



**ПРИЗНАНИЕ ГРАЖДАНИНА БАНКРОТОМ:
ПОРЯДОК И ПРАВОВЫЕ ПОСЛЕДСТВИЯ**



Уполномоченный по правам человека в Самарской области Гальцова Ольга Дмитриевна



Сегодня для граждан кредит или заём предоставляют дополнительные возможности решения проблем. С помощью такой услуги можно приобрести дорогостоящие товары или разрешить текущие финансовые вопросы. При любых долговых обязательствах задолженность необходимо погасить вовремя, заплатив при этом проценты за использование средств. В этой ситуации очень

важно правильно оценить свои фи-

нансовые возможности, поскольку невыполнение финансовых обязательств может привести к увеличению долговой нагрузки за счет пеней и штрафов и впоследствии к банкротству гражданина.

С 1 июля 2015 года вступил в силу Федеральный закон от 29.12.2014 № 476-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части регулирования реабилитационных процедур, применяемых в отношении гражданина-должника», предусматривающий порядок признания банкротом физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем. О том, как правильно провести эту процедуру и на что обратить особое внимание, вы узнаете в данной брошюре.

КТО ИМЕЕТ ПРАВО НА ПРИЗНАНИЕ БАНКРОТОМ?

В случае, когда гражданин не может исполнить денежные обязательства перед одним или несколькими кредиторами и размер таких обязательств в совокупности составляет **не менее чем 500 тысяч рублей**, закон возлагает на гражданина обязанность обратиться в суд с заявлением о признании его банкротом.

В случае, когда гражданин предвидит свое банкротство при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что он не в состоянии исполнить денежные обязательства в установленный срок, закон дает гражданину право обратиться в суд с заявлением о признании его банкротом. В этом случае гражданин должен отвечать хотя бы одному из признаков неплатежеспособности:

- прекратить расчеты с кредиторами (то есть перестать исполнять денежные обязательства и (или) обязанность по уплате обязательных платежей, срок исполнения которых наступил);
- более чем 10% совокупного размера денежных обязательств и (или) обязанности по уплате обязательных платежей, которые имеются у гражданина и срок исполнения которых наступил, не исполнены им в течение более чем одного месяца со дня, когда такие обязательства и (или) обязанность должны быть исполнены;
- размер задолженности гражданина превышает стоимость его имущества, в том числе права требования;
- наличие постановления об окончании исполнительного производства в связи с тем, что у гражданина отсутствует имущество, на которое может быть обращено взыскание.

КУДА ОБРАЩАТЬСЯ ЗА ПРИЗНАНИЕМ БАНКРОТОМ?

Дело о банкротстве гражданина рассматривается арбитражным судом по месту его жительства.

Правом на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании гражданина банкротом обладают гражданин, конкурсный кредитор, уполномоченный орган.

КАКИЕ ДОКУМЕНТЫ ПРИЛОЖИТЬ К ЗАЯВЛЕНИЮ О ПРИЗНАНИИ БАНКРОТОМ?

Перед подачей заявления в арбитражный суд гражданину потребуется систематизировать данные по долговым обязательствам:

- сформировать перечень кредиторов;
- подсчитать итоговую сумму долга;
- учесть текущие судебные процессы;
- составить опись имущества;
- составить описание банковских счетов;

- выбрать саморегулируемую организацию арбитражных управляющих (СРО АУ), которая направит финансового управляющего.

Участие финансового управляющего – обязательное условие процедуры банкротства физических лиц.

Перечень документов, которые необходимо приложить к заявлению в суд, установлен статьей 213.4 Федерального закона от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» и включает в себя:

- документы, подтверждающие наличие задолженности, основание ее возникновения и неспособность гражданина удовлетворить требования кредиторов в полном объеме (например, кредитный договор);
- документы, подтверждающие наличие или отсутствие у гражданина статуса индивидуального предпринимателя на основании выписки из единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей (ЕГРИП) либо иного подтверждающего указанные сведения документа. Такие документы должны быть получены не ранее чем за пять рабочих дней до даты подачи в арбитражный суд гражданином заявления о признании его банкротом (получить в Управлении Федеральной налоговой службы);
- списки кредиторов и должников гражданина с указанием их наименования или фамилии, имени, отчества, суммы кредиторской и дебиторской задолженности, места нахождения или места жительства кредиторов и должников гражданина, а также с указанием отдельно денежных обязательств и (или) обязанности по уплате обязательных платежей, которые возникли в результате осуществления гражданином предпринимательской деятельности, приведенные по форме Приложения № 1 к Приказу Минэкономразвития России от 5 августа 2015 г. № 530 (составляет сам гражданин либо его представитель);
- описание имущества гражданина с указанием места нахождения или хранения имущества, в том числе имущества, являющегося предметом залога, с указанием наименования или фамилии, имени и отчества залогодержателя, по форме Приложения № 2 к Приказу Минэкономразвития России от 5 августа 2015 г. № 530 (составляет сам гражданин либо его представитель);
- копии документов, подтверждающих право собственности гражданина на имущество, и документов, удостоверяющих исключительные права на результаты интеллектуальной деятельности гражданина (при наличии);
- копии документов о совершившихся гражданином в течение трех лет до даты подачи заявления сделках с недвижимым имуществом, ценными бумагами, долями в уставном капитале, транспортными средствами и сделках на сумму свыше трехсот тысяч рублей (при наличии);
- выписку из реестра акционеров (участников) юридического лица, акционером (участником) которого является гражданин (при наличии);
- сведения о полученных физическим лицом доходах и об удержанных суммах налога за трехлетний период, предшествующий дате подачи заявления о признании гражданина банкротом (например, справка 2-НДФЛ с места работы);

- справку о наличии счетов, вкладов (депозитов) в банке и (или) об остатках денежных средств на счетах, во вкладах (депозитах), выписки по операциям на счетах, по вкладам (депозитам) граждан, в том числе индивидуальных предпринимателей, в банке за трехлетний период, предшествующий дате подачи заявления о признании гражданина банкротом, справки об остатках электронных денежных средств и о переводах электронных денежных средств за трехлетний период, предшествующий дате подачи заявления о признании гражданина банкротом (при наличии) (получить в банке);
- копию страхового свидетельства обязательного пенсионного страхования;
- сведения о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица (получить в территориальном органе Пенсионного фонда Российской Федерации; через единый портал государственных и муниципальных услуг <http://www.gosuslugi.ru>);
- копия решения о признании гражданина безработным, выданная государственной службой занятости населения, в случае принятия указанного решения;
- копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе (при наличии);
- копия свидетельства о заключении брака (при наличии заключенного и не расторгнутого на дату подачи заявления брака);
- копия свидетельства о расторжении брака, если оно выдано в течение трех лет до даты подачи заявления (при наличии);
- копия брачного договора (при наличии);
- копия соглашения или судебного акта о разделе общего имущества супругов, соответственно, заключенного и принятого в течение трех лет до даты подачи заявления (при наличии);
- копия свидетельства о рождении ребенка, если гражданин является его родителем, усыновителем или опекуном;
- документы, подтверждающие иные обстоятельства, на которых основывается заявление гражданина.

КАКИЕ РАСХОДЫ НЕСЕТ ГРАЖДАНИН ПРИ ОБЪЯВЛЕНИИ СЕБЯ БАНКРОТОМ?

При подаче заявления в арбитражный суд гражданину необходимо оплатить государственную пошлину. В соответствии со статьей 333.21 Налогового кодекса Российской Федерации, **размер государственной пошлины для физического лица при подаче заявления о признании банкротом составляет 300 рублей.**

Судебные расходы по делу о банкротстве, в том числе расходы на уплату государственной пошлины, на опубликование сведений в ходе процедур, применяемых в деле о банкротстве должника, и расходы на выплату воз-

награждения финансовому управляющему относятся на имущество должника и возмещаются за счет этого имущества вне очереди.

Гражданин обязан, помимо внесения в депозит арбитражного суда денежных средств на выплату вознаграждения финансовому управляющему в размере, равном фиксированной сумме вознаграждения финансового управляющего за одну процедуру банкротства, приложить к заявлению доказательств наличия у него имущества, достаточного для погашения расходов по делу о банкротстве. При непредоставлении этих доказательств заявление подлежит оставлению без движения с последующим возвращением при непредоставлении их в установленный срок.

По ходатайству гражданина суд может предоставить ему отсрочку внесения средств в депозит на выплату вознаграждения финансовому управляющему сроком до дня судебного заседания по рассмотрению обоснованности заявления о признании банкротом.

Ориентировочные расходы на проведение процедуры банкротства составляют не менее 35 700 рублей: государственная пошлина при подаче заявления в суд – 300 руб., сумма вознаграждения финансового управляющего (в депозит суда) – 25 000 руб. за одну процедуру, расходы на публикацию информации о банкротстве – от 10 000 руб.

ФИНАНСОВЫЙ УПРАВЛЯЮЩИЙ

Участие финансового управляющего в деле о банкротстве гражданина является обязательным.

Кандидатуру финансового управляющего утверждает арбитражный суд.

Вознаграждение финансовому управляющему выплачивается в размере фиксированной суммы 25 000 руб. и суммы процентов, зависящей от стоимости имущества.

Фиксированная сумма вознаграждения выплачивается финансовому управляющему одновременно по завершении процедуры, применяемой в деле о банкротстве гражданина, независимо от срока, на который была введена каждая процедура.

При наличии разногласий, возникающих между финансовым управляющим, гражданином и кредиторами по вопросу оплаты услуг лиц, привлеченных финансовым управляющим в целях обеспечения исполнения возложенных на него обязанностей, данные разногласия рассматриваются в заседании арбитражного суда.

Требование о заключении финансовым управляющим дополнительного договора обязательного страхования своей ответственности в деле о банкротстве гражданина, не применяется (в отличие от банкротства юридических лиц).

Финансовый управляющий вправе привлекать за счет имущества должника других лиц в целях обеспечения осуществления своих полномочий только на основании определения арбитражного суда, рассматривающего

дело о банкротстве гражданина. Арбитражный суд выносит определение о привлечении других лиц и об установлении размера оплаты их услуг по ходатайству финансового управляющего при условии, что финансовым управляющим доказаны обоснованность их привлечения и обоснованность размера оплаты их услуг, а также при согласии гражданина.

Финансовый управляющий вправе:

- подавать в арбитражный суд от имени гражданина заявления о признании недействительными сделок, совершенных с нарушением Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»;
- заявлять возражения относительно требований кредиторов;
- участвовать в ходе процедуры реструктуризации долгов в качестве третьего лица, не заявляющего самостоятельных требований относительно предмета спора, на стороне гражданина во всех делах в судах по спорам, касающимся имущества (в том числе о взыскании денег с гражданина или в пользу гражданина, об истребовании или о передаче имущества гражданина либо в пользу гражданина);
- получать информацию об имуществе гражданина, а также о счетах и вкладах (депозитах) гражданина, в том числе по банковским картам, об остатках электронных денежных средств и о переводах электронных денежных средств от граждан и юридических лиц (включая кредитные организации), от органов государственной власти, органов местного самоуправления;
- требовать от гражданина информацию о его деятельности по исполнению плана реструктуризации долгов гражданина;
- созывать собрание кредиторов для решения вопроса о предварительном согласовании сделок и решений гражданина в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом;
- обращаться в арбитражный суд с ходатайством о принятии мер по обеспечению сохранности имущества гражданина, а также об отмене таких мер;
- заявлять отказ от исполнения сделок гражданина;
- получать информацию из бюро кредитных историй и Центрального каталога кредитных историй;
- привлекать других лиц в целях обеспечения осуществления своих полномочий только на основании определения арбитражного суда, рассматривающего дело о банкротстве гражданина, на договорной основе.

Финансовый управляющий обязан:

- принимать меры по выявлению имущества гражданина и обеспечению сохранности этого имущества;
- проводить анализ финансового состояния гражданина;
- выявлять признаки преднамеренного и фиктивного банкротства;
- вести реестр требований кредиторов;
- уведомлять кредиторов о проведении собраний кредиторов;

- созывать и (или) проводить собрания кредиторов для рассмотрения вопросов, отнесенных к компетенции собрания кредиторов;
- уведомлять кредиторов, а также кредитные организации, в которых у гражданина-должника имеются банковский счет и (или) банковский вклад, включая счета по банковским картам, и иных дебиторов должника о введении реструктуризации долгов гражданина или реализации имущества гражданина не позднее чем в течение пяти рабочих дней со дня, когда финансовый управляющий узнал о наличии кредитора или дебитора;
- рассматривать отчеты о ходе выполнения плана реструктуризации долгов гражданина, предоставленные гражданином, и предоставлять собранию кредиторов заключения о ходе выполнения плана реструктуризации долгов гражданина;
- осуществлять контроль за ходом выполнения плана реструктуризации долгов гражданина;
- осуществлять контроль за своевременным исполнением гражданином текущих требований кредиторов, своевременным и в полном объеме перечислением денежных средств на погашение требований кредиторов;
- направлять кредиторам отчет финансового управляющего не реже чем один раз в квартал, если иное не установлено собранием кредиторов.

Гражданин обязан предоставлять финансовому управляющему по его требованию любые сведения о составе своего имущества, месте нахождения этого имущества, составе своих обязательств, кредиторах и иные имеющие отношение к делу о банкротстве гражданина сведения в течение пятнадцати дней с даты получения требования об этом.

При неисполнении гражданином указанной обязанности финансовый управляющий направляет в арбитражный суд ходатайство об истребовании доказательств, на основании которого арбитражный суд выдает финансовому управляющему запросы с правом получения ответов на руки.

За разглашение сведений, составляющих личную, коммерческую, служебную, банковскую, иную охраняемую законом тайну, финансовый управляющий несет гражданско-правовую, административную, уголовную ответственность.

Финансовый управляющий обязан возместить вред, причиненный в результате разглашения финансовым управляющим сведений, составляющих личную, коммерческую, служебную, банковскую, иную охраняемую законом тайну.

В случае освобождения или отстранения финансового управляющего арбитражный суд утверждает нового финансового управляющего.

Полномочия финансового управляющего прекращаются с даты вынесения арбитражным судом определения о завершении реструктуризации долгов гражданина или реализации имущества гражданина.

ПОСЛЕДСТВИЯ ПРИЗНАНИЯ ГРАЖДАНИНА БАНКРОТОМ

Арбитражный суд принимает решение о признании гражданина банкротом в случае, если:

- гражданином, конкурсными кредиторами и (или) уполномоченным органом не представлен план реструктуризации долгов гражданина в установленный действующим законодательством срок;
- собранием кредиторов не одобрен план реструктуризации долгов гражданина;
- арбитражным судом отменен план реструктуризации долгов гражданина;
- производство по делу о банкротстве гражданина возобновлено.

В случае принятия арбитражным судом решения о признании гражданина банкротом арбитражный суд принимает решение о введении реализации имущества гражданина. Реализация имущества гражданина вводится на срок не более чем шесть месяцев. Указанный срок может продлеваться арбитражным судом по ходатайству лиц, участвующих в деле о банкротстве.

При принятии решения о признании гражданина банкротом арбитражный суд утверждает в качестве финансового управляющего для участия в процедуре реализации имущества гражданина лицо, исполнявшее обязанности финансового управляющего и участвовавшее в процедуре реструктуризации долгов гражданина, если иная кандидатура к моменту признания гражданина банкротом не будет предложена собранием кредиторов.

В случае признания гражданина банкротом арбитражный суд вправе вынести определение о временном ограничении права на выезд гражданина из Российской Федерации.

Временное ограничение права на выезд гражданина из Российской Федерации действует до даты вынесения определения о завершении или прекращении производства по делу о банкротстве гражданина, в том числе в результате утверждения арбитражным судом мирового соглашения. При наличии уважительной причины, по которой требуется выезд гражданина из Российской Федерации, по ходатайству гражданина и с учетом мнения кредиторов и финансового управляющего арбитражный суд вправе досрочно отменить временное ограничение права на выезд гражданина из Российской Федерации.

Все имущество гражданина, имеющееся на дату принятия решения арбитражного суда о признании гражданина банкротом и введении реализации имущества гражданина и выявленное или приобретенное после даты принятия указанного решения, составляет конкурсную массу, за исключением:

- жилого помещения (его части), если для гражданина-должника и членов его семьи, совместно проживающих в принадлежащем помещении, оно является единственным пригодным для постоянного проживания помещением, за исключением предмета ипотеки;
- земельного участка, на котором расположен вышеуказанный объект;
- предметов обычной домашней обстановки и обихода, вещей инди-

видуального пользования (одежда, обувь и другие), за исключением драгоценностей и других предметов роскоши;

- имущества, необходимого для профессиональных занятий гражданина-должника, за исключением предметов, стоимость которых превышает сто установленных федеральным законом минимальных размеров оплаты труда;
- используемого для целей, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, племенного, молочного и рабочего скота, оленей, кроликов, птицы, пчел, кормов, необходимых для их содержания до выгона на пастбища (выезда на пасеку), а также хозяйственных строений и сооружений, необходимые для их содержания;
- семян, необходимых для очередного посева;
- продуктов питания и денег на общую сумму не менее установленной величины прожиточного минимума самого гражданина-должника и лиц, находящихся на его иждивении;
- топлива, необходимого семье гражданина-должника для приготовления своей ежедневной пищи и отопления в течение отопительного сезона своего жилого помещения;
- транспортного средства и другого необходимого гражданину-должнику в связи с его инвалидностью имущества;
- призов, государственных наград, почетных и памятных знаков, которыми награжден гражданин-должник.

По мотивированному ходатайству гражданина и иных лиц, участвующих в деле о банкротстве гражданина, арбитражный суд вправе исключить из конкурсной массы имущество гражданина, доход от реализации которого существенно не повлияет на удовлетворение требований кредиторов. Общая стоимость такого имущества не может превышать десять тысяч рублей.

С даты признания гражданина банкротом:

- все права в отношении имущества, составляющего конкурсную массу, в том числе на распоряжение им, осуществляются только финансовым управляющим от имени гражданина и не могут осуществляться гражданином лично;

- сделки, совершенные гражданином лично (без участия финансового управляющего) в отношении имущества, составляющего конкурсную массу, ничтожны. Требования кредиторов по сделкам гражданина, совершенным им лично (без участия финансового управляющего), не подлежат удовлетворению за счет конкурсной массы;

- снимаются ранее наложенные аресты на имущество гражданина и иные ограничения распоряжения имуществом гражданина;

- прекращается начисление неустоек (штрафов, пеней) и иных финансовых санкций, а также процентов по всем обязательствам гражданина, за исключением текущих платежей;

- задолженность гражданина перед кредитором - кредитной организацией признается безнадежной задолженностью;

- регистрация перехода или обременения прав гражданина на имущество, в том числе на недвижимое имущество и бездокументарные ценные бумаги, осуществляется только на основании заявления финансового управляющего.

Поданные до этой даты заявления гражданина не подлежат исполнению;

- исполнение третьими лицами обязательств перед гражданином по передаче ему имущества, в том числе по уплате денежных средств, возможно только в отношении финансового управляющего и запрещается в отношении гражданина лично;

- должник не вправе лично открывать банковские счета и вклады в кредитных организациях и получать по ним денежные средства.

Гражданин обязан не позднее одного рабочего дня, следующего за днем принятия решения о признании его банкротом, передать финансовому управляющему все имеющиеся у него банковские карты. Не позднее одного рабочего дня, следующего за днем их получения, финансовый управляющий обязан принять меры по блокированию операций с полученными им банковскими картами по перечислению денежных средств с использованием банковских карт на основной счет должника.

ПРИЗНАНИЕ ГРАЖДАНИНА БАНКРОТОМ ВЛЕЧЕТ СЛЕДУЮЩИЕ ПОСЛЕДСТВИЯ:

1) в течение пяти лет гражданин не может взять кредит/заем без указания на факт своего банкротства, а также повторно заявить о возбуждении дела о признании вас банкротом;

2) невозможность занимать должности в органах управления или иным образом участвовать в управлении (за исключением установленных случаев):

- кредитной организацией - в течение 10 лет;
- страховой организацией, негосударственным пенсионным фондом (НПФ), управляющей компанией инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и НПФ или международной финансовой корпорации - в течение пяти лет;
- всеми остальными организациями - в течение трех лет;

3) если по итогам завершения расчетов с кредиторами у гражданина остались непогашенные суммы недоимки и задолженности по пеням и штрафам по налогам, такие суммы будут признаны безнадежными к взысканию.

Обратите внимание! Законом устанавливается ответственность за фиктивное банкротство, т.е. за ложные сведения о своих возможностях по уплате долгов. Штраф за такое административное нарушение для гражданина предусматривается от 1000 до 3000 рублей. К административной ответственности также относится и сокрытие сведений о своём имуществе. Штраф за такое деяние – от 4000 до 5000 рублей. Если фиктивное либо преднамеренное банкротство принесло контрагентам крупный ущерб – для гражданина может наступить и уголовная ответственность в виде штрафа от 100 тысяч до 300 тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного 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 в размере до восьмидесяти тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до шести месяцев либо без такового.

Есть вопросы? Обращайтесь!

Найти кандидатуру финансового управляющего, а также обратиться за разъяснениями по всем вопросам его деятельности гражданам необходимо обращаться в саморегулируемую организацию, членом которой является финансовый управляющий. Полный перечень саморегулируемых организаций представлен на сайте: <http://bankrot.fedresurs.ru/SroList.aspx?attempt=1>.

Большинство жалоб в процедурах банкротства направляются в Арбитражный суд. Он является контролирующим органом в данной процедуре и наделен прерогативой назначения и отстранения управляющих от работы.

Арбитражный суд Самарской области
443045, г. Самара, ул. Авроры, 148; телефоны (846) 226-56-17, 207-55-15.
Сайт <http://samara.arbitr.ru>; электронная почта info@samara.arbitr.ru.

Привлечение финансовых управляющих к административной ответственности, а также их дисквалификация относятся к компетенции Росреестра. Жаловаться нужно в территориальное отделение Росреестра в регионе, в котором рассматривается дело о банкротстве. Важно: Росреестр рассматривает жалобы только от кредиторов/кредиторского собрания, а также государственных инстанций.

Управление Росреестра по Самарской области
443099, г. Самара, ул. Некрасовская, д. 3; телефон: 8(846)333-54-25
Электронная почта 63_upr@rosreestr.ru

Если гражданин считает, что финансовый управляющий своими действиями причинил имущественный вред другим кредиторам или государству – он может обратиться в Федеральную налоговую службу

Управление Федеральной налоговой службы России по Самарской области: 443110, г. Самара, ул. Циолковского, д. 9;
телефоны контакт-центр 8-800-222-2222;
приемная: 8 (846) 279-40-10; 8 (846) 279-40-11; 8 (846) 279-40-12.

При возникновении вопросов или нарушении Ваших прав, Вы можете также обратиться в адрес Уполномоченного по правам человека в Самарской области:

- направить письменное обращение по адресу: 443020, г. Самара, ул. Ленинградская, 75;
- направить электронное обращение через сайт: www.ombusman63.ru или по электронной почте: ombudsman.samara@yandex.ru
- прийти на консультацию в Приемную граждан Уполномоченного по правам человека по адресу: г. Самара, ул. Маяковского, 20. Тел. 337-29-03.