
- представление интересов потребителя в суде

Банк России www.cbr.ru

- проведение проверок
- требование к финансовой организации об устранении нарушений

Финансовый омбудсмен (уполномоченный) finomb@arb.ru

- внесудебное урегулирование спора с финансовой организацией

Федеральная служба судебных приставов (ФССП) fssprus.ru

- контроль за деятельностью коллекторских агентств

Суд по месту жительства

- установление факта нарушения закона или договора
- взыскание в пользу потребителя суммы ущерба, штрафа, неустойки

Прокуратура по месту жительства

- рассмотрение жалоб на нарушение законов

Полиция

- защита жизни, здоровья и прав граждан
- противодействие преступности

Органы местного самоуправления (муниципалитеты)

- консультирование и судебная защита

хочумогузнаю.рф

Создано в рамках контракта FEFLP/QCBS-4.4 «Мероприятия, обеспечивающие информирование общественности о различных аспектах защиты прав потребителей финансовых услуг» Проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» Минфина России и Всемирного банка.