



Основы банкротства физических лиц

Нормативная база: Федеральный закон N 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»

Требования к должнику:

- задолженность перед банком, кредитной организацией, третьим лицом в размере не менее 50 тысяч рублей и не более 500 тысяч рублей для внесудебного банкротства и не менее 10 тысяч рублей для банкротства в судебном порядке. (рекомендуемая минимальная величина задолженности 300-400 тысяч рублей);
- Если должник обращается в суд с задолженностью перед кредиторами на сумму менее 500 тысяч рублей, то он должен соответствовать признакам неплатежеспособности, а именно: на руках у должника имеется постановление ФССП об окончании исполнительного производства по причине отсутствия доступного для реализации имущества; существует просрочка более чем 10% всех обязательств в течение 1 месяца; стоимость имущества меньше, чем размер задолженности;
- не способность должника выплачивать долг на протяжении минимум 3 месяцев. При этом данное обстоятельство требует документированного подтверждения. (увольнение с работы в связи с сокращением, медицинская справка в связи с полученной травмой или по состоянию здоровья, справка о доходах с места работы, справка о том, что должник состоит на бирже труда);
- должник не скрывает свое имущество или доходы, не злоупотребляет правом ☺

Длительность процедуры:

- Банкротство в судебном порядке в среднем составляет 4-6 месяцев с момента подачи заявления в суд до признания лица банкротом. При этом срок может быть увеличен в зависимости от обстоятельств дела: количество кредиторов у должника; объема имущественной массы должника, подлежащей реализации; выбранный судом способ банкротства физического лица (реструктуризация долга, продажа имущества).
- Банкротство во внесудебном порядке занимает ровно 6 месяцев и не зависит от обстоятельств дела.

Стоимость процедуры:

- Стоимость процедуры банкротства в судебном порядке начинается от 100 тысяч рублей, из которых 25 тысяч рублей идут на оплату услуг финансового управляющего, 300 рублей гос. пошлина для подачи заявления в суд. Также в эту сумму включаются расходы по оплате почтовой корреспонденции и денежные средства, уплачиваемые за публикацию решения суда о признании лица банкротом в официальном источнике. Остальная часть денежной суммы идет на оплату услуг юриста при сопровождении процедуры банкротства. Общий размер суммы зависит от количества кредиторов, массы имеющегося имущества, а также среднемесячного заработка должника.
- Банкротство во внесудебном порядке по сути своей является бесплатным. За проведение консультации, подготовку заявления и необходимым документов к нему вознаграждение юристу составляет 30 тысяч рублей.

Необходимые документы:



Типовой перечень приведен в пункте 3 статьи 213.4 Закона №127-ФЗ:

В действительности же в каждом отдельно взятом случае набор документов является индивидуальным и зависит от обстоятельств дела.

Подробный перечень необходимым документов приведен ниже.

Какие долги подлежат списанию при банкротстве:

- Задолженности по ЖКХ и налогам (списание долгов по ЖКХ, штрафам, пени, неустойкам и другим обязательным платежам).
- Долги по ИП (списание долгов по налогам, страховым взносам, обязательным платежам по ИП).
- Банковские кредиты и займы.
- Поручительства по кредиту.

Этапы процедуры судебного банкротства:

- сбор документов;
- оплата госпошлины;
- выбор финансового управляющего;
- подача документов в суд;
- рассмотрение дела, в ходе которого суд принимает решение о выборе способа банкротства: реструктуризация долга или реализация имущества;
- предоставление суду отчета о проведении одной из процедур и признание гражданина банкротом.

Реструктуризация долгов:

Реструктуризация - это восстановление платежеспособности физлица путем изменения условий выплаты задолженности кредиторам.

Такое промежуточное решение суда говорит о том, что:

- заявление соответствует предъявляемым к нему требованиям;
- у гражданина действительно существует задолженность перед кредиторами, которую он не способен погасить;
- он отвечает признакам неплатежеспособности;
- если заявление подано кредитором или уполномоченным органом, у должника нет на него возражений.

Если же реструктуризация невозможна, то на основании ходатайства должника выносится решение о признании его банкротом и введении другой процедуры – реализации имущества.

После того, как сообщение об обоснованности заявления будет опубликовано, у кредиторов есть 2 месяца на предъявление требований к должнику.

Чтобы можно было применить в отношении физлица процедуру реструктуризации долгов, оно должно соответствовать требованиям:

- получать стабильный доход, чтобы кроме погашения долгов иметь возможность удовлетворять свои базовые потребности;
- не быть судимым за экономические преступления;
- не привлекаться за административные правонарушения, связанные с хищением или уничтожением имущества, преднамеренным банкротством;
- не иметь принятые решения о банкротстве в течение последних 5 лет;
- не иметь плана реструктуризации задолженности за последние 8 лет.



План реструктуризации долгов составляет основу реализации процедуры. Его может предложить как сам должник, так и кредитор или уполномоченный орган. Проект плана направляется финансовому управляющему в течение 10 дней после составления реестра требований кредиторов.

Реализация имущества:

Если реструктуризация невозможна, результатом банкротства становится распродажа с торгов имущества гражданина и выплата всем кредиторам пропорционально долгу (с учетом очередности). Суд выносит соответствующее решение, после чего финансовый управляющий в течение 15 дней сообщает об этом кредиторам и предлагает им предъявить свои требования.

В конкурсную массу включается все имущество, на которое может быть наложено взыскание, заработная плата и другие источники дохода. Если должник владеет имуществом совместно с другими лицами (например, супругом), изъятию подлежит только его доля. Опись и оценку имущества проводит финансовый управляющий, после чего предоставляет положение о порядке, условиях и сроках проведения процедуры в суд. В нем также отражается начальная цена продажи имущества.

При этом, взыскание нельзя наложить:

- на жилое помещение, если оно является единственным жильем;
- на земельный участок, где расположено единственное жилье;
- на предметы быта, за исключением драгоценностей и предметов роскоши;
- на алименты на детей;
- на пенсию и пособия;
- доход в размере прожиточного минимума.

Продажа конкурсной массы осуществляется на торгах. На их проведение отводится два месяца, после чего происходит погашение задолженности. Если вырученных денег не хватает, банкрот освобождается от своих обязательств по покрытию долгов перед кредиторами.

Однако в законе также указаны случаи, когда списание долгов физических лиц (по кредитам, займам, налогам) недопустимо:

- если гражданин привлечен к ответственности за неправомерные действия при банкротстве, в том числе фиктивное банкротство;
- если гражданин уклонился от предоставления необходимых сведений или предоставил недостоверные данные;
- если при исполнении обязательств были совершены незаконные действия, например, мошенничество или умышленное уничтожение имущества.

Весь процесс продажи собственности гражданина должен занимать не более чем 6 месяцев.

Последствия признания банкротом:

- В течение 5 лет признанный банкротом гражданин не вправе принимать на себя обязательства по кредитным договорам и (или) договорам займа без указания на факт своего банкротства;



- В течение 5 лет не имеет права повторно обратиться с заявлением о признании его банкротом;
- В течение 5 лет не имеет права занимать должности в органах управления страховой организации, негосударственного пенсионного фонда, управляющей компании инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда или микрофинансовой компании, а также иным образом участвовать в управлении такими организациями.
- Кроме того, в течение 3 лет гражданин не вправе занимать должности в органах управления юридического лица.
- В течение 10 лет не вправе занимать должности в органах управления кредитной организации, а также каким-либо иным образом участвовать в управлении кредитной организацией.

Зарплата и пенсия при банкротстве:

Во время процедуры банкротства формируется конкурсная масса (имущество, денежные средства, которые могут удовлетворить требования кредиторов в какой-то части). Зарплата и пенсия также входят в конкурсную массу, но важно отметить, что должнику остаются денежные средства в размере прожиточного минимума на него и на членов его семьи.

Ограничения при процедуре банкротства:

До процедуры банкротства нельзя совершать сделок, которые могут быть оспорены финансовым управляющим во время процедуры банкротства, например, фиктивные сделки.

Также во время процедуры банкротства все права в отношении имущества, состояния конкурсной массы осуществляются только финансовым управляющим и не могут осуществляться гражданином лично. Сделки, совершенные гражданином лично без участия финансового управляющего, ничтожны.

Список документов для оформления банкротства

Личные документы для процедуры:

- копия паспорта;
- ИНН;
- СНИЛС;
- справка об отсутствии регистрации в качестве индивидуального предпринимателя;
- свидетельства о заключении и расторжении брака, рождении детей;
- копия паспорта супруга;
- брачный договор, соглашение о разделе имущества, заключенное в течение последних 3 лет.

Документы о наличии задолженности:

- договоры с банками, микрофинансовыми организациями и т.п.;
- расписки о займах у физических лиц;
- справки, подтверждающие образование задолженности, графики платежей;
- решения суда, постановления о возбуждении исполнительного производства судебными приставами;
- претензии, исковые заявления от кредиторов;



- платежные требования от государственных органов, например, налоговой инспекции, Пенсионного фонда или ГИБДД.

Документы, подтверждающие наличие имущества и доходов:

- справка с места работы по форме 2-НДФЛ;
- трудовая книжка;
- выписка с индивидуального лицевого счета;
- справки из Пенсионного фонда и Фонда социального страхования о назначении пенсий, пособий, других социальных выплат;
- справка из службы занятости о статусе безработного;
- справки о наличии счетов и вкладов, выписки по банковским счетам, справки об остатках электронных денег и об их переводах;
- свидетельства о государственной регистрации права собственности на недвижимость;
- свидетельство о государственной регистрации транспортного средства;
- сведения о наличии доли в уставном капитале, выписка из реестра акционеров.

Документы о совершенных сделках за последние 3 года:

- копии договоров о сделках с имуществом, ценными бумагами, долями в уставном капитале;
- копии договоров купли-продажи, дарения, залога и других.

Документы, подтверждающие наличие обстоятельств, препятствующих исполнению финансовых обязательств (если таковые имеются):

- справка о нетрудоспособности, инвалидности;
- сведения о понесенных убытках;

Также для подачи обращения понадобятся:

- квитанции о направлении копий заявлений всем лицам, участвующим в деле;
- квитанция об оплате госпошлины;
- квитанция о внесении денег на депозит суда для выплаты вознаграждения финансовому управляющему;
- заявление о признании гражданина банкротом.