

БАНКРОТСТВО ГРАЖДАНИНА

ВОПРОСЫ И ОТВЕТЫ

06.06.2018

КАК ПОДГОТОВИТЬСЯ К БАНКРОТСТВУ?

Приведите в порядок свои финансовые дела. Необходимо составить список всех кредиторов и долгов. Важно: под кредиторами для целей банкротства признаются не только банки и микрофинансовые организации. Задолженность по коммунальным услугам, налогам – также будет учитываться для целей банкротства.

Если у Вас нет возможности погашать задолженность надлежащим образом – уведомите об этом кредиторов. Просите кредитные каникулы или уменьшение суммы платежа.

Не скрывайтесь от кредиторов. Не обращайтесь на угрозы и запугивания кредиторов. Пока вы добросовестно сообщаете кредиторам о своем финансовом состоянии – закон на Вашей стороне. Остерегайтесь от выплат по кредитам коллекторам и другим третьим лицам без официального подтверждения их прав на Ваш долг.

Необходимо решить вопрос трудоустройства. В суде будет крайне непросто доказать свою добропорядочность, если Вы, имея финансовые обязательства, нигде не работаете. При этом необходимо понимать, что и справка с официальной заработной платой в 3 тысячи рублей тоже не вызовет доверия. Не можете работать по состоянию здоровья – представьте медицинские документы. Работодатель указывает минимальную зарплату или не устроены официально – встаньте на учет в службу занятости.

Определите обязательства супругов. При отсутствии соглашений, брачного договора, а также в зависимости от вида кредитных обязательств, обязательства и имущество одного супруга относится и ко второму супругу, в размере 1/2 его части. Некомпетентный подход к вопросам имущества и обязательств супругов может привести к обращению взыскания на долю имущества супруга или оспариванию сделок супруга или бывшего супруга.

Наличие имущества на праве собственности. В конкурсную массу при банкротстве включается все имущество, принадлежащее должнику на праве собственности, в том числе – имущество, обремененное залогом. Исключение составляет единственное жилье.

Сбор документов. При подаче заявления о банкротстве необходимо предоставить ряд документов, предусмотренных законом о банкротстве.

КТО МОЖЕТ ОБРАТИТЬСЯ В СУД «ЗА БАНКРОТСТВОМ»?

С заявлением в суд о признании физического лица банкротом могут обратиться: сам должник; кредиторы (например, банк, выдавший кредит); уполномоченный государственный орган (например, налоговики, при наличии задолженности по налогам).

Важно: в некоторых ситуациях должник обязан сам обратиться в суд за своим банкротством, а в некоторых он вправе это сделать.

В КАКОМ СЛУЧАЕ ДОЛЖНИК ОБЯЗАН ОБРАТИТЬСЯ В СУД С ЗАЯВЛЕНИЕМ О БАНКРОТСТВЕ?

Гражданин обязан обратиться в суд с заявлением о признании его банкротом, если требования к нему составляют не менее 500 000 рублей. Суд возбудит дело, если требования кредиторов не исполняются в течение трех месяцев (ст. 213.3, п.1 ст. 213.4 Закона о банкротстве).

В КАКОМ СЛУЧАЕ ДОЛЖНИК ВПРАВЕ ОБРАТИТЬСЯ В СУД С ЗАЯВЛЕНИЕМ О БАНКРОТСТВЕ?

Гражданин вправе подать в суд заявление о признании его банкротом в случае предвидения банкротства при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что он не в состоянии исполнить денежные обязательства в срок (п. 2 ст. 213.4 Закона). При этом гражданин должен отвечать признакам неплатежеспособности и (или) признакам недостаточности имущества. Из приведенной информации следует, что право должника на обращение в суд связано среди прочего с его неплатежеспособностью. Тут следует пояснить, что признаки неплатежеспособности возникают при наличии хотя бы одного из следующих обстоятельств (п. 3 ст. 213.6): гражданин перестал исполнять денежные обязательства и (или) обязанность по уплате обязательных платежей, срок исполнения которых наступил; более чем 10% совокупного размера денежных обязательств и (или) обязанности по уплате обязательных платежей не исполнены в течение более чем одного месяца; размер задолженности превышает стоимость имущества; отсутствует имущество, на которое может быть обращено взыскание

КАКИЕ ПРОЦЕДУРЫ МОГУТ ДЕЙСТВОВАТЬ ПРИ БАНКРОТСТВЕ ГРАЖДАНИНА?

Процедуры в деле о банкротстве (ст. 213.2 закона о банкротстве):

Мировое соглашение при банкротстве гражданина

Мировое соглашение заключается между должником и кредитором и утверждается судом. В рамках мирового соглашения стороны могут найти компромисс по погашению долгов. При этом заключение мирового соглашения является основанием для прекращения производства по делу о банкротстве (ст. 213.31 закона). То есть если стороны заключат мировое соглашение, то дело о банкротстве прекращается, а гражданин банкротом не признается (при условии, что он будет соблюдать условия заключенного соглашения). Более подробно об условиях утверждения мирового соглашения см. статью 158 Закона № 127-ФЗ.

Реструктуризация долгов при банкротстве гражданина

Реструктуризация долгов - реабилитационная процедура, применяемая к гражданину в целях восстановления его платежеспособности и погашения задолженности перед кредиторами в соответствии с планом реструктуризации (ст. 2 Закона № 127-ФЗ). Проще говоря, в рамках этой процедуры составляется специальный план, который содержит сведения о порядке и сроках погашения долгов и процентов на сумму требований всех кредиторов.

При этом срок реструктуризации не может превышать трех лет (п. 2 ст. 213.14). Важно отметить, что в случае утверждения плана реструктуризации начисление процентов по долгу (например, по кредитам) прекращается. То есть план реструктуризации, в принципе, можно расценивать как шанс для должника в течение трех лет погасить долг (без процентов) и без продажи имущества. Чтобы утвердить план реструктуризации должник должен иметь источник дохода на дату представления такого плана. Другие требования к гражданину перечислены в статье 213.13. Соглашения об отказе гражданина от подготовки и представления плана реструктуризации его долгов являются ничтожными.

Реализация имущества при банкротстве гражданина

Суд принимает решение о признании гражданина банкротом, если должнику и кредитору не удалось договориться и утвердить план реструктуризации (ст. 213.24).

После признания гражданина банкротом применяется процедура реализации имущества. Реализация имущества гражданина — реабилитационная процедура, применяемая в целях соразмерного удовлетворения требований кредиторов (ст. 2 Закона № 127-ФЗ).

Все имущество реализуется на торгах, а полученные средства идут на погашение долгов.

Заметим, что законодательство предусматривает ряд ограничений по имуществу, на которое обращать взыскание запрещено. Так, нельзя взыскивать предметы обихода и жизнеобеспечения, за исключением предметов роскоши и драгоценностей, предметы для профессиональной деятельности (для заработка) должника, но не дороже 100 МРОТ, деньги в пределах установленного прожиточного минимума для должника и его иждивенцев. Также нельзя продать единственное жилье должника, которое не является предметом залога. Более того, некоторые юристы придерживаются мнения, что квартиру в ипотеке тоже можно уберечь от взыскания (если в ней зарегистрированы несовершеннолетние дети и органы опеки запретят ухудшать условия их проживания). Получается, что кредиторам, по всей видимости, выгоднее будет договориться с должником о рассрочке и согласовать план реструктуризации. В противном случае от должника можно будет вообще ничего не получить.

ВСЕГДА ЛИ ПРИ ОБРАЩЕНИИ КОНКУРСНОГО КРЕДИТОРА В СУД С ЗАЯВЛЕНИЕМ О БАНКРОТСТВЕ ГРАЖДАНИНА РАЗМЕР ДОЛГА ДОЛЖЕН БЫТЬ ПОДТВЕРЖДЕН ВСТУПИВШИМ В ЗАКОННУЮ СИЛУ СУДЕБНЫМ АКТОМ?

По общему правилу, право на обращение в суд или арбитражный суд возникает с даты вступления в законную силу решения суда, арбитражного суда или судебного акта о выдаче исполнительных листов на принудительное исполнение решений третейского суда о взыскании с должника денежных средств (ст. 7 Закона). Вместе с тем, Закон предусматривает исключения из этого правила. В соответствии с пунктом 2 ст. 213.5 Закона, заявление о признании гражданина банкротом может быть подано конкурсным кредитором или уполномоченным органом при отсутствии решения суда в отношении следующих требований: - требования об уплате обязательных платежей; - требования возникшие из кредитного договора; - требования, основанные на совершенном нотариусом протесте векселя в неплатеже, неакцепте или недатировании акцепта; - требования, подтвержденные исполнительной надписью нотариуса; - требования, основанных на документах, представленных кредитором и устанавливающих денежные обязательства, которые гражданином признаются, но не исполняются; - требования, основанных на нотариально удостоверенных сделках; - требования о взыскании алиментов на несовершеннолетних детей, не связанные с установлением отцовства, оспариванием отцовства (материнства) или необходимостью привлечения других заинтересованных лиц.

ОБЯЗАТЕЛЕН ЛИ ФИНАНСОВЫЙ УПРАВЛЯЮЩИЙ ИЛИ ГРАЖДАНИН-ДОЛЖНИК САМ МОЖЕТ ПРОВОДИТЬ ПРОЦЕДУРУ СОБСТВЕННОГО БАНКРОТСТВА?

Согласно закону ни гражданин-банкрот, ни кредитор не могут самостоятельно, без участия финансового управляющего проводить процедуры банкротства. В отношении должника, данный факт является логичным - если лицо уже довело себя до состояния неплатежеспособности, то доверить ему мероприятия по собственному финансовому оздоровлению или по реализации имущества было бы неправильно. Конкурсный кредитор заинтересован в максимальном удовлетворении своих требований, в связи с чем имеются риски проведения им процедур в своем интересе. Финансовый управляющий является лицом, которое выражает и соблюдает интересы всех лиц, участвующих в деле о банкротстве – должника, кредиторов и государства. Финансовый управляющий является независимым лицом, субъектом профессиональной деятельности, чья ответственность обязательно должна быть застрахована. Деятельность финансового управляющего контролируется судом, СПО, членом которой он является, и федеральным органом исполнительной власти - Росреестром. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязанностей в деле о банкротстве, финансовый управляющий может быть отстранен от исполнения возложенных на него обязанностей, привлечен к административной ответственности.

КАКИЕ ЗАТРАТЫ НЕСЕТ ЛИЦО В СВЯЗИ С НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТЬЮ И КАКОВА СТРУКТУРА ЭТИХ РАСХОДОВ?

Вознаграждение финансового управляющего в ходе реструктуризации составляет 25 000 рублей единовременно, за процедуру. В случае исполнения гражданином утвержденного судом, арбитражным судом плана реструктуризации его долгов вознаграждение управляющего составит 7% от размера удовлетворенных требований кредиторов. В ходе процедуры реализации имущества вознаграждение также составляет 25 000 рублей плюс 7% выручки от реализации имущества гражданина и денежных средств, поступивших в результате взыскания дебиторской задолженности, а также в результате применения последствий недействительности сделок. Данные проценты уплачиваются после завершения расчетов с кредиторами. При подаче заявления о банкротстве сумма, составляющая фиксированную сумму вознаграждения финансового управляющего, вносится в депозит суда. Вместе с тем, при инициировании банкротства необходимо понимать, что фактические затраты будут выше. В данном случае, необходимо учитывать как собственные расходы, например, на уплату госпошлины для подачи заявления в суд, так и расходы финансового управляющего – на публикацию сообщений в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве, в официальном издании, почтовые, транспортные и прочие расходы. Таким образом, себестоимость процедуры будет выше 25 000 рублей, указанных в законе в качестве вознаграждения финансового управляющего.

ЧТО ПРОИСХОДИТ ПОСЛЕ ПОДАЧИ ЗАЯВЛЕНИЯ В СУД О ПРИЗНАНИИ ГРАЖДАНИНА БАНКРОТОМ?

Если заявление о признании гражданина банкротом признается обоснованным, в отношении него вводится процедура реструктуризации долгов. С этого момента управление финансовыми делами должника переходит к финансовому управляющему, а все требования кредиторов подлежат предъявлению в рамках процедуры банкротства. Главная цель этой процедуры – составление плана реструктуризации долгов и их последующее соразмерное погашение. Основным условием введения реструктуризации долгов гражданина является наличие у него регулярного дохода (заработная плата, дивиденды и т. п.). В противном случае суд вынесет решение о признании гражданина банкротом и введет в отношении него процедуру реализации имущества гражданина. Практически все имущество гражданина (за исключением жизненно необходимого – единственное жилье, предметы обычной домашней обстановки и обихода, вещи индивидуального пользования (одежда, обувь), предметы первой необходимости) войдет в конкурсную массу и будет реализовано финансовым управляющим. Вырученные средства будут направлены на погашение требований кредиторов.

ЗАЩИТИТ ЛИ ЗАКОН ГРАЖДАН ОТ АГРЕССИВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОЛЛЕКТОРОВ?

Управление финансовыми делами должника переходит к арбитражному управляющему. Последний становится законным представителем гражданина, а все требования кредиторов подлежат предъявлению только в судебном порядке и только в деле о банкротстве (п. 8 ст. 213.9 закона о банкротстве). Таким образом, коллекторам и прочим заинтересованным лицам придется вести переговоры непосредственно с арбитражным управляющим исключительно в правовом поле. Это, как предполагается, должно гарантировать корректное поведение кредиторов.

КАК ОГРАНИЧИВАЮТСЯ ПРАВА ДОЛЖНИКА ПРИ ПРОЦЕДУРАХ БАНКРОТСТВА?

В ходе реструктуризации долгов гражданин может совершать только с выраженного в письменной форме предварительного согласия финансового управляющего 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 (кредитов), выдаче поручительств и гарантий, уступке прав требования, переводу долга, а также учреждению доверительного управления имуществом гражданина;
- по передаче имущества гражданина в залог.

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.

С даты признания гражданина банкротом и введения процедуры реализации имущества:

- 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;
- сделки, совершенные гражданином лично (без участия финансового управляющего) в отношении имущества, составляющего конкурсную массу, ничтожны.

Требования кредиторов по сделкам гражданина, совершенным им лично (без участия финансового управляющего), не подлежат удовлетворению за счет конкурсной массы.

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.

Кроме того, с даты признания гражданина банкротом:

- 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. Также необходимо принять во внимание, что в случае признания гражданина банкротом суд вправе вынести определение о временном ограничении права на выезд гражданина из Российской Федерации. Временное ограничение права на выезд гражданина из Российской Федерации действует до даты вынесения определения о завершении или прекращении производства по делу о банкротстве гражданина, в том числе в результате утверждения судом мирового соглашения.

ВСЕ КРЕДИТОРЫ, КОТОРЫЕ ДОЛЖНИК УКАЗАЛ В ЗАЯВЛЕНИИ НА БАНКРОТСТВО ФИЗЛИЦА, АВТОМАТИЧЕСКИ СТАНОВЯТСЯ ОФИЦИАЛЬНЫМИ КРЕДИТОРАМИ ПО РЕШЕНИЮ СУДА?

Нет. При подаче заявления в суд о своем банкротстве задача гражданина-должника доказать суду обоснованность своего заявления о банкротстве. Поэтому и прикладываются документы свидетельствующие о ваших долгах (выписки, решения судов и т.д.) После признания заявления обоснованным судом и вводится процедура банкротства гражданина (реструктуризация или реализация имущества) и назначается финансовый управляющий. Именно финансовый управляющий и публикует объявление о банкротстве гражданина на специальном портале по банкротству. В течении 2х месяцев после публикации, все кредиторы имеют право на обращение в суд с требованием о включении в реестр кредиторов. Даже те, которые не попали в список кредиторов, представленный должником (забыл или намеренно). Требования кредитора должны быть тоже обоснованными, то есть просто написать бумажку без подтверждающих документов с суд не получится, а суд в судебном заседании устанавливает размер требований по конкретному кредитору и включает его в реестр требований кредиторов. О судебном заседании извещается и гражданин-должник. Гражданин имеет право не согласиться с размером требований кредитора и доказывать в суде свою правоту. Только те кредиторы, которые прошли эту процедуру, и будут включены в реестр требований кредиторов. По каждому кредитору и его требованию о включении в реестр суд выносит отдельное определение. Может оказаться и так, что заявится в реестр меньше кредиторов, чем в списке кредиторов, который должник указал при заявлении о банкротстве. Списываются все долги. Даже тех кредиторов, которые не заявили в рамках банкротства гражданина.

КАКОЙ ПУТЬ ЛУЧШЕ ВЫБРАТЬ ДЛЯ ПОДАЧИ ЗАЯВЛЕНИЯ О БАНКРОТСТВЕ. ПОДАВАТЬ САМОМУ НА СЕБЯ ИЛИ ЖДАТЬ, КОГДА КТО-НИБУДЬ ИЗ КРЕДИТОРОВ ПОДАСТ НА ГРАЖДАНИНА ЗАЯВЛЕНИЕ О БАНКРОТСТВЕ В СУД?

Лучше никого не ждать, а подготовиться к банкротству и подавать самостоятельно заявление о признании должника банкротом (самому на себя). Гражданин вправе подать в суд или арбитражный суд заявление должника в случае предвидения банкротства при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что он не в состоянии исполнить денежные обязательства. А ст. 213.4 Закона о банкротстве предусматривает обязанность подавать заявление о признании гражданина банкротом (самого на себя). Читаем: "Гражданин обязан обратиться в суд с "заявлением" о признании его банкротом в случае, если удовлетворение требований одного кредитора или нескольких кредиторов приводит к невозможности исполнения гражданином денежных обязательств и (или) обязанности по уплате обязательных платежей в полном объеме перед другими кредиторами и размер таких обязательств и обязанности в совокупности составляет не менее чем пятьсот тысяч рублей." Ждать, когда кто-то из кредиторов (банку для подачи заявления о банкротстве гражданина даже решение суда не нужно, для банков в Законе о банкротстве "привилегированные" условия) напишет заявление о банкротстве и поставит своего финансового управляющего, который будет исполнять требования кредитора "плясать под его дудку", расторгая сделки и выискивая имущество гражданина, по меньшей мере не благоразумно.

СМОГУТ ЛИ НЕДОБРОСОВЕСТНЫЕ ЗАЕМЩИКИ ИЗБЕЖАТЬ ОТВЕТСТВЕННОСТИ?

Законом предусмотрено: если будет доказан тот факт, что при возникновении обязательства должник действовал незаконно или недобросовестно, обязательства не будут списаны после завершения процедуры банкротства. Причем действует это правило в отношении всех обязательств должника, в том числе тех, при возникновении которых должник вел себя добросовестно и не нарушал закон. Например, если долг гражданина перед банком возник в результате привлечения его к субсидиарной ответственности по обязательствам юридического лица, руководителем или контролирующим лицом которого тот является, то все его долги останутся в силе после завершения банкротства. Аналогичное последствие наступит, если должник умышленно не собирался погашать кредит, и это его намерение будет доказано.

КАК БЫТЬ В СЛУЧАЕ, КОГДА ДОЛЖНИКУ ПРИНАДЛЕЖИТ ТОЛЬКО ДОЛЯ В ИМУЩЕСТВЕ?

Если должник состоит в браке, то, скорее всего, имущество находится в совместной собственности супругов. Также должнику может принадлежать доля в праве собственности на какое-либо имущество, например, на парковочное место (они часто оформляются в виде доли в праве общей собственности). В этом случае любой кредитор вправе через суд потребовать выделить долю гражданина в общем имуществе. После выдела имущество будет реализовано наравне с остальным.

ЧТО ПРОИСХОДИТ ПОСЛЕ ПРОДАЖИ ВСЕГО ИМУЩЕСТВА?

Когда все имущество продано и расчеты с кредиторами завершены (пусть даже задолженность не погашена в полном объеме), финансовый управляющий представляет в суд отчет. Суд этот отчет рассматривает, и, если все в порядке, выносит определение о завершении реализации имущества гражданина. Далее (и это, пожалуй, самое главное) гражданин освобождается от обязательств перед кредиторами. Это правило не распространяется на случаи, когда суд установит, что должник действовал недобросовестно, совершал мошенничество, предоставлял финансовому управляющему ложные сведения и т.п. Еще необходимо отметить, что после реализации имущества гражданин не освобождается от обязательств по алиментам, по возмещению вреда жизни и здоровью, по возмещению морального вреда.

ПОСЛЕДСТВИЯ БАНКРОТСТВА ГРАЖДАНИНА?

Если гражданин будет признан банкротом, то это повлечет для него целый ряд последствий, например (ст. 213.30 закона о банкротстве): в течение пяти лет он будет не вправе принимать на себя обязательства по кредитным договорам и (или) договорам займа без указания на факт своего банкротства; в течение пяти лет дело о его банкротстве не может быть возбуждено по заявлению этого гражданина; в течение трех лет он не вправе занимать должности в органах управления юридического лица, иным образом участвовать в управлении юридическим лицом. Кроме того, в случае признания гражданина банкротом, суд вправе вынести определение о временном ограничении права на выезд гражданина из РФ (п. 3 ст. 213.24). Обратите внимание: Банкротство физического лица не освободит его от уплаты алиментов.