



Мордвинцев Р. Ф.,
адвокат Волгоградской
межрайонной коллегии адвокатов

Банкротство физических лиц

Ранее банкротство было предусмотрено только для юридических лиц и ИП, а физическим лицам приходилось пользоваться другими инструментами для решения своих финансовых проблем. С введением норм о банкротстве физических лиц у граждан появилась реальная возможность реструктуризации, а в некоторых случаях и списания имеющихся у них долгов.

Федеральным законом от 29.06.2015 № 154-ФЗ «Об урегулировании особенностей несостоятельности (банкротства) на территориях Республики Крым и города федерального значения Севастополя и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Закон № 154-ФЗ) гл. X Федерального закона от 26.02.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Закон № 127-ФЗ) дополнена параграфом 1.1 под названием «Реструктуризация долгов гражданина и реализация имущества гражданина», который вступил в силу 01.10.2015. В связи с вступлением в силу новых положений о банкротстве физических лиц для их правильного и единообразного применения Верховный суд РФ подготовил разъяснения (постановление Пленума ВС РФ от 13.10.2015 № 45, далее – постановление № 45).

А все ли так просто? Закон № 127-ФЗ предусматривает ряд процедур, применяемых в деле о банкротстве физических лиц, в частности, это реструктуризация долгов, реализация имущества и мировое соглашение.

С мировым соглашением все понятно. Заключается мировое соглашение между должником и кредитором. Обе стороны находят для себя оптимальный вариант по погашению долгов. Если суд утверждает такое соглашение, то дело о банкротстве на основании ст. 158 Закона № 127-ФЗ прекращается, гражданин не признается банкротом.

Заявление о признании гражданина банкротом рассматривают арбитражные суды. С таким заявлением может обратиться как физическое лицо, так и кредитор (например, банк) либо уполномоченный орган (п. 1 ст. 213.3 Закона № 127-ФЗ).

» ПОЛЕЗНО ЗНАТЬ

Дело о банкротстве гражданина рассматривается арбитражным судом по месту нахождения должника, заявление о признании гражданина банкротом принимается арбитражным судом при условии, что требования к гражданину составляют не менее 500 000 рублей и указанные требования не исполнены в течение трех месяцев с даты, когда они должны быть исполнены.

Законом о банкротстве предусмотрено, когда у граждан возникает право, а когда обязанность обратиться в суд с таким заявлением.

ПРАВО	ОБЯЗАННОСТЬ
Гражданин имеет право подать в арбитражный суд заявление о признании его банкротом в случае, если он предвидит банкротство и при наличии обстоятельств, свидетельствующих о невозможности исполнить денежные обязательства и(или) обязанность по уплате обязательных платежей в установленный срок, и при этом гражданин отвечает признакам неплатежеспособности и(или) признакам недостаточности имущества	Гражданин обязан обратиться в арбитражный суд с заявлением о признании его банкротом в случае, если удовлетворение требований одного или нескольких кредиторов приведет к невозможности исполнения им денежных обязательств и(или) обязанности по уплате обязательных платежей в полном объеме перед другими кредиторами. При этом размер таких обязательств и обязанности в совокупности составляет не менее 500 000 рублей. Обратиться в суд гражданин должен не позднее 30 рабочих дней со дня, когда он узнал или должен был узнать о том, что не в состоянии исполнить обязательства перед кредиторами

Что касается права гражданина на обращение в арбитражный суд, то на это должны быть объективные обстоятельства, свидетельствующие о его неплатежеспособности (п. 2 ст. 213.4 Закона № 127-ФЗ).

» ПОЛЕЗНО ЗНАТЬ

При наличии у должника статуса индивидуального предпринимателя возможно возбуждение и рассмотрение только одного дела о его банкротстве. Возбуждение и рассмотрение одновременно двух дел о банкротстве такого лица – как гражданина и как индивидуального предпринимателя – законом не допускается. Важно, что для целей возбуждения дел о банкротстве граждан будут учитываться в том числе требования кредиторов и уполномоченного органа, возникшие до 01 октября 2015 года.

Пунктом 3 ст. 213.6 Закона № 127-ФЗ установлено, что при наличии хотя бы одного из следующих обстоятельств гражданин предполагается неплатежеспособным:

- гражданин прекратил расчеты с кредиторами, то есть перестал 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.

Но если имеются достаточные основания полагать, что с учетом планируемых поступлений денежных средств, в том числе доходов от деятельности гражданина и погашения задолженности перед ним, гражданин в течение непродолжительного времени сможет исполнить в полном объеме денежные обязательства и(или) обязанность по уплате обязательных платежей, срок исполнения которых наступил, гражданин не может быть признан неплатежеспособным.

Право на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании гражданина, являющегося индивидуальным предпринимателем, банкротом возникает у такого гражданина при условии предварительного (не менее чем за 15 календарных дней до дня обращения в арбитражный суд) опубликования им уведомления о намерении обратиться с заявлением о признании его банкротом путем включения этого уведомления в Единый федеральный реестр сведений о фактах деятельности юридических лиц. Копии заявления гражданина, являющегося индивидуальным предпринимателем, о признании его банкротом не подлежат направлению конкурсным кредиторам, в уполномоченные органы, а также в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом, иным лицам (п. 2.1 ст. 213.4 Закона № 127-ФЗ). Данное правило применяется по отношению к заявлениям, поступившим в арбитражный суд после 01.02.2016.

» ПОЛЕЗНО ЗНАТЬ

Формы документов, представляемых гражданином при обращении в суд с заявлением о признании его банкротом, утверждены приказом Министерства экономического развития РФ от 05.08.2015 № 530.

В Арбитражный суд Волгоградской области
Должник: Иванов Иван Иванович
адрес: город Волгоград, ул. Батова, дом 10, кв. 15
дата рождения: 10.10.1966
место рождения: город Волгоград
телефон: 8-900-000-00-00
адрес электронной почты: ivanovii@pochta.ru

Заявление гражданина о признании его банкротом (не является индивидуальным предпринимателем)

В настоящее время я нахожусь в трудном материальном положении в связи с потерей основного места работы.

По состоянию на 16.03.2016 сумма требований кредиторов по моим денежным обязательствам, которые я не оспариваю, составляет 600 000 руб. и по уплате обязательных платежей 100 000 руб.

Период возникновения задолженности: с 01.05.2015 по 16.03.2016.

Ввиду отсутствия необходимых денежных средств удовлетворить требования кредиторов в полном объеме не представляется возможным.

Мне известно, что по состоянию на 16.03.2016 судами общей юрисдикции, арбитражными судами, третейскими судами принято к производству следующее исковое заявление ко мне: ООО «Твой Дом», задолженность по коммунальным услугам, номер дела 12-15/2015.

Также выдан следующий исполнительный документ: № 2-8038/2015 от 06.07.2015.

В настоящее время у меня имеется следующее имущество: а/м ВАЗ 2114, 2009 г. в.

На мое имя открыты счета в следующих банках и иных кредитных организациях:

счет № 0000000000000000000000 в Сбербанке России. Волгоградское отделение № 0000, расположенное по адресу: г. Волгоград, ул. Коммунистическая, 40, остаток денежных средств на счете – 1010 руб.

В соответствии с п. 2 ст. 213.3 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Закон) заявление о признании гражданина банкротом принимается судом при условии, что требования к гражданину составляют не менее чем 500 000 руб. и указанные требования не исполнены в течение трех месяцев с даты, когда они должны быть исполнены, если иное не предусмотрено Законом.

Согласно п. 1 ст. 213.4 Закона гражданин обязан обратиться в арбитражный суд с заявлением о признании его банкротом в случае, если удовлетворение требований одного кредитора или нескольких кредиторов приводит к невозможности исполнения гражданином денежных обязательств и(или) обязанности по уплате обязательных платежей в полном объеме перед другими кредиторами и размер таких обязательств и обязанности в совокупности составляет не менее чем 500 000 рублей, не позднее 30 рабочих дней со дня, когда он узнал или должен был узнать об этом.

Таким образом, по состоянию на 16.03.2016:

- размер задолженности перед кредиторами составляет 700 000 (семьсот тысяч) рублей, что превышает 500 000 рублей;
- указанные требования не исполнены мной в течение трех месяцев с даты, когда они должны быть исполнены;
- размер задолженности превышает стоимость моего имущества, в том числе права требования.

В силу указанных норм права имеются все признаки банкротства гражданина-должника.

На основании вышеизложенного, руководствуясь ст.ст. 4, 213.3, 213.4 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», ст.ст. 223, 224 АПК РФ,

ПРОШУ:

1. Признать меня, Иванова Ивана Ивановича, банкротом.
2. Утвердить финансового управляющего из числа членов [наименование и адрес саморегулируемой организации, из числа членов которой должен быть утвержден финансовый управляющий].

Приложение:

- 1) документ, подтверждающий уплату государственной пошлины;
- 2) документы, подтверждающие наличие задолженности, основание ее возникновения и неспособность гражданина удовлетворить требования кредиторов в полном объеме;
- 3) документы, подтверждающие отсутствие у гражданина статуса индивидуального предпринимателя на основании выписки из единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей либо иного подтверждающего указанные сведения документа;
- 4) 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;
- 5) опись 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;
- 6) копии документов, подтверждающих право собственности гражданина на имущество, и документов, удостоверяющих исключительные права на результаты интеллектуальной деятельности гражданина (при наличии);
- 7) копии документов о совершившихся гражданином в течение трех лет до даты подачи заявления сделок с недвижимым имуществом, ценными

бумагами, долями в уставном капитале, транспортными средствами и сделках на сумму свыше 300 000 рублей (при наличии);

8) выписка из реестра акционеров (участников) юридического лица, акционером (участником) которого является гражданин (при наличии);

9) сведения о полученных физическим лицом доходах и об удержанных суммах налога за трехлетний период, предшествующий дате подачи заявления о признании гражданина банкротом;

10) выданная банком справка 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);

11) копия страхового свидетельства обязательного пенсионного страхования;

12) сведения о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица;

13) копия решения о признании гражданина безработным, выданная государственной службой занятости населения, в случае принятия указанного решения;

14) копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе (при наличии);

15) копия свидетельства о заключении брака (при наличии заключенного и не расторгнутого на дату подачи заявления брака);

16) копия свидетельства о расторжении брака, если оно выдано в течение трех лет до даты подачи заявления (при наличии);

17) копия брачного договора (при наличии);

18) копия соглашения или судебного акта о разделе общего имущества супругов, соответственно заключенного и принятого в течение трех лет до даты подачи заявления (при наличии);

19) копия свидетельства о рождении ребенка, если гражданин является его родителем, усыновителем или опекуном;

20) документы, подтверждающие иные обстоятельства, на которых основывается заявление гражданина.

Иванов И. И. ИВАНОВ

16.03.2016

» ПОЛЕЗНО ЗНАТЬ

В рамках дела о несостоятельности (банкротстве) граждан арбитражный управляющий именуется финансовым управляющим. Кандидатура финансового управляющего утверждается непосредственно судом, у заявителя отсутствует возможность указать в заявлении конкретного управляющего. Он лишь указывает саморегулируемую организацию арбитражных управляющих, из членов которой будет утверждена соответствующая кандидатура.

Гражданин в своем заявлении о банкротстве указывает только саморегулируемую организацию (СРО) арбитражных управляющих, которая назначает финансового управляющего. Утверждает финансового управляющего суд (п. 4 ст. 213.4 Закона № 127-ФЗ). Его участие в деле о банкротстве является обязательным (ст. 213.9 Закона № 127-ФЗ). Услуги управляющего оплачивает гражданин. По его ходатайству суд вправе предоставить отсрочку платежа.

В свою очередь финансовый управляющий:

- принимает меры по выявлению имущества гражданина и обеспечивает сохранность этого имущества;
- управляет его денежными средствами;
- осуществляет контроль над своевременным исполнением гражданином текущих требований кредиторов, своевременным и в полном объеме перечислением денежных средств на погашение требований кредиторов;
- письменно отчитывается о своей деятельности перед арбитражным судом;
- ведет реестр требований кредиторов;
- уведомляет 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 5 рабочих дней со дня, когда финансовый управляющий узнал о наличии кредитора или дебитора;
- устанавливает признаки преднамеренного или фиктивного банкротства (при наличии), контролирует ход реструктуризации долга.

По результатам рассмотрения обоснованности заявления о признании гражданина банкротом, в случае признания такого заявления обоснованным, при доказанности его неплатежеспособности суд выносит определение о признании обоснованным указанного заявления и введении реструктуризации долгов гражданина (п. 1 ст. 213.6 Закона № 127-ФЗ).

» ПЕРВОИСТОЧНИК

Реструктуризация долгов гражданина – реабилитационная процедура, применяемая в деле о банкротстве к гражданину в целях восстановления его платежеспособности и погашения задолженности перед кредиторами в соответствии с планом реструктуризации долгов.

- Статья 2 Закона № 127-ФЗ.

Все долги гражданина будут погашаться в соответствии с введенным планом реструктуризации в установленном порядке и в установленные для всех конкурсных кредиторов сроки (ст. 213.14 Закона № 127-ФЗ).

План реструктуризации разрабатывается гражданином и должен получить одобрение кредиторов (ст. 213.16 Закона № 127-ФЗ). Суд, рассматривающий дело о банкротстве, утверждает план реструктуризации долгов (как одобренный, так и не одобренный собранием кредиторов) только в том случае, если он одобрен самим должником, поскольку должник является непосредственным его участником и исполнение плана обычно осуществляется им самим, а также поскольку должник обладает наиболее полной информацией о своем финансовом состоянии и его перспективах (п. 30 постановления № 45).

Одобрение плана должником может быть выражено как в форме письменного заявления (абз. 7 п. 1 ст. 213.15 Закона № 127-ФЗ), так и сделано устно в ходе судебного заседания по рассмотрению вопроса об утверждении плана. В последнем случае факт одобрения плана должником отражается в протоколе судебного заседания.

Если суд откажет в утверждении плана реструктуризации либо гражданин не представит такой план в надлежащий срок, гражданин признается банкротом и его имущество может быть реализовано для погашения требований кредиторов.

» ПОЛЕЗНО ЗНАТЬ

Безусловно, благоприятность исхода банкротства состоит в том, что после завершения расчетов с кредиторами должник может быть освобожден от дальнейшего исполнения иных неисполненных обязательств. Освобождение гражданина от обязательств не распространяется на требования кредиторов по текущим платежам, о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью, о выплате заработной платы и выходного пособия, о возмещении морального вреда, о взыскании алиментов, а также на иные требования, неразрывно связанные с личностью кредитора.

Случаи, когда арбитражный суд отказывает в утверждении плана реструктуризации долгов (в том числе одобренный собранием кредиторов): если такой план является заведомо экономически неисполнимым или не предусматривает для должника и находящихся на его иждивении членов

семьи (включая несовершеннолетних детей и нетрудоспособных) средств для проживания в размере не менее величины прожиточного минимума, установленного субъектом Российской Федерации, а также если при его реализации будут существенно нарушены права и законные интересы несовершеннолетних (абз. 6 ст. 213.18 Закона № 127-ФЗ; п. 31 постановления № 45).

В ходе процедуры реализации имущества гражданина требования конкурсных кредиторов подлежат рассмотрению в порядке, предусмотренном ст. 100 Закона № 127-ФЗ, а именно требования кредиторов могут быть предъявлены к должнику в течение двух месяцев со дня опубликования сведений о признании должника банкротом и введении процедуры реализации имущества (п. 4 ст. 213.14, абз. 3 п. 1 ст. 142 Закона № 127-ФЗ).

Кроме того, исполнение третьими лицами обязательств перед гражданином по передаче ему имущества, в том числе по уплате денежных средств (перечисление заработной платы), возможно только в отношении финансового управляющего и запрещается в отношении гражданина лично (п. 7 ст. 213.25 Закона № 127-ФЗ).

Реализации подлежит имущество, которым гражданин располагает на дату признания его банкротом, а также выявленное или приобретенное после даты принятия такого решения (п. 1 ст. 213.25 Закона № 127-ФЗ). Исключение – имущество, перечисленное в ст. 446 ГПК РФ. Взыскание не распространяется, например, на жилое помещение, которое является для гражданина единственным; земельные участки, где расположено единственное жилье; предметы обычной домашней обстановки и обихода, за исключением драгоценностей и предметов роскоши, и др.

Имущество, составляющее конкурсную массу, реализуется на торгах в установленном порядке финансовым управляющим (п. 6 ст. 213.25, п. 3 ст. 213.26 Закона № 127-ФЗ).

Если средств, полученных от продажи имущества, будет недостаточно для исполнения обязанности перед всеми кредиторами, их требования все равно будут считаться погашенными и гражданин освобождается от дальнейшего их исполнения (п. 6 ст. 213.27, п. 3 ст. 213.28 Закона № 127-ФЗ).

Оплата услуг финансового управляющего состоит из фиксированной суммы и суммы процентов. Размер фиксированного вознаграждения финансового управляющего установлен в самом Законе № 127-ФЗ и составляет 10 000 рублей, выплачиваемых одновременно за проведение процедуры, применяемой в деле о банкротстве.

Дополнительно управляющий будет получать 2% от суммы, выплаченной кредиторам в ходе реализации плана реструктуризации долгов, либо от суммы выручки от реализации имущества должника, либо иных денежных поступлений в процессе банкротства. Суд вправе увеличить размер вознаграждения в зависимости от объема и сложности выполняемой работы управляющего. Вознаграждение выплачивается финансовому управляющему за счет должника.

Еще одной альтернативой банкротству является мировое соглашение. 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 Закона № 127-ФЗ).

Если гражданин нарушил условия соглашения, он признается банкротом и в отношении него проводится процедура реализации имущества (п. 7 ст. 213.31 Закона № 127-ФЗ).

Еще Закон № 127-ФЗ вводит процедуру публичности для уведомления о проведении всех собраний кредиторов путем обязательности размещения указанного уведомления в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве. Сведения о проведении собрания кредиторов подлежат обязательному опубликованию путем их включения в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве и не подлежат опубликованию в официальном издании (п. 1 ст. 213.7 Закона № 127-ФЗ).

» ПОЛЕЗНО ЗНАТЬ

Ведение Единого федерального реестра сведений о банкротстве (bankrot.fedresurs.ru) осуществляется на основании ст. 28 Закона № 127-ФЗ.

В итоге перечислим последствия того, что гражданин будет признан банкротом (ст. 213.30 Закона № 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 Закона № 127-ФЗ).

А положительным моментом является, конечно же, избавление от долгов. Тем не менее, в настоящий момент законодатель не в полной мере урегулировал все нюансы, и, скорее всего, в Закон о банкротстве будут неоднократно вноситься поправки. Сейчас мы можем оперировать лишь существующими нормами, а как будут применяться данные нормы суды и по какому пути пойдет судебная практика, покажет время.