

# Банкротство физических лиц-граждан



**СУШКОВА ОЛЬГА ВИКТОРОВНА**

# План




- 1. Схематичные правила о банкротстве ФЛ
- 2. Что нужно знать о банкротстве граждан с 1 октября 2015 года
- 3. Гражданин скрыл имущество и стал банкротом. Два варианта поведения для кредитора, который нашел активы

# Схематичные правила банкротства ФЛ



# Банкротство граждан


При рассмотрении дела о банкротстве гражданина применяются



Реструктуризация  
долгов  
гражданина  
(кроме кфх)  
*Вводится на срок не  
более 3-х лет*

Реализация имущества  
гражданина

Мировое соглашение

Дела о банкротстве граждан  Арбитражным судом

Заявление о признании гражданина банкротом принимается судом при условии:

- требования к гражданину не менее 500 т.р.
- указанные требования не исполнены в течение 3-х месяцев с даты, когда они должны быть исполнены

# Заявление о признании гражданина банкротом

*р/м не ранее чем по истечении 15 дней и не позднее чем в течение 3-х месяцев с даты принятия судом заявления*

суд

(определение)

О признании обоснованным заявления и введении реструктуризации долгов гражданина

О признании необоснованным заявления и об оставлении его без рассмотрения

О признании необоснованным заявления и прекращении производства по делу

ФУ обязан

*В течение 10 дней  
опубликовать*

В официальном издании

*В течение 15 дней  
уведомить по почте*

Всех известных кредиторов

Конкурсные кредиторы  
Уполномоченный орган

*В течение 2-х месяцев  
(с даты опубликования сообщения)*

*для целей включения в ртк  
и участия в 1-ом СК*

Требования к гражданину

*Не позднее  
10 дней с истечения*

Проект плана реструктуризации

ФУ

*Не ранее чем через 20 дней после поступления проекта  
Но не позднее чем в течение 60 дней со дня истечения*

Обязан провести 1-ое СК

*Не позднее чем за 14 дней до  
даты проведения – уведомить, а так же  
опубликовать в ЕФРСоб*

**ФУ обязан**

- представить отчет о своей деятельности
- Сведения о финансовом состоянии гражданина
- проект плана реструктуризации долга
- Если ФУ не получено ни одного проекта

Представляет на р/м предложение о признании  
гражданина банкротом и введении реализации  
имущества

**ФУ обязан**

*Не позднее чем за 5 дней  
до даты заседания суда*

В суд отчет о своей деятельности, о финансовом  
состоянии гражданина, протокол собрания  
кредиторов

# Что нужно знать о банкротстве граждан с 1 октября 2015 года



# Общие вопросы



- 1 октября 2015 года в Федеральном законе от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Закон о банкротстве) появились новые нормы, посвященные признанию физического лица банкротом. Соответствующие изменения были внесены Федеральным законом от 29 декабря 2014 г. № 476-ФЗ (в редакции Федерального закона от 29 июня 2015 г. № 154-ФЗ).
- Регламентация процесса банкротства физических лиц направлена на то, чтобы значительно улучшить положение должников – физических лиц, помочь им восстановить платежеспособность и расплатиться с кредиторами.



# Разъяснения Пленума о банкротстве ФЛ



- Для того чтобы разъяснить вопросы банкротства граждан по новой редакции Закона о банкротстве, Пленум Верховного суда РФ принял постановление от 13 октября 2015 г. № 45 «О некоторых вопросах, связанных с введением в действие процедур, применяемых в делах о несостоятельности (банкротстве) граждан»; далее – постановление № 45). Подробнее о нем см. Пленум Верховного суда РФ принял постановление о банкротстве граждан.

# Возможные сценарии и итоги процесса признания должника банкротом



- Процесс банкротства может включать в себя следующие этапы:
- 1) обращение в арбитражный суд с заявлением о банкротстве;
- 2) реструктуризацию задолженности гражданина, которая в свою очередь включает:
  - введение процедуры реструктуризации;
  - публикацию сообщения о признании обоснованным заявления о признании гражданина банкротом и введении реструктуризации его долгов;
  - направление уведомлений о введении реструктуризации;
  - предъявление требований к должнику;
  - составление проекта плана реструктуризации задолженности и направление его заинтересованным лицам;
  - одобрение плана реструктуризации на первом собрании кредиторов;
  - утверждение плана реструктуризации судом;
  - исполнение утвержденного плана реструктуризации;
  - подготовку отчета и завершение плана реструктуризации;

# Возможные сценарии и итоги процесса признания должника банкротом



- 3) заключение мирового соглашения с кредиторами;
- 4) признание гражданина банкротом;
- 5) реализацию имущества гражданина, которая в свою очередь включает:
  - передачу банковских карт;
  - описание имущества гражданина;
  - оценку этого имущества;
  - представление положения о порядке, условиях и сроках реализации имущества;
  - непосредственно реализацию имущества гражданина;
  - удовлетворение требований кредиторов;
  - представление отчета о результатах реализации имущества;
  - вынесение определения о завершении реализации имущества.

## Далее...



- Их набор может быть различным. Сценарий, по которому пройдет процесс банкротства гражданина, зависит:
  - от его финансового состояния и добросовестности;
  - от желаний кредиторов;
  - от наличия и жизнеспособности плана реструктуризации задолженности.
- Однако итога процесса признания должника банкротом может быть лишь два.

# 1. Должник полностью рассчитывается с кредиторами без признания его банкротом



- Это возможно, если:
- • введена реструктуризация долгов, утвержден и реализован план реструктуризации задолженности либо
- • должник и кредиторы заключили и исполнили мировое соглашение.

## 2. Должник признается банкротом. В итоге его имущество реализуется и за счет полученных средств погашаются требования кредиторов



- Суд может признать должника банкротом, если:
  - невозможна реструктуризация задолженности;
  - не будет представлен ни один план реструктуризации;
  - собрание кредиторов не одобрит план реструктуризации, а суд его не утвердит в силу пункта 4 статьи 213.17 Закона о банкротстве;
  - суд не утвердит одобренный кредиторами план реструктуризации;
  - суд отменит план реструктуризации (ст. 213.23 Закона о банкротстве);
  - должник нарушит условия плана реструктуризации;
  - должник нарушит условия мирового соглашения.
- **При этом в признании гражданина банкротом можно выделить определенные плюсы и минусы.**

# Преимущества признания гражданина банкротом



- Вырученные от реализации имущества денежные средства направляются на погашение задолженности перед кредиторами. И после завершения расчетов с ними гражданин освобождается от дальнейшего исполнения требований, в том числе требований, не заявленных при реструктуризации долгов и реализации имущества (п. 3 ст. 213.28 Закона о банкротстве). *Также требования, которые не были удовлетворены по причине недостаточности имущества, считаются погашенными (п. 6 ст. 213.27 Закона о банкротстве).*

# Исключения из правила



- В частности, не могут быть списаны требования, неразрывно связанные с личностью кредитора (п. 5 ст. 213.28 Закона о банкротстве):
  - по текущим платежам;
  - о возмещении вреда жизни или здоровью, о выплате зарплаты и выходного пособия;
  - о возмещении морального вреда, о взыскании алиментов и иные требования, неразрывно связанные с личностью кредитора;
  - иные требования, в том числе не заявленные при введении реструктуризации долгов или реализации имущества.



## Кроме того, не могут быть списаны требования (п. 6 ст. 213.28 Закона о банкротстве):

- о привлечении гражданина как контролирующего лица к субсидиарной ответственности;
- о возмещении убытков, причиненных им юридическому лицу умышленно или по грубой неосторожности;
- о возмещении убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения им как арбитражным управляющим своих обязанностей;
- о возмещении вреда имуществу, причиненного умышленно или по грубой неосторожности;
- о применении последствий недействительности сделки (ст. 61.2 и 61.3 Закона о банкротстве).
- *Они сохраняют силу и могут быть предъявлены после окончания производства по делу о банкротстве гражданина в общеисковом порядке.*

Также гражданин не освобождается от обязательств, если он (п. 4 ст. 213.28 Закона о банкротстве, п. 45 постановления № 45):

- • привлечен к уголовной или административной ответственности за неправомерные действия при банкротстве, преднамеренное или фиктивное банкротство при условии, что такие правонарушения совершены в данном деле о банкротстве;
- • не предоставил необходимые сведения или предоставил заведомо недостоверные сведения финансовому управляющему или суду;
- • действовал незаконно, в том числе совершил мошенничество, злостно уклонился от погашения кредиторской задолженности, уклонился от уплаты налогов, предоставил кредитору заведомо ложные сведения при получении кредита, скрыл или умышленно уничтожил имущество.
- Освобождение от обязательств не распространяется и на требования, о которых кредиторы не знали и не должны были знать к моменту завершения реализации имущества (абз. 2 п. 3 ст. 213.28 Закона о банкротстве).

# Невозможность реализации имущества



- Если реализовать имущество не получилось, например его никто не купил на торгах, и кредиторы отказались принять имущество в счет исполнения обязательств, то гражданин сможет им распоряжаться как и прежде.
- Требования кредиторов в этом случае считаются погашенными (п. 5 ст. 213.26 Закона о банкротстве).
- В течение всего производства по делу о банкротстве суд призван обеспечивать справедливый баланс между имущественными интересами кредиторов и личными правами должника (в т. ч. его правами на достойную жизнь и достоинство личности). Баланс должен быть соблюден, в частности при рассмотрении (п. 39 постановления № 45):
  - ходатайства финансового управляющего о доступе в жилые помещения должника, к его адресам и содержимому электронной и обычной почты;
  - ходатайства должника о получении из конкурсной массы средств на оплату личных нужд и т. п.
- Такие ходатайства арбитражный суд рассматривает в порядке статьи 60 Закона о банкротстве (абз. 2 п. 39 постановления № 45).

# Негативные последствия признания гражданина банкротом



- Всем имуществом должника, признанного банкротом (за исключением имущества, которое не входит в конкурсную массу), распоряжается финансовый управляющий. Однако должник не лишен права обжаловать его действия при возникновении спорных ситуаций (абз. 3 п. 38 постановления № 45).
- В течение пяти лет после признания гражданина банкротом он без указания факта своего банкротства не может брать кредиты или займы. Придется сообщать банку или займодавцу, что ранее он был признан банкротом.

# Негативные последствия признания гражданина банкротом



- Также в течение пяти лет по заявлению гражданина не может быть возбуждено новое дело о банкротстве. Если в течение этого периода он будет повторно признан банкротом по инициативе кредиторов, то в случае реализации имущества правило об освобождении его от обязательств не применяется (п. 2 ст. 213.30 Закон о банкротстве).
- Эти ограничения установлены для того, чтобы не допускать злоупотреблений процедурой банкротства недобросовестными должниками.
- В течение трех лет с даты признания банкротом гражданин не вправе участвовать в управлении юридическим лицом. Например, он не может быть руководителем организации или входить в состав совета директоров, иным образом участвовать в управлении юридическим лицом.
- Это следует из статьи 213.30 Закона о банкротстве.

# Негативные последствия признания гражданина банкротом

- В случае признания гражданина банкротом и до завершения процедуры реализации имущества суд может запретить ему выезд за границу. При наличии уважительной причины по ходатайству должника и с учетом мнения кредиторов и финансового управляющего суд вправе отменить ограничение на выезд досрочно (п. 3 ст. 213.24 Закона о банкротстве).
- Нужно учитывать, что правила, установленные для физических лиц (т. е. о реструктуризации его долгов и реализации имущества), также распространяются и на банкротство индивидуальных предпринимателей. Это следует из статьи 214.1 Закона о банкротстве. **Также учитываются особенности, которые установлены указанным законом для предпринимателей.** И не имеет значения, связаны ли обязательства, неисполнением которых обусловлено возбуждение дела о банкротстве, с предпринимательской деятельностью или нет (п. 2 постановления № 45). При этом, когда гражданин является предпринимателем, возбуждение двух дел о его банкротстве – как гражданина и как предпринимателя – не допускается. Суд рассматривает все вопросы банкротства такого лица в рамках одного дела (абз. 3 п. 2 постановления № 45).

Если гражданин является индивидуальным предпринимателем, то в течение пяти лет с даты признания его банкротом он не вправе:

- осуществлять любую предпринимательскую деятельность;
- занимать должности в органах управления юридического лица.

## Кроме того, с момента принятия решения о признании предпринимателя банкротом:



- утрачивает силу государственная регистрация в качестве индивидуального предпринимателя;
- аннулируются выданные ему лицензии.
- На это указано в статье 216 Закона о банкротстве.
- Банкротство крестьянских (фермерских) хозяйств осуществляется по общим правилам Закона о банкротстве с особенностями, которые устанавливает параграф 3 главы X Закона о банкротстве (этот параграф посвящен особенностям банкротства крестьянского (фермерского) хозяйства) (п. 3 постановления № 45).



# Внимание!



- За фиктивное и преднамеренное банкротство установлена административная и уголовная ответственность (ст. 14.12 КоАП РФ, ст. 196–197 УК РФ)
- Под фиктивным банкротством понимают заведомо ложное публичное объявление о своей несостоятельности. А под преднамеренным – совершение действий (бездействие), заведомо влекущих неспособность гражданина в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам.
- Ответственность за эти правонарушения зависит от размера причиненного ущерба.
- Если он не превышает 1 500 000 руб., то лицо несет административную ответственность (ст. 14.12 КоАП РФ).

# Внимание!



- Так, физическому лицу грозит штраф в размере от 1 тыс. до 3 тыс. руб., а индивидуальному предпринимателю – в размере от 5 тыс. до 10 тыс. руб. или дисквалификация на срок:
  - от шести месяцев до трех лет – при фиктивном банкротстве;
  - от одного года до трех лет – при преднамеренном банкротстве.
- В статье 14.12 КоАП РФ не упоминаются индивидуальные предприниматели. Однако они несут ответственность в том же размере, что и упомянутые в ней должностные лица, поскольку в КоАП РФ не предусмотрено иное (ст. 2.4 КоАП РФ).
- Если причиненный ущерб от фиктивного (преднамеренного) банкротства превышает 1 500 000 руб. (является крупным), то это может повлечь уголовную ответственность (ст. 195–197 УК РФ).

# Преднамеренное банкротство



- Так, преднамеренное банкротство гражданина наказывается (ст. 196 УК РФ):
  - штрафом от 200 тыс. до 500 тыс. руб. или в размере зарплаты за период от одного года до трех лет, либо
  - принудительными работами на срок до пяти лет, либо
  - лишением свободы на срок до шести лет со штрафом до 200 тыс. руб. или в размере зарплаты за период до 18 месяцев либо без такового.

# Фиктивное банкротство



- Фиктивное банкротство наказывается (ст. 197 УК РФ):
  - штрафом от 100 тыс. до 300 тыс. руб. или в размере зарплаты за период от одного года до двух лет, либо
  - принудительными работами на срок до пяти лет, либо
  - лишением свободы на срок до шести лет со штрафом до 80 тыс. руб. или в размере зарплаты за период до шести месяцев либо без такового.

# Адм. и уголовная ответственность



- Также административная или уголовная ответственность (это зависит от размера причиненного ущерба) грозит, когда должник (ст. 195 УК РФ, ст. 14.13 КоАП РФ):
  - скрывает свое имущество, сведения о нем, продает его иным лицам или уничтожает;
  - удовлетворяет требования отдельных кредиторов заведомо в ущерб другим кредиторам и при этом имеет признаки банкротства;
  - препятствует деятельности финансового управляющего, в том числе не предоставляет необходимую для выполнения его обязанностей информацию.

# Начало процесса признания физического лица банкротом. Обращение в суд



- Этот этап обязательный – необходимо, чтобы в арбитражный суд (а делами о банкротстве граждан занимается именно он) было подано заявление о признании гражданина банкротом.
- При этом в отличие от общего правила, установленного в Законе о банкротстве, заявителю перед тем, как направить заявление о банкротстве в суд, не нужно публиковать уведомление о своем намерении подать его (п. 7 постановления № 45).
- Заявление подают по месту жительства должника.

# Место жительства подтверждают:



- • документы, удостоверяющие регистрацию в органах регистрационного учета граждан РФ по месту жительства в пределах России или
- • выписка из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей.
- Для того чтобы проверить достоверность сведений о месте жительства гражданина, которые указаны в заявлении о признании должника банкротом, суд вправе запросить данные в органах регистрационного учета. На это указал Верховный суд РФ в пункте 5 постановления № 45.
- Если место жительства неизвестно или известно, но находится за пределами РФ, дело рассматривает арбитражный суд по последнему известному месту жительства гражданина в России (п. 5 постановления № 45).

# Инициаторы. Сам гражданин-должник



- Он может это сделать, если предвидит банкротство.
- Размер неисполненных обязательств должника в этом случае значения не имеет (п. 11 постановления № 45).
- Однако гражданину нужно доказать в суде, что он (п. 2 ст. 213.4 Закона о банкротстве):
  - действительно не в состоянии исполнить свои денежные обязательства перед кредиторами в срок;
  - отвечает признакам неплатежеспособности или недостаточности имущества.



# Неплатежеспособность гражданина



- При этом под неплатежеспособностью гражданина понимается его неспособность удовлетворить в полном объеме требования кредиторов по денежным обязательствам и уплатить обязательные платежи.  
***Гражданин предполагается неплатежеспособным, если имеет место хотя бы одно из обстоятельств (п. 3 ст. 213.6 Закона о банкротстве):***
  - гражданин прекратил расчеты с кредиторами, то есть перестал исполнять обязательства, срок исполнения которых наступил;
  - более чем 10 процентов совокупного размера обязательств, срок исполнения которых наступил, гражданин не исполнил в течение более чем одного месяца со дня, когда должен был их исполнить;
  - размер задолженности превышает стоимость его имущества, в том числе права требования;
  - вынесено постановление об окончании исполнительного производства в связи с тем, что у гражданина нет имущества, на которое суд может обратить взыскание.
- Однако суд не признает гражданина неплатежеспособным, если его доходы позволяют предположить, что за короткое времени ему удастся погасить долги (кроме случаев, когда он уклоняется от их погашения) (абз. 7 п. 3 ст. 213.6 Закона о банкротстве).

# Может ли суд признать гражданина неплатежеспособным, если он имеет доходы, которые позволяют погасить долги в короткое время

- Да, может.
- Верховный суд РФ разъяснил, что гражданин может быть признан неплатежеспособным, даже если он имеет доходы, которые позволяют погасить долг в непродолжительный период времени (абз. 7 п. 3 ст. 213.6 Закона о банкротстве, п. 17 постановления № 45).
- Это возможно, если будет установлено, что должник:
  - представил заведомо недостоверные сведения либо
  - совершает действия, направленные на сокрытие имущества, его незаконную передачу третьим лицам.
- Такие факты означают, что должник уклоняется от погашения долгов.

# Внимание!



- При наличии определенных условий гражданин обязан подать заявление о признании его банкротом
- Такая обязанность возникает, если удовлетворение требований одного кредитора или нескольких кредиторов приводит к невозможности исполнения обязательств в полном объеме перед другими кредиторами. При этом сумма таких обязательств составляет 500 тыс. руб. или более (ст. 213.4 Закона о банкротстве).
- Подать заявление необходимо не позднее 30 рабочих дней со дня, когда гражданин узнал или должен был узнать об этих обстоятельствах (п. 1 ст. 213.4 Закона о банкротстве).
- За нарушение этого правила для граждан предусмотрен штраф от 1 тыс. до 3 тыс. руб., а для индивидуальных предпринимателей – от 5 тыс. до 10 тыс. руб. или дисквалификация на срок от шести месяцев до двух лет. Это следует из части 5 статьи 14.13 КоАП РФ.

# Документы, прилагаемые к заявлению



- К заявлению нужно приложить документы, полный перечень которых установлен в пункте 3 статьи 213.4 Закона о банкротстве. Если не представить их, то суд оставит заявление без движения, а если не устранить нарушения – возвратит его. Исключением являются случаи, когда гражданин обязан подать заявление (п. 1 ст. 213.4 Закона о банкротстве). В этих случаях суд принимает заявление, а недостающие документы истребует при подготовке дела к разбирательству.
- Кроме того, должнику нужно внести в депозит суда денежную сумму на выплату вознаграждения финансовому управляющему. Она вносится в размере, равном фиксированной сумме такого вознаграждения за одну процедуру в деле о банкротстве гражданина, и составляет 10 000 руб. (абз. 7 п. 3 ст. 20.6, абз. 2 п. 4 ст. 213.4 Закона о банкротстве).

# Возможность отсрочки по внесению денег на депозит суда



- Суд вправе предоставить отсрочку внесения денег в депозит – на срок до дня судебного заседания, на котором будет рассматриваться обоснованность заявления о признании банкротом. Для этого должник должен заявить соответствующее ходатайство. Если срок будет нарушен, то суд оставит заявление без рассмотрения или прекратит производство по делу.
- Помимо внесения денежных средств в депозит суда должник обязан приложить к заявлению доказательства того, что у него есть имущество, достаточное для погашения расходов по делу о банкротстве (п. 19 постановления № 45).
- Если выяснится, что средств для возмещения судебных расходов, в том числе вознаграждения финансовому управляющему, недостаточно, то суд вправе прекратить производство по делу на любой его стадии (п. 22 постановления № 45, абз. 8 п. 1 ст. 57 Закона о банкротстве).

# Инициаторы. Кредитор



- Он может инициировать банкротство гражданина при наличии следующих условий (ст. 213.3, п. 1 ст. 213.5 Закона о банкротстве):
  - задолженность гражданина перед кредиторами составляет не менее 500 тыс. руб.;
  - гражданин не исполняет требования кредиторов в течение трех месяцев с даты, когда они должны были быть исполнены;
  - есть вступившее в законную силу решение суда, которое подтверждает требование по денежному обязательству.

Однако последнее не обязательно в отношении следующих требований (п. 2 ст. 213.5 Закона о банкротстве):



- • об уплате обязательных платежей;
- • основанных на протесте векселя в неплатеже, неакцепте или недатировании акцепта;
- • подтвержденных исполнительной надписью нотариуса;
- • основанных на документах, представленных кредитором и устанавливающих денежные обязательства, которые гражданин признает, но не исполняет;
- • основанных на нотариально удостоверенных сделках;
- • основанных на кредитных договорах;
- • о взыскании алиментов, не связанных с установлением отцовства, оспариванием отцовства (материнства) или необходимостью привлечения других лиц.

# Важно!



- Важно иметь в виду, что перечень требований, по которым кредитор может возбудить дело о банкротстве гражданина без вступившего в законную силу решения суда, подтверждающего его требование, является исчерпывающим.
- Если заявляемое требование не указано в этом перечне и кредитор не приложит копию судебного акта, то суд оставит заявление без движения (п. 13 постановления № 45).



# Инициаторы. Уполномоченный орган



- В частности, это может быть налоговый орган.
- Для уполномоченного органа установлены такие же требования для подачи заявления в суд, как и для кредитора.
- При этом они оба (если, конечно, являются инициаторами возбуждения дела о банкротстве) также обязаны внести в депозит суда денежную сумму на выплату вознаграждения финансовому управляющему. Она вносится в размере, равном фиксированной сумме такого вознаграждения за одну процедуру в деле о банкротстве гражданина, и составляет 10 000 руб. (абз. 7 п. 3 ст. 20.6, п. 4 ст. 213.5 Закона о банкротстве). Эти средства идут на вознаграждение финансовому управляющему только в случае, если деньги для этой цели отсутствуют в конкурсной массе. В отличие от должника, суд не предоставит кредиторам и уполномоченному органу отсрочку внесения средств в депозит.
- Если они не внесут деньги, то суд оставит заявление без движения, а при неустранении нарушений – возвратит его (п. 20 постановления № 45).

# Подача заявления



- Если заявление подает кредитор или уполномоченный орган, то должник обязан представить отзыв на заявление с приложениями, которые предусмотрены пунктом 6 статьи 213.5 Закона о банкротстве.
- Если должник не представит их, сообщит недостоверные либо неполные сведения, суд может отказать ему в освобождении от исполнения обязательств. На это указано в пункте 12 постановления № 45.

# Можно ли возбудить дело о банкротстве физического лица после его смерти



- Да, можно.
- В такой ситуации заявление в суд могут подать:
  - кредитор;
  - уполномоченный орган;
  - наследники должника.
- На это указано в пунктах 1 и 2 статьи 223.1 Закона о банкротстве.

## Включит ли суд в случае смерти должника в конкурсную массу имущество его наследников, которое не входит в наследственное имущество

- Нет, не включит, так как наследники по смыслу Закона о банкротстве должниками не становятся.
- Однако, если должник умер, суд привлекает к участию в деле его наследников (исполнителей завещания, нотариусов) в качестве заинтересованных лиц по вопросам, которые касаются наследственной массы.
- Кредиторы наследников, обязательства перед которыми возникли не в связи с наследованием, в деле о банкротстве гражданина в случае его смерти не участвуют (п. 48 постановления № 45).

## После того как суд получит заявление о банкротстве, он:



- рассматривает вопрос о признании заявления обоснованным и о введении реструктуризации долгов, а также
- утверждает финансового управляющего (п. 1 и 4 ст. 213.6 Закона о банкротстве).

# Может ли должник выбрать финансового управляющего в деле о банкротстве физического лица



- Нет, ни кредитор, ни должник, ни уполномоченный орган не могут выбирать кандидатуру финансового управляющего.
- В заявлении о признании гражданина банкротом они обязаны указать только название и адрес саморегулируемой организации, из числа членов которой должен быть утвержден финансовый управляющий. Если в заявлении будет указан финансовый управляющий, но будут отсутствовать сведения о саморегулируемой организации, суд оставит такое заявление без движения.
- Если же будут указаны и финансовый управляющий, и саморегулируемая организация, то суд примет заявление и запросит у данной саморегулируемой организации кандидатуру финансового управляющего (п. 16 постановления № 45).

## Вправе ли финансовый управляющий в деле о банкротстве гражданина привлечь других лиц для обеспечения своей деятельности

- Да, вправе, но только по определению суда.
- Такое определение суд выносит по ходатайству финансового управляющего, если:
  - доказана необходимость привлечения указанных лиц,
  - обоснована цена их услуг и
  - должник, кредитор или уполномоченный орган дали согласие на оплату этих услуг (согласие на оплату услуг может дать также финансовый управляющий от своего имени).
- Если согласие на оплату услуг дал должник, то он сам возмещает такие расходы, если иные лица – расходы возмещению должником не подлежат.

Суд вправе разрешить оплату услуг за счет конкурсной массы, если финансовый управляющий докажет, что:



- в конкурсной массе имеется имущество в размере, достаточном для их оплаты, и
- без привлечения таких лиц невозможно достичь цели процедуры банкротства, а должник, не давая согласия, действует недобросовестно и злоупотребляет правом.
- На это указал Верховный суд РФ в пункте 21 постановления № 45.



# Процедура реструктуризации задолженности гражданина



- Реструктуризация предусматривает пересмотр условий, порядка и срока погашения задолженности.
- Она выгодна как должникам, так и кредиторам, так как по ее итогам:
  - должники могут восстановить платежеспособность, постепенно вернуть долги и сохранить при этом свое имущество;
  - кредиторы получают правовые гарантии удовлетворения их требований.
- При этом закон фактически предусматривает рассрочку до трех лет для выплаты долга – срок реализации плана реструктуризации (п. 2 ст. 213.14 Закона о банкротстве).

# Процедура реструктуризации включает следующие этапы:



- **Этап 1. Введение процедуры реструктуризации**
- *Решение о введении процедуры реструктуризации принимает суд.*
- *С момента вынесения соответствующего определения о введении реструктуризации (ст. 213.11 Закона о банкротстве):*
  - запрещается удовлетворять денежные требования кредиторов (мораторий на удовлетворение требований);
  - считается наступившим срок исполнения денежных обязательств, возникших до принятия судом заявления о признании гражданина банкротом;
  - не начисляются неустойки и другие финансовые санкции на должника, а также проценты по обязательствам (это означает, что долг не будет увеличиваться на сумму этих пеней и других санкций; но это не касается текущих платежей и обязательств, которые возникли уже после принятия заявления о банкротстве);
  - приостанавливаются имущественные взыскания по исполнительным документам;
  - суд оставляет без рассмотрения иски, которые предъявлены вне рамок дела о банкротстве и не рассмотрены судом до введения реструктуризации;
  - гражданин-должник не может распоряжаться своим имуществом и финансами (он не вправе вносить свое имущество в качестве вклада или паевого взноса в уставный капитал или паевой фонд юридического лица, приобретать доли (акции, паи), совершать безвозмездные сделки, самостоятельно заключать некоторые договоры, открывать и закрывать счета в банках и др.).

Так, в ходе реструктуризации только с письменного согласия финансового управляющего должник может:



- • приобретать и отчуждать имущество стоимостью более 50 тыс. руб., а также любое недвижимое имущество, ценные бумаги, доли в уставном капитале и транспортные средства;
- • получать и выдавать займы (кредиты), выдавать поручительства и гарантии;
- • уступать права требования, переводить долг, учреждать доверительное управление имуществом;
- • передавать имущество в залог.
- Иные последствия введения реструктуризации долгов гражданина перечислены в статье 213.11 Закона о банкротстве.

## Далее...



- Если между гражданином и финансовым управляющим возникают разногласия по поводу совершения указанных сделок, их разрешает арбитражный суд (абз. 5 п. 5 ст. 213.11 Закона о банкротстве).
- Сделки, которые должник совершит без согласия финансового управляющего, могут быть признаны недействительными по требованию самого финансового управляющего, а также конкурсного кредитора или уполномоченного органа (п. 1 ст. 173.1 ГК РФ, п. 37 постановления № 45). Также, если гражданин совершит крупную покупку или продаст часть своего имущества без согласования с управляющим, то ему грозит административный штраф от 4 тыс. до 5 тыс. руб. (ст. 14.13 КоАП РФ).

# Процедура реструктуризации включает следующие этапы:



- **Этап 2. Публикация сообщения о признании обоснованным заявления о признании гражданина банкротом и введении реструктуризации**
- После того как суд вводит реструктуризацию задолженности, финансовый управляющий публикует сообщение о признании обоснованным заявления о признании гражданина банкротом и введении реструктуризации его долгов.
- Публикация осуществляется в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве (далее – Реестр), а также в газете «Коммерсантъ» – официальном издании, которое публикует сведения, предусмотренные Законом о банкротстве (ст. 213.7 Закона о банкротстве, распоряжение Правительства РФ от 21 июля 2008 г. № 1049-р).
- Кредиторы и третьи лица считаются извещенными об опубликовании сведений по истечении пяти рабочих дней со дня их включения в Реестр.
- Порядок включения сведений в Реестр определяет приказ Минэкономразвития России от 5 апреля 2013 г. № 178.
- Публикация сведений в ходе процедур, применяемых в деле о банкротстве гражданина, происходит за счет гражданина.

# Процедура реструктуризации включает следующие этапы:



- Этап 3. Направление уведомлений о введении реструктуризации
- Финансовый управляющий направляет всем известным ему кредиторам уведомление о введении реструктуризации долгов. Он обязан это сделать не позднее 15 дней с даты, когда суд признал обоснованным заявление о признании гражданина банкротом и введении реструктуризации.
- В уведомлении финансовый управляющий:
  - предлагает кредиторам заявить свои требования в деле о банкротстве гражданина;
  - разъясняет порядок их заявления.
- Это следует из пункта 3 статьи 213.8 Закона о банкротстве.

# Процедура реструктуризации включает следующие этапы:



- **Этап 4. Предъявление требований к должнику**
- *Речь идет о требованиях кредиторов. Причем при возбуждении дел о банкротстве учитываются также требования, которые возникли и до 1 октября 2015 года (п. 1 постановления № 45).*
- Требования кредиторов направляются в арбитражный суд, который рассматривает их в порядке, установленном статьей 71 Закона о банкротстве.
- Заявленные требования, которые арбитражный суд признал обоснованными, финансовый управляющий включает в соответствующий реестр, а заявившие их лица получают право участвовать в собраниях кредиторов.
- Срок, в течение которого можно предъявить требования, – два месяца с даты, когда финансовый управляющий опубликовал сообщение о введении реструктуризации (п. 2 ст. 213.8 Закона о банкротстве).

## Могут ли кредиторы в деле о банкротстве гражданина предъявить требования к должнику по истечении установленного законом двухмесячного срока



- Да, требования можно заявить и после истечения установленного законом двухмесячного срока. Например, в течение срока реализации плана реструктуризации (п. 4 ст. 213.19 Закона о банкротстве) или даже в процедуре реализации имущества гражданина (до закрытия реестра).
- Более того, в отличие от процедуры банкротства юридических лиц в деле о банкротстве гражданина суд может восстановить срок на предъявление требований, если причины пропуска срока уважительные (п. 2 ст. 213.8, п. 4 ст. 213.24 Закона о банкротстве).



# Далее...



- Чем раньше кредитор предъявит требования, тем лучше. Тогда у него будет больше возможностей повлиять на процесс банкротства.
- Так, участвуя в первом собрании кредиторов, можно обозначить свою позицию при принятии ряда важных решений (например, о том, одобрять план реструктуризации или переходить сразу к процедуре реализации имущества должника).
- Своевременное предъявление требований также дает возможность принять участие в проверке добросовестности должника.
- Дело в том, что после расчетов с кредиторами гражданин, признанный банкротом, не может быть освобожден от долгов, если он вел себя недобросовестно (п. 4 ст. 213.28 Закона о банкротстве).

# Совет



- Для того чтобы как можно раньше предъявить свои требования к должнику, кредиторам стоит регулярно проверять информацию в газете «Коммерсантъ», а также на сайте, где размещаются сведения из Реестра.

# Права должника



- Должник может заявлять возражения против требований кредиторов (п. 2 ст. 47, п. 6 ст. 213.5 Закона о банкротстве). При этом, чтобы не допустить злоупотребления правом, суд вправе отклонить возражения должника, которые были сделаны в целях искусственного затягивания введения процедуры банкротства. Например, должник признает долг и период просрочки, но возражает против возбуждения дела о банкротстве (п. 14 постановления № 45).

# Права кредиторов



- Кредиторы, которые предъявили требования к должнику, также вправе представлять в суд возражения против требований других кредиторов (п. 2 ст. 71, абз. 2 п. 2 ст. 213.8 Закона о банкротстве). Такие возражения можно представить в течение 15 дней со дня, когда истечет срок для предъявления требований кредиторов. Это особо актуально в том случае, если должник пытается организовать включение в реестр необоснованных требований от дружественных ему лиц, чтобы влиять на свое банкротство.

# Процедура реструктуризации включает следующие этапы:



- **Этап 5. Составление проекта плана реструктуризации задолженности и направление его заинтересованным лицам**
- Он содержит (ст. 213.14 Закона о банкротстве):
  - сроки и порядок пропорционального погашения требований и процентов на сумму требований кредиторов;
  - размеры сумм, которые предполагается ежемесячно направлять на погашение требований кредиторов.

# Далее...проект плана



- Правом (но не обязанностью) на составление проектов плана обладают сам должник, его кредиторы и уполномоченный орган. Они направляют готовые проекты плана финансовому управляющему, всем кредиторам, известным на момент его направления, в уполномоченный орган и должнику (если проект представлен кредитором или уполномоченным органом) (ст. 213.12 Закона о банкротстве). Информацию о кредиторах и об их адресах можно получить от самого должника или из документов, приложенных к заявлению о признании его банкротом или к отзыву на заявление.
- Если план направляют кредиторы или уполномоченный орган, то к нему нужно приложить заявление должника об одобрении плана или его возражения против плана. Такие разъяснения содержит пункт 27 постановления № 45.
- Проект плана нужно направить не позднее чем в течение 10 дней с даты истечения двухмесячного срока для предъявления требований кредиторов.

## Рассмотрит ли собрание кредиторов проект плана реструктуризации долгов, если он направлен с пропуском срока

- Да, рассмотрит. Однако проект должен быть получен до дня проведения собрания с учетом времени, которое необходимо, чтобы заинтересованные лица ознакомились с планом и подготовили возражения и предложения по нему (п. 28 постановления № 45).

# Внимание!



- Закон содержит требования к гражданину, в отношении задолженности которого может быть представлен план реструктуризации
- В частности, у гражданина должен быть хотя бы один источник дохода.
- Кроме того, у него не должно быть (п. 1 ст. 213.13 Закона о банкротстве):
  - неснятой или непогашенной судимости за экономические преступления;
  - административных наказаний за мелкое хищение, умышленное уничтожение или повреждение имущества, фиктивного или преднамеренного банкротства, срок которых не истек на момент принятия заявления о банкротстве;
  - признания банкротом в течение пяти предыдущих лет до представления плана реструктуризации;
  - утвержденного плана реструктуризации в течение восьми лет до представления текущего плана.



## Наличие перечисленных обстоятельств является основанием для признания гражданина банкротом без завершения процедуры реструктуризации.

- Кроме того, закон требует, чтобы гражданин уведомлял кредиторов:
- о фактах привлечения к административной ответственности за мелкое хищение, умышленное уничтожение или повреждение имущества, неправомерные действия при банкротстве, фиктивное или преднамеренное банкротство;
- об известных ему уголовных и административных делах в отношении его, а также о наличии неснятой или непогашенной судимости;
- о принятых решениях о признании гражданина банкротом или об исполненных планах реструктуризации его долгов в течение восьми лет, предшествующих представлению плана реструктуризации долгов гражданина.
- **Эти факты, дела и решения указывают в плане реструктуризации задолженности (п. 2 ст. 213.13 Закона о банкротстве).**

# Процедура реструктуризации включает следующие этапы:



- **Этап 6. Одобрение плана реструктуризации на первом собрании кредиторов**
- Финансовый управляющий обязан провести первое собрание кредиторов (п. 5 ст. 213.12 Закона о банкротстве):
  - не ранее чем через 20 дней с даты, когда проект плана реструктуризации долгов был направлен кредиторам, но
  - не позднее чем в течение 60 дней со дня, когда истек срок для предъявления требований к должнику.
- Для этого он направляет кредиторам и в уполномоченный орган уведомление о проведении собрания кредиторов. Это уведомление включается в Реестр не позднее чем за 14 дней до даты проведения собрания кредиторов (п. 5 ст. 213.8 Закона о банкротстве).
- К уведомлению о проведении собрания кредиторов прилагаются бюллетени для голосования (в случае, когда проводят заочное голосование, т. е. без совместного присутствия лиц, которые имеют право на участие в собрании кредиторов) (п. 7 ст. 213.8 Закона о банкротстве).

# Собрание кредиторов



- **Собрание кредиторов проводится по правилам статьи 213.8 Закона о банкротстве.**
- На этом собрании финансовый управляющий представляет план реструктуризации на одобрение.
- Решение об одобрении проекта плана реструктуризации принимается большинством голосов от общего числа голосов кредиторов и уполномоченных органов, требования которых включены в реестр требований (ст. 213.16 Закона о банкротстве). Если одобрения не будет, то суд по ходатайству заинтересованного лица вправе дать дополнительный срок на доработку плана.
- **Однако такой срок не может превышать двух месяцев.**

## Что будет, если никто не представит проекта плана реструктуризации долгов гражданина



- В таком случае финансовый управляющий представляет на рассмотрение собранию кредиторов предложение о признании гражданина банкротом и о реализации его имущества (п. 4 ст. 213.12 Закона о банкротстве).
- Должник, его кредиторы и уполномоченный орган имеют право представить проект плана реструктуризации, но у них нет соответствующей обязанности (ст. 213.12 Закона о банкротстве).

## Что будет, если финансовый управляющий получит два или более проекта плана реструктуризации долгов гражданина

- В этом случае он представляет все проекты собранию кредиторов. Оно рассматривает их и принимает решение, какой план утвердить (п. 3 ст. 213.12 Закона о банкротстве).
- Гражданин (или его представитель) также принимает участие в собрании кредиторов. Но он не имеет права голоса. Если он напишет соответствующее заявление финансовому управляющему, то может на собрании и не присутствовать. Неявка гражданина не препятствует проведению собрания кредиторов (п. 1 ст. 213.8 Закона о банкротстве).

# Процедура реструктуризации включает следующие этапы:



- **Этап 7. Утверждение плана реструктуризации судом**
- Если общее собрание одобрило предложенный план, то суд его рассматривает и (п. 3 ст. 213.17 Закона о банкротстве):
  - либо утверждает его;
  - либо откладывает рассмотрение этого вопроса;
  - либо отказывает в утверждении плана, признает гражданина банкротом и вводит процедуру реализации его имущества.

# План реструктуризации



- Арбитражный суд может утвердить план реструктуризации после того, как гражданин (п. 1 ст. 213.17 Закона о банкротстве):
  - удовлетворит требования по текущим обязательствам;
  - погасит долги перед кредиторами первой и второй очереди, требования которых включены в реестр требований.
- При этом решение собрания кредиторов об одобрении плана является достаточным основанием для рассмотрения судом вопроса о его утверждении. То есть не требуется отдельного ходатайства участвующих в деле лиц об утверждении плана реструктуризации (п. 29 постановления № 45).

# Если собрание кредиторов не одобрило план, то суд может:



- • признать гражданина банкротом и ввести процедуру реализации его имущества (п. 3 ст. 213.17 Закона о банкротстве);
- • по ходатайству заинтересованного лица отложить рассмотрение вопроса об утверждении плана на срок до двух месяцев (п. 2 ст. 213.17 Закона о банкротстве);
- • утвердить не одобренный собранием кредиторов план.
- Последнее возможно только при наличии условий, которые называет пункт 4 статьи 213.17 Закона о банкротстве. А именно если реализация плана позволяет удовлетворить требования в размере, который:
  - • существенно больше, чем можно было бы получить в случае немедленной реализации имущества и распределении среднемесячного дохода должника за шесть месяцев;
  - • составляет не менее чем 50 процентов размера требований кредиторов и уполномоченного органа.



# Суд не утвердит план реструктуризации долгов



- Суд не утвердит план реструктуризации долгов, если (п. 31 и 34 постановления № 45):
  - он является заведомо экономически неисполнимым;
  - он не предусматривает для должника и членов его семьи средств для проживания в размере не менее величины прожиточного минимума;
  - при его реализации будут существенно нарушены права и законные интересы несовершеннолетнего;
  - по окончании срока его реализации должник в будущем не сможет рассчитываться с теми кредиторами, срок исполнения обязательств перед которыми не наступил (например, он не имеет стабильного дохода и передает все имущество кредиторам, срок исполнения обязательств перед которыми наступил).

# Может ли арбитражный суд утвердить план реструктуризации долгов, если его не одобрил должник-гражданин в деле о банкротстве

- Может, но только в исключительных случаях. А именно, если в судебном заседании будет доказано, что несогласие должника с планом является злоупотреблением правом (ст. 10 ГК РФ). Например, должник имеет ликвидное имущество, стабильно получает высокую зарплату и при этом настаивает на скорейшем завершении дела о его банкротстве и освобождении от долгов (п. 30 постановления № 45).
- В остальных случаях суд утверждает план реструктуризации долгов (как одобренный, так и не одобренный кредиторами) только в том случае, если его одобрил должник.

# Пояснения



- Это объясняется тем, что должник выступает непосредственным его участником и исполнение плана обычно осуществляет сам. Помимо этого, только должник обладает наиболее полной информацией о своем финансовом состоянии и его перспективах.
- Должник может одобрить план как в форме письменного заявления, так и устно в ходе судебного заседания по рассмотрению вопроса о его утверждении. В последнем случае факт одобрения плана отражается в протоколе судебного заседания.

# Процедура реструктуризации включает следующие этапы:



- **Этап 8. Исполнение утвержденного плана реструктуризации**
- После того как арбитражный суд утвердит план реструктуризации долгов, наступают последствия, перечисленные в статье 213.19 Закона о банкротстве.
- План реструктуризации вводится на срок до трех лет со дня утверждения его судом, в течение которых гражданин его исполняет (погашает свои долги в соответствии с предусмотренными в плане условиями). Если по условиям плана срок составляет менее трех лет, то по заявлению должника, с учетом мнения кредиторов и уполномоченного органа, суд может продлить его, но не более чем до трех лет (п. 33 постановления № 45).
- При этом гражданин в течение всего срока действия плана и даже пяти лет после его завершения не вправе скрывать факт осуществления им плана, если он обращается за получением кредита или приобретает товары (работы, услуги) в рассрочку (п. 3 ст. 213.19 Закона о банкротстве).

# Можно ли вносить изменения в план реструктуризации задолженности физического лица

- Да, можно.
- При чем с соответствующей инициативой могут выступить:
  - гражданин-должник, направив финансовому управляющему предложения о внесении изменений в план реструктуризации своих долгов (изменения также должно одобрить собрание кредиторов, а суд – утвердить, ст. 213.20 Закона о банкротстве);
  - собрание кредиторов, обратившись в суд с ходатайством о внесении изменений в план реструктуризации долгов гражданина (это возможно, если имущественное положение гражданина улучшилось, ст. 213.21 Закона о банкротстве).

# Ходатайство собрания кредиторов в суд должно содержать:



- доказательства того, что гражданин может погасить требования в более короткий срок (или большее число требований кредиторов, чем включено в план);
- доказательства того, что имущественное положение гражданина улучшилось по сравнению с его имущественным положением на дату утверждения плана;
- предложения об изменении плана реструктуризации долгов.
- Арбитражный суд, рассмотрев ходатайство, может вынести определение об утверждении изменений в плане или отказать в утверждении изменений.

# Процедура реструктуризации включает следующие этапы:



- **Этап 9. Подготовка отчета и завершение реструктуризации**
- Финансовый управляющий не позднее чем за месяц до истечения установленного срока исполнения плана реструктуризации готовит отчет по итогам его исполнения и направляет кредиторам, в уполномоченный орган и в суд. К отчету прилагаются копии документов, которые подтверждают погашение требований кредиторов (ст. 213.22 Закона о банкротстве).
- Рассмотрев полученный документ, лица, получившие отчет, могут сделать следующее.

# Собрание кредиторов



- может обратиться в суд с ходатайством об отмене плана и о признании гражданина банкротом. Это возможно, если:
  - должник не смог удовлетворить требования, которые включены в план, либо
  - финансовый управляющий не представил отчет в срок.
- **Суд может:**
  - завершить реструктуризацию (если задолженность, предусмотренная планом, погашена и жалобы кредиторов признаны необоснованными);
  - отменить план и признать гражданина банкротом (например, если план не выполнен).



# Процедура заключения мирового соглашения с кредиторами



- Речь идет о мировом соглашении между гражданином и кредиторами в лице их общего собрания (ст. 213.31 Закона о банкротстве).
- Они могут заключить его на любой стадии рассмотрения дела о банкротстве гражданина. Утверждает соглашение арбитражный суд.
- Оно распространяется на требования кредиторов и уполномоченного органа, включенные в реестр требований на дату проведения собрания кредиторов, на котором принято решение о заключении мирового соглашения.

# Последствия заключения мирового соглашения



- **На его основании:**
  - прекращается производство по делу о банкротстве, а
  - гражданин приступает к погашению задолженности перед кредиторами.
- **Также после заключения мирового соглашения прекращаются:**
  - действие плана реструктуризации и изменений в нем;
  - мораторий (запрет) на удовлетворение требований кредиторов;
  - полномочия финансового управляющего.
- С согласия сторон мирового соглашения могут быть предусмотрены любые условия погашения задолженности. Гражданин будет обязан их соблюдать.
- Если будет допущено нарушение, то суд сможет возобновить производство по делу о банкротстве и ввести реализацию имущества.

# Процедура реализации имущества гражданина



- Признание гражданина банкротом предполагает реализацию его имущества. Суд вводит эту процедуру на срок не более чем шесть месяцев, но по ходатайству лиц, которые участвуют в деле о банкротстве, может ее продлить (п. 2 ст. 213.24 Закона о банкротстве).
- Реализация имущества включает в себя следующие этапы.

# Реализация имущества включает в себя следующие этапы.



- **Этап 1. Передача банковских карт**
- Гражданин передает финансовому управляющему все свои банковские карты. Это должно быть сделано не позднее одного рабочего дня, следующего за днем принятия решения о признании его банкротом.
- В течение одного рабочего дня, следующего за днем получения карт, финансовый управляющий блокирует операции с ними по перечислению денежных средств на основной счет должника (не позднее одного рабочего дня, следующего за днем, когда он их получил) (п. 9 ст. 213.25 Закона о банкротстве).

# Реализация имущества включает в себя следующие этапы.



- **Этап 2. Опись имущества гражданина**
- Опись имущества с указанием его места нахождения (или хранения) прилагается (ст. 213.4, абз. 3 п. 6 ст. 213.5 Закона о банкротстве):
  - к заявлению о признании гражданина банкротом;
  - к отзыву гражданина на это заявление.
- **То есть ее составляет сам должник и представляет в арбитражный суд.**
- Опись нужно составить по форме, утвержденной приказом Минэкономразвития России от 5 августа 2015 г. № 530 «Об утверждении форм документов, представляемых гражданином при обращении в суд с заявлением о признании его банкротом».

# Состав конкурсной массы



- В конкурсную массу (т. е. в имущество, которое продается для погашения долгов) **входит все имущество** гражданина, которое (ст. 213.25 Закона о банкротстве):
  - имеется на дату, когда суд принял решение о признании его банкротом и введении реализации имущества, и
  - выявлено (приобретено) после даты принятия этого решения.
- **Исключение составляет имущество, на которое не может быть обращено взыскание в соответствии с гражданским процессуальным законодательством** (ст. 213.25 Закона о банкротстве).
- Полный перечень такого имущества установлен в статье 446 Гражданского процессуального кодекса РФ. Так, если у гражданина есть только одно пригодное для постоянного проживания помещение (квартира), то его не отнимут. **Однако это не касается жилья, которое гражданин приобрел по ипотеке.**

# Исключение имущества из конкурсной массы



- Кроме того, суд вправе исключить из конкурсной массы имущество гражданина, на которое можно обратить взыскание, но доход от реализации которого существенно не повлияет на удовлетворение требований.
- Общая стоимость такого имущества не может превышать 10 тыс. руб. (п. 2 ст. 213.25 Закона о банкротстве).

# Реализация имущества включает в себя следующие этапы.



- **Этап 3. Оценка имущества гражданина**
- Ее проводит финансовый управляющий самостоятельно (п. 2 ст. 213.26 Закона о банкротстве). Однако собрание кредиторов вправе принять решение о привлечении для этих целей оценщика. При этом гражданин или кредиторы вправе оспорить проведенную оценку в судебном порядке.



# Реализация имущества включает в себя следующие этапы.



- **Этап 4. Представление положения о порядке, условиях и сроках реализации имущества**
- Этот документ финансовый управляющий представляет в суд в течение одного месяца с даты окончания описи и оценки имущества.
- Положение должно содержать начальную цену продажи реализуемого имущества и соответствовать правилам, которые установлены статьями 110, 111, 112 и 139 Закона о банкротстве.
- Утверждая представленное положение, суд выносит соответствующее определение (п. 1 ст. 213.26 Закона о банкротстве).

# Реализация имущества включает в себя следующие этапы.



- **Этап 5. Реализация имущества гражданина**
- Имущество продают на торгах. При этом драгоценности и другие предметы роскоши, стоимость которых превышает 100 тыс. руб., и недвижимое имущество (вне зависимости от стоимости) реализуются только на открытых торгах (п. 3 ст. 213.26 Закона о банкротстве).

# Реализация имущества включает в себя следующие этапы.



- **Этап 6. Удовлетворение требований кредиторов**
- Вырученные от реализации имущества денежные средства распределяются между кредиторами должника, признанного банкротом.
- Порядок удовлетворения реестровых требований установлен в статье 213.27 Закона о банкротстве и включает три очереди:
  - **в первую очередь** удовлетворяют требования граждан, перед которыми гражданин несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, а также требования о взыскании алиментов;
  - **во вторую очередь** выплачивают выходные пособия и зарплату лицам, работающим или работавшим по трудовому договору;
  - **в третью очередь** рассчитываются со всеми другими кредиторами.
- Также закон устанавливает очередность удовлетворения требований по текущим платежам (п. 2 ст. 213.27 Закона о банкротстве).

# Реализация имущества включает в себя следующие этапы.



- **Этап 7. Представление отчета о результатах реализации имущества**
- Его представляет в суд финансовый управляющий. К отчету прилагаются (п. 1 ст. 213.28 Закона о банкротстве):
  - копии документов, подтверждающих продажу имущества гражданина и погашение требований кредиторов, а также
  - реестр требований кредиторов с указанием размера погашенных требований кредиторов.

# Реализация имущества включает в себя следующие этапы.



- **Этап 8. Завершение реализации имущества**
- Завершает процедуру реализации суд – выносит соответствующее определение по итогам рассмотрения отчета (п. 2 ст. 213.28 Закона о банкротстве).
- С этого момента наступают все последствия, обозначенные выше.

Гражданин скрыл имущество и стал банкротом. Два варианта поведения для кредитора, который нашел активы



# Общие вопросы



- • Какие действия должника дают кредитору шанс удовлетворить свои требования даже после завершения процедуры банкротства
- • Когда суд может отказаться применять к должнику последствия признания его банкротом
- • В какой срок после завершения процедуры банкротства можно возобновить реализацию имущества должника

# Общие вопросы



- • Вот уже год, как у физических лиц в России есть возможность в судебном порядке освободиться от долгов и стать банкротом. **По данным статистики, на 01.08.2016 зафиксировано 10 328 дел о банкротстве физических лиц.**
- При этом согласно экспертному отчету Объединенного кредитного бюро<sup>1</sup> в России проживает лишь немногим менее 600 тысяч физических лиц, чья история по задолженности позволяет обратиться в суд с заявлением о признании их несостоятельными.
- Важным последствием банкротства для самого несостоятельного лица является освобождение его от обязательств на будущее время.
- Это значит, что с момента окончания процедур по делу о банкротстве лицо более не имеет долгов перед своими кредиторами, даже если у такого физического лица не обнаружили никакого имущества для удовлетворения требований таких кредиторов



# Розыск активов



- В данных условиях кредиторы (в первую очередь — банки) нередко прибегают к услугам по так называемому 'asset tracing', или розыску активов. Специалисты в этой области занимаются анализом публичных реестров, а также собирают информацию при помощи своих источников в нескольких юрисдикциях, в которых физическое лицо самостоятельно либо через своих аффилированных лиц сокрыло имущество во избежание обращения на него взыскания.
- Если удастся провести эти мероприятия до завершения банкротства, то обнаруженное имущество попадает в конкурсную массу, и на него обращается взыскание для удовлетворения требований кредиторов.
- Однако нередко случаи, когда суду, финансовому управляющему или кредиторам несостоятельного лица становятся известны факты мошенничества, направленные на уменьшение имущественной массы должника. **Но обратить взыскание на само сокрытое имущество не представляется возможным.**

# Имущество и время его обнаружения



- Также встречаются случаи, когда об обладании имуществом на момент признания гражданина несостоятельным становится известно только после завершения конкурсных процедур, в связи с чем обратиться взыскание на такое имущество в общем порядке невозможно.
- **За сокрытие имущества** и иные недобросовестные действия при банкротстве в российском законодательстве установлена уголовная (ч. 1 ст. 195 УК РФ), а также административная (ч. 1 ст. 14.13 КоАП РФ) ответственность. Однако привлечение гражданина к уголовной и административной ответственности направлено на защиту публичных интересов и не служит средством удовлетворения имущественных интересов кредиторов несостоятельного лица.
- **Поэтому особый интерес представляет анализ способов защиты прав кредиторов, которые пострадали от недобросовестных действий несостоятельного лица.**

## ЕСЛИ ДОЛЖНИК НЕДОБРОСОВЕСТНЫЙ, ТРЕБОВАНИЯ КРЕДИТОРА МОГУТ БЫТЬ УДОВЛЕТВОРЕНЫ ДАЖЕ ПОСЛЕ ЗАВЕРШЕНИЯ БАНКРОТСТВА

- По общему правилу требования кредиторов, как удовлетворенные, так и неудовлетворенные в ходе процедуры банкротства, после завершения конкурсного производства (реализации имущества гражданина) считаются погашенными (абз. 1 п. 8 и абз. 3 п. 9 ст. 142 Федерального закона от 26.10.2002 127-ФЗ; далее — Закон № 127-ФЗ).
- Это означает, что эти требования нельзя больше предъявить (постановление 10ААС от 16.05.2005 по делу № 10АП658/05-ГК).
- Закон № 127-ФЗ воспроизводит указанную норму в качестве специальной по отношению к банкротству гражданина.

# Мнение Конституционного суда РФ



- Конституционный суд РФ неоднократно отмечал, что положение Закона № 127-ФЗ о погашении требований кредиторов, не удовлетворенных в ходе процедур банкротства, направлено на обеспечение определенности имущественного положения сторон в делах о банкротстве и надлежащего проведения мероприятий по ликвидации несостоятельного должника.
- Само по себе это положение не нарушает права и свободы кредиторов (определения от 08.06.2004 № 254-О, от 19.01.2005 № 29О, от 23.06.2015 № 1465-О).

# Мнение Верховного суда РФ



- Но все-таки удовлетворить свои требования даже после завершения процедуры банкротства кредиторы могут. На такую возможность неоднократно указывали высшие суды. Например, Верховный суд РФ указал, что «вопреки доводам <...> должника <...>, законодательство о банкротстве не ограничивает возможности кредиторов по удовлетворению своих требований и после завершения конкурсного производства» (определение от 07.12.2015 по делу № А21-337/2013).

# Иные основания. Недобросовестные действия



- Для этого имеются и легальные основания. В таком случае можно ссылаться на принципы добросовестности участников гражданских правоотношений (п. 3 ст. 1 ГК РФ) и недопустимости извлечения кем-либо преимуществ из своего незаконного или недобросовестного поведения (ст. 10 ГК РФ).
- ***Если действия должника окажутся недобросовестными, то у кредитора есть шанс получить удовлетворение своих требований даже после завершения процедуры банкротства. К таким недобросовестным действиям в разных случаях закон относит:***
  - — сокрытие гражданином-банкротом имущества;
  - — незаконную передачу гражданином или юридическим лицом имущества третьим лицам;
  - — преднамеренное или фиктивное банкротство;
  - — непредоставление необходимых сведений или предоставление заведомо недостоверных сведений арбитражному управляющему или суду;
  - — иные неправомерные действия при банкротстве.

# Вывод



- Таким образом, закон допускает удовлетворение требований кредиторов в случае, если обнаружится, что действия несостоятельного лица (в частности состоящие в сокрытии имущества в ходе процедуры банкротства) не отвечают признакам добросовестности.
- **Кредитор для удовлетворения своих требований после завершения процедуры банкротства может прибегнуть некоторым механизмам.**

# Механизмы защиты:



- 1. Обращение взыскания на имущество должника, сокрытое или незаконно переданное третьим лицам (п. 11 ст. 142, ст. 212 Закона № 127-ФЗ (в редакции, применявшейся до вступления в силу Федерального закона от 29.06.2015 № 154-ФЗ; далее — Закон № 154-ФЗ)).
- 2. Неприменение в отношении недобросовестного должника правил об освобождении от обязательств (абз. 3 п. 28 постановления Пленума ВАС РФ от 30.06.2011 № 51 «О рассмотрении дел о банкротстве индивидуальных предпринимателей», абз. 5 п. 4 ст. 213.28 Закона № 127-ФЗ в редакции Закона № 154-ФЗ).
- 3. Отмена определения суда о завершении реализации имущества гражданина и возобновление конкурсного производства (ст. 213.29 Закона № 127-ФЗ в редакции Закона № 154-ФЗ).



# ДЕЙСТВИЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА О БАНКРОТСТВЕ ВО ВРЕМЕНИ

- Общие правила действия гражданского (материальное право) и арбитражного процессуального законодательства установлены в ГК РФ и АПК РФ соответственно.
- Акты гражданского законодательства **не имеют обратной силы и применяются к отношениям, возникшим после введения их в действие.** Действие закона распространяется на отношения, возникшие до введения его в действие, только в случаях, когда это прямо предусмотрено законом (п. 1 ст. 4 ГК РФ). Судопроизводство в арбитражных судах осуществляется в соответствии с федеральными законами, действующими во время разрешения спора и рассмотрения дела (далее — рассмотрение дела), совершения отдельного процессуального действия или исполнения судебного акта (п. 4 ст. 3 АПК РФ).

# ДЕЙСТВИЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА О БАНКРОТСТВЕ ВО ВРЕМЕНИ

- Эти общие правила применяются к соответствующим нормам Закона № 127-ФЗ, регулирующим материально-правовые и процессуальные аспекты процедуры банкротства. Так, материально-правовые нормы Закона № 127-ФЗ применяются в редакции, действовавшей на момент возникновения гражданско-правового обязательства. Процессуальные же нормы применяются в редакции, действующей на момент совершения соответствующего процессуального действия (обращения в суд).
- Данная позиция подтверждается общими выводами, к которым пришел Президиум ВАС РФ в информационном письме от 27.04.2010 № 137 «О некоторых вопросах, связанных с переходными положениями Федерального закона от 28.04.2009 № 73-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

# ДЕЙСТВИЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА О БАНКРОТСТВЕ ВО ВРЕМЕНИ

- Так, Президиум указал, что положения новой редакции Закона № 127-ФЗ не могут применяться к сделкам, совершенным до вступления в силу закона, в соответствии с которым такая редакция вводится в действие (поскольку совершение сделок регулируется нормами материального права).
- В свою очередь, новое процессуальное регулирование должно применяться после вступления закона о поправках в силу вне зависимости от даты совершения сделки или возбуждения производства по делу о банкротстве.

# ДЕЙСТВИЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА О БАНКРОТСТВЕ ВО ВРЕМЕНИ

- С принятием Закона № 154-ФЗ в Законе № 127-ФЗ появились нормы, регулирующие банкротство граждан — физических лиц. Они вступили в силу 01.10.2015.
- Новые положения о банкротстве гражданина, в том числе положения, связанные с освобождением от обязательств, применяются также в отношении обязательств, возникших до 01.10.2015 (п. 10 ст. 14).
- Поэтому при реализации процедур по обращению взыскания на недобросовестно сокрытое имущество подлежат применению нормы Закона № 127-ФЗ в редакции Закона № 154-ФЗ, в том числе и в случае, если факт сокрытия имущества имел место до указанной даты.