

Банкротство физических лиц-граждан



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 бюро¹ 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 за взысканием 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.