# ПРОФСОЮЗ РАБОТНИКОВ НАРОДНОГО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РФ

**ИВАНОВСКАЯ ОБЛАСТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ**



В ПОМОЩЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЮ ПЕРВИЧНОЙ ПРОФСОЮЗНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(вопросы банкротства физических лиц)

г. Иваново

сентябрь 2015 год

**Уважаемый председатель профсоюзной организации!**

Предлагаемый для использования *В*ами в своей работе материал *поможет быстрее ориентироваться в вопросах банкротства физических лиц и правильно консультировать членов профсоюза.*

*Желаем успехов!*

С 1 ОКТЯБРЯ 2015 ГОДА СТАЛО ВОЗМОЖНЫМ

БАНКРОТСТВО ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

- Условия банкротства.

- Процедура банкротства.

- Последствия банкротства.

Федеральный [закон](consultantplus://offline/ref=AAA4F57CF5381650597989F3C5DC66BE54E005482CFB83775823F5E71C437A0EA569BCD412C5CAC0c4aCM) от 29.06.2015 N 154-ФЗ (далее - Закон N 154-ФЗ) дополнил специальными нормами о банкротстве граждан Федеральный [закон](consultantplus://offline/ref=AAA4F57CF5381650597989F3C5DC66BE54E0064D2FFA83775823F5E71C437A0EA569BCD011C3cCaEM) от 26.10.2002 N 127-ФЗ (далее - Закон N 127-ФЗ).

Теперь банкротом могут признать не только компанию или индивидуального предпринимателя, но и любого человека.

**Условия банкротства по инициативе гражданина**

В зависимости от обстоятельств, процедура банкротства является либо обязательной, либо проводится по желанию человека.

**Вопрос: Кто может начать процедуру банкротства физического лица**

Процедуру банкротства может начать ([п. 1 ст. 213.3](consultantplus://offline/ref=AAA4F57CF5381650597989F3C5DC66BE54E0064D2FFA83775823F5E71C437A0EA569BCD011CDcCa9M) Закона N 127-ФЗ):

- сам должник;

- один из его кредиторов;

- уполномоченные органы (как правило, это ФНС и ФТС России).

Кредиторы и уполномоченные органы должны иметь вступившие в законную силу решения суда о взыскании с должника денежных средств ([п. 2 ст. 7](consultantplus://offline/ref=AAA4F57CF5381650597989F3C5DC66BE54E006462CFE83775823F5E71C437A0EA569BCD112CDcCaBM) Закона N 127-ФЗ).

**Обязательное банкротство.**

Гражданин обязан обратиться в суд, если

сумма его долгов превысила 500 000 руб.,

а просрочка платежей составляет не менее чем три месяца ([п. 1 ст. 213.4](consultantplus://offline/ref=AAA4F57CF5381650597989F3C5DC66BE54E0064D2FFA83775823F5E71C437A0EA569BCD011CDcCaEM) Закона N 127-ФЗ).

Сделать это нужно в течение 30 рабочих дней с даты, когда гражданину стали известны основания для самобанкротства ([п. 1 ст. 213.4](consultantplus://offline/ref=AAA4F57CF5381650597989F3C5DC66BE54E0064D2FFA83775823F5E71C437A0EA569BCD011CDcCaEM) Закона N 127-ФЗ).

**Банкротство по желанию.**

Человек вправе обратиться в суд, если ([п. 2 ст. 213.4](consultantplus://offline/ref=AAA4F57CF5381650597989F3C5DC66BE54E0064D2FFA83775823F5E71C437A0EA569BCD011CDcCaDM) Закона N 127-ФЗ):

- удовлетворение требований одного (нескольких) кредиторов не позволяет ему в полном объеме рассчитываться по своим денежным обязательствам и вовремя уплачивать обязательные платежи - налоги, сборы, страховые взносы, штрафы, пени и т.п.

Размер таких обязательств должен быть в совокупности не менее 500 000 руб.;

- гражданин отвечает признакам неплатежеспособности.

**Признаки неплатежеспособности** возникают при наличии одного из следующих обстоятельств ([п. п. 2](consultantplus://offline/ref=AAA4F57CF5381650597989F3C5DC66BE54E0064D2FFA83775823F5E71C437A0EA569BCD016C6cCaDM) и [3 ст. 213.6](consultantplus://offline/ref=AAA4F57CF5381650597989F3C5DC66BE54E0064D2FFA83775823F5E71C437A0EA569BCD016C1cCaAM) Закона N 127-ФЗ):

- гражданин перестал исполнять денежные обязательства или обязанность по уплате обязательных платежей;

- более чем 10% совокупного размера денежных обязательств или обязанности по уплате обязательных платежей не исполнены в течение более чем одного месяца;

- размер задолженности превышает стоимость имущества;

- отсутствует имущество, на которое может быть обращено взыскание.

Примечание. Денежное обязательство - обязанность должника уплатить кредитору определенную денежную сумму по гражданско-правовому договору или иному основанию, предусмотренному Гражданским [кодексом](consultantplus://offline/ref=AAA4F57CF5381650597989F3C5DC66BE54E006482DFA83775823F5E71C437A0EA569BCD412C1C2cCa4M) ([ст. 2](consultantplus://offline/ref=AAA4F57CF5381650597989F3C5DC66BE54E006462CFE83775823F5E71C437A0EA569BCD6c1a2M) Закона N 127-ФЗ).

**Процедура банкротства по инициативе гражданина**

Процедура банкротства по инициативе гражданина включает несколько этапов ([ст. 213.2](consultantplus://offline/ref=AAA4F57CF5381650597989F3C5DC66BE54E0064D2FFA83775823F5E71C437A0EA569BCD011C2cCa2M) Закона N 127-ФЗ).

**Подготовительный этап - подать заявление в суд**

Чтобы начать процесс банкротства, должник должен подать в **арбитражный** суд заявление о признании себя банкротом ([п. 1 ст. 213.4](consultantplus://offline/ref=AAA4F57CF5381650597989F3C5DC66BE54E0064D2FFA83775823F5E71C437A0EA569BCD011CDcCaEM) Закона N 127-ФЗ).

**Назвать финансового управляющего.**

В заявлении гражданин должен указать наименование и адрес саморегулируемой организации финансовых заправляющих.

Одного из ее членов суд назначит финансовым управляющим по делу о банкротстве заявителя ([п. 4 ст. 213.4](consultantplus://offline/ref=AAA4F57CF5381650597989F3C5DC66BE54E0064D2FFA83775823F5E71C437A0EA569BCD016C5cCaCM) и [п. 1 ст. 213.9](consultantplus://offline/ref=AAA4F57CF5381650597989F3C5DC66BE54E0064D2FFA83775823F5E71C437A0EA569BCD017C7cCaFM) Закона N 127-ФЗ).

**Приложить к заявлению документы.**

Их перечень приведен в [п. 3 ст. 213.4](consultantplus://offline/ref=AAA4F57CF5381650597989F3C5DC66BE54E0064D2FFA83775823F5E71C437A0EA569BCD011CDcCaCM) Закона N 127-ФЗ:

- документы, подтверждающие наличие долга (например, кредитный договор, договор займа и т.п.);

- документы, подтверждающие наличие или отсутствие у гражданина статуса индивидуального предпринимателя;

- списки кредиторов и должников;

- опись имущества гражданина (с указанием места нахождения или хранения имущества) и др.

Также потребуются другие документы, например уведомление о вручении копий заявления другим лицам, участвующим в деле ([ст. 126](consultantplus://offline/ref=AAA4F57CF5381650597989F3C5DC66BE54E0064E2AFD83775823F5E71C437A0EA569BCD613cCa6M) АПК РФ).

**Суд признал заявление обоснованным.**

На основании заявления должника суд возбудит процедуру объявления банкротства.

На это отводится три месяца с даты принятия судом заявления от должника ([п. 5 ст. 213.6](consultantplus://offline/ref=AAA4F57CF5381650597989F3C5DC66BE54E0064D2FFA83775823F5E71C437A0EA569BCD016C0cCa9M) Закона N 127-ФЗ).

И если приведенные гражданином доводы будут убедительными, суд признает его финансовую несостоятельность.

А после этого введет первую процедуру в деле о банкротстве - реструктуризацию долгов ([абз. 2 п. 1 ст. 213.6](consultantplus://offline/ref=AAA4F57CF5381650597989F3C5DC66BE54E0064D2FFA83775823F5E71C437A0EA569BCD016C6cCa8M) Закона N 127-ФЗ).

**Заявление признано необоснованным.**

В таком случае суд прекратит производство по делу о банкротстве ([абз. 3 п. 1 ст. 213.6](consultantplus://offline/ref=AAA4F57CF5381650597989F3C5DC66BE54E0064D2FFA83775823F5E71C437A0EA569BCD016C6cCaFM) Закона N 127-ФЗ).

А заодно может оштрафовать гражданина ([ст. 14.12](consultantplus://offline/ref=AAA4F57CF5381650597989F3C5DC66BE54E005482CFB83775823F5E71C437A0EA569BCD412C5CDC2c4a8M) КоАП РФ в редакции [п. 1 ст. 7](consultantplus://offline/ref=AAA4F57CF5381650597989F3C5DC66BE54E005482CFB83775823F5E71C437A0EA569BCD412C5CDC2c4a9M) Закона N 154-ФЗ):

- за фиктивное банкротство - на сумму от 1000 руб. до 3000 руб.;

- преднамеренное банкротство - на сумму от 1000 руб. до 3000 руб.

**Реструктуризация долгов - вместо признания банкротом**

Реструктуризация проводится с целью восстановления платежеспособности человека ([абз. 17 ст. 2](consultantplus://offline/ref=AAA4F57CF5381650597989F3C5DC66BE54E0064D2FFA83775823F5E71C437A0EA569BCD011C4cCaEM) Закона N 127-ФЗ).

На этом этапе гражданин и кредитор составляют план погашения задолженности.

В нем указывают, в какие сроки и за счет какого имущества будут погашаться долги.

План не может быть разработан на срок более трех лет ([п. п. 1](consultantplus://offline/ref=AAA4F57CF5381650597989F3C5DC66BE54E0064D2FFA83775823F5E71C437A0EA569BCD014C7cCaBM) и [2 ст. 213.14](consultantplus://offline/ref=AAA4F57CF5381650597989F3C5DC66BE54E0064D2FFA83775823F5E71C437A0EA569BCD014C7cCa9M) Закона N 127-ФЗ).

Если суд утвердил план реструктуризации ([абз. 2 п. 3 ст. 213.17](consultantplus://offline/ref=AAA4F57CF5381650597989F3C5DC66BE54E0064D2FFA83775823F5E71C437A0EA569BCD014C1cCaDM) Закона N 127-ФЗ), гражданин не признается банкротом, а выплачивает долги по плану.

Однако разработать и выполнить такой план смогут только должники, которые ([п. 1 ст. 213.13](consultantplus://offline/ref=AAA4F57CF5381650597989F3C5DC66BE54E0064D2FFA83775823F5E71C437A0EA569BCD014C5cCa2M) Закона N 127-ФЗ):

- на дату представления плана имеют источник дохода;

- не имеют неснятой судимости за совершение умышленного преступления в сфере экономики;

- не признавались банкротом в течение пяти лет, предшествующих представлению плана;

- не утверждали план в течение восьми лет, предшествующих представлению этого плана.

Если план не представлен, не утвержден или отменен, суд вынесет определение о признании гражданина банкротом и реализации его имущества ([п. п. 1](consultantplus://offline/ref=AAA4F57CF5381650597989F3C5DC66BE54E0064D2FFA83775823F5E71C437A0EA569BCD015C7cCa3M) и [2 ст. 213.24](consultantplus://offline/ref=AAA4F57CF5381650597989F3C5DC66BE54E0064D2FFA83775823F5E71C437A0EA569BCD015C6cCaFM) Закона N 127-ФЗ).

**Мировое соглашение - еще одна альтернатива банкротству**

Должник и кредиторы могут заключить мировое соглашение.

Но суд утвердит его только после погашения задолженности по требованиям кредиторов первой и второй очереди ([п. 1 ст. 158](consultantplus://offline/ref=AAA4F57CF5381650597989F3C5DC66BE54E006462CFE83775823F5E71C437A0EA569BCD412C4CDC5c4aBM) Закона N 127-ФЗ).

Примечание. Мировое соглашение является основанием для прекращения производства по делу о банкротстве ([п. 1 ст. 159](consultantplus://offline/ref=AAA4F57CF5381650597989F3C5DC66BE54E006462CFE83775823F5E71C437A0EA569BCD411C5cCa9M) Закона N 127-ФЗ).

В мировом соглашении должен быть установлен порядок и сроки исполнения обязательств должника в денежной форме ([п. 1 ст. 156](consultantplus://offline/ref=AAA4F57CF5381650597989F3C5DC66BE54E006462CFE83775823F5E71C437A0EA569BCD412C4CECDc4aDM) Закона N 127-ФЗ).

Но, помимо денежных выплат, должник может прекратить обязательства другими способами, например путем предоставления отступного ([п. 1 ст. 156](consultantplus://offline/ref=AAA4F57CF5381650597989F3C5DC66BE54E006462CFE83775823F5E71C437A0EA569BCD412C4CECDc4aCM) Закона N 127-ФЗ).

Правда, это возможно при условии, что такие способы не нарушают права кредиторов.

Погашать задолженность человек обязан с даты утверждения судом мирового соглашения ([п. 5 ст. 159](consultantplus://offline/ref=AAA4F57CF5381650597989F3C5DC66BE54E006462CFE83775823F5E71C437A0EA569BCD412C4CDC7c4a9M) Закона N 127-ФЗ).

Если гражданин нарушил условия соглашения, он признается банкротом и в отношении его проводится процедура реализации имущества ([п. 7 ст. 213.31](consultantplus://offline/ref=AAA4F57CF5381650597989F3C5DC66BE54E0064D2FFA83775823F5E71C437A0EA569BCD01AC1cCaAM) Закона N 127-ФЗ).

**После признания банкротом - реализация имущества должника**

После того как суд признает гражданина банкротом, все его имущество в течение шести месяцев распродается, а полученные деньги идут в уплату долгов ([абз. 18 ст. 2](consultantplus://offline/ref=AAA4F57CF5381650597989F3C5DC66BE54E0064D2FFA83775823F5E71C437A0EA569BCD011C4cCaDM) Закона N 127-ФЗ).

Это будет происходить так.

Сначала финансовый управляющий проведет опись и оценку имущества должника.

Затем представит в суд положение о порядке, об условиях и о сроках реализации имущества (с указанием начальной цены продажи имущества) ([п. 1 ст. 213.26](consultantplus://offline/ref=AAA4F57CF5381650597989F3C5DC66BE54E0064D2FFA83775823F5E71C437A0EA569BCD015C3cCa8M) Закона N 127-ФЗ).

По общему правилу все имущество гражданина по состоянию на дату признания его банкротом составляет конкурсную массу ([п. 1 ст. 213.25](consultantplus://offline/ref=AAA4F57CF5381650597989F3C5DC66BE54E0064D2FFA83775823F5E71C437A0EA569BCD015C1cCa9M) Закона N 127-ФЗ).

В него не включают, в частности ([п. 3 ст. 213.25](consultantplus://offline/ref=AAA4F57CF5381650597989F3C5DC66BE54E0064D2FFA83775823F5E71C437A0EA569BCD015C1cCaEM) Закона N 127-ФЗ и [ст. 446](consultantplus://offline/ref=AAA4F57CF5381650597989F3C5DC66BE54EF074F2FFE83775823F5E71C437A0EA569BCD412C7CAC5c4aAM) ГПК РФ):

- жилое помещение, если оно является единственным жильем;

- земельные участки, где расположено единственное жилье;

- предметы обычной домашней обстановки и обихода, за исключением драгоценностей и предметов роскоши, и др.

Если должник владеет имуществом совместно с другими лицами (например, супругой (ом)), изъятию подлежит только его доля ([п. 7 ст. 213.26](consultantplus://offline/ref=AAA4F57CF5381650597989F3C5DC66BE54E0064D2FFA83775823F5E71C437A0EA569BCD015C2cCaFM) Закона N 127-ФЗ).

Если вырученных денег от продажи имущества не хватит на покрытие долгов, банкрот освобождается от своих обязательств перед кредиторами ([п. 3 ст. 213.28](consultantplus://offline/ref=AAA4F57CF5381650597989F3C5DC66BE54E0064D2FFA83775823F5E71C437A0EA569BCD01AC5cCaBM) Закона N 127-ФЗ).

Но есть несколько исключений ([п. п. 4](consultantplus://offline/ref=AAA4F57CF5381650597989F3C5DC66BE54E0064D2FFA83775823F5E71C437A0EA569BCD01AC5cCa9M) и [5 ст. 213.28](consultantplus://offline/ref=AAA4F57CF5381650597989F3C5DC66BE54E0064D2FFA83775823F5E71C437A0EA569BCD01AC5cCaCM) Закона N 127-ФЗ).

Например, после банкротства не аннулируются долги, о наличии которых кредиторы не знали или не должны были знать к моменту завершения реализации имущества человека.

Также банкрот обязан будет компенсировать убытки, которые умышленно причинил компании, участником которой он был ([ст. ст. 53](consultantplus://offline/ref=AAA4F57CF5381650597989F3C5DC66BE54E006482DFA83775823F5E71C437A0EA569BCD412C5C9CDc4a2M) и [53.1](consultantplus://offline/ref=AAA4F57CF5381650597989F3C5DC66BE54E006482DFA83775823F5E71C437A0EA569BCD410C5cCa3M) ГК РФ).

**Последствия банкротства**

Если гражданин признан банкротом ([ст. 213.30](consultantplus://offline/ref=AAA4F57CF5381650597989F3C5DC66BE54E0064D2FFA83775823F5E71C437A0EA569BCD01AC7cCaFM) Закона N 127-ФЗ):

- в течение пяти лет он не сможет заключать кредитные договоры или договоры займа, не указывая факт своего банкротства;

- в течение пяти лет не сможет самостоятельно инициировать процедуру банкротства;

- в течение трех лет не сможет занимать должности в органах управления юридического лица;

- суд вправе вынести определение о временном ограничении его права на выезд из РФ ([п. 3 ст. 213.24](consultantplus://offline/ref=AAA4F57CF5381650597989F3C5DC66BE54E0064D2FFA83775823F5E71C437A0EA569BCD015C6cCaDM) Закона N 127-ФЗ).