



хочу
справиться
с непосильными
долгами

могу
обратиться
к закону
о банкротстве

знаю

- как подать заявление в арбитражный суд
- какие юридические процедуры применяются к должнику
- все расходы оплачивает должник
- последствия банкротства

банкротство гражданина

Банкротство — это признанный судом факт неплатежеспособности гражданина. Банкротом может признать только суд, для этого нужно пройти процедуру банкротства, которая начинается с инициирования дела.

Должник — гражданин, не способный удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и обязательным платежам.

Кредиторы — лица, перед которыми у гражданина есть долг. Кредитором может быть организация (к примеру, банк), другой человек (например, давший деньги в займы или имеющий право на получение алиментов), государство (как получатель налогов и иных обязательных платежей).

Инициировать дело о банкротстве может гражданин или кредитор¹

Гражданин может инициировать дело о банкротстве при любой сумме обязательств, если

Гражданин должен инициировать дело, если



Гражданин знает, что не сможет выполнить долговые обязательства в срок (из-за потери работы, тяжелой болезни или т. п.)



Сумма обязательств перед всеми кредиторами превышает 500 тыс. рублей



Гражданин соответствует признакам неплатежеспособности (перестал платить, накопил просроченный долг) и недостаточности имущества (его стоимость меньше суммы долга)



Задержки платежей может еще не быть, но гражданин знает, что погашение долга одному или нескольким кредиторам приведет к невозможности исполнения остальных обязательств

Кредитор может инициировать дело, если



Сумма обязательств гражданина превышает 500 тыс. рублей

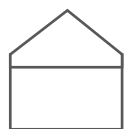


Платежи по обязательствам просрочены на 90 дней и более

А также соблюдается одно из условий



Долг подтвержден решением суда



Долг накоплен по обязательным платежам (налогам, штрафам и пр.)



Должник письменно признал долг



Гражданин должен банку по кредитному договору



Гражданин должен алименты



Требование возврата долга подтверждено нотариально

Преднамеренное и фиктивное банкротство наказуемо. Если суд на любом этапе обнаружит признаки преднамеренности или фиктивности, дело о банкротстве будет прекращено, а заявителя могут привлечь к административной (КоАП РФ, ст. 14.12) или уголовной ответственности (УК РФ, ст. 196, 197).

¹ Здесь и далее по тексту кратко изложены ключевые положения главы X «Банкротство гражданина» Федерального закона от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее — закон о банкротстве).

хочу могу знаю

правила
пользования
основными
финансовыми
услугами



РОСПОТРЕБНАДЗОР
ИНФОРМИРУЕТ



хочу
справиться
с непосильными
долгами

могу
обратиться
к закону
о банкротстве

знаю

- как подать заявление в арбитражный суд
- какие юридические процедуры применяются к должнику
- все расходы оплачивает должник
- последствия банкротства

банкротство гражданина

В ходе дела о банкротстве должник может проходить следующие процедуры:

Реструктуризация долгов



В ходе этой процедуры составляется план реструктуризации долгов гражданина: определяются объемы и сроки погашения задолженности. План согласовывает собрание кредиторов и утверждает суд. Одновременно вводится мораторий на платежи по обязательствам (кроме возмещения вреда жизни и здоровью, алиментов, текущих платежей и др.); не начисляются проценты, штрафы и пени по ним.

Характеристики должника, в отношении которого возможна реструктуризация



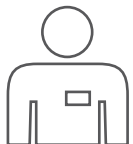
Имеет источник дохода



Пять лет не признавался банкротом



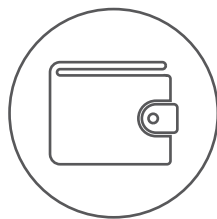
Не имеет утвержденного плана реструктуризации долгов в течение восьми лет



Не имеет неснятой или непогашенной судимости за экономические преступления и не привлекался к административной ответственности по основаниям, указанным в законе о банкротстве (ст. 213.13, п. 1)

Если должник исполнил план реструктуризации, банкротства не будет, суд выносит определение о завершении процедуры. А если план не исполнен, суд признает должника банкротом и введет реализацию его имущества.

Реализация имущества



Эта процедура вводится при любом из условий, перечисленных в Законе о банкротстве (ст. 213.24, п. 1). В ходе процедуры распродается имущество должника, а выручка направляется на выплаты кредиторам в очередности, установленной законом о банкротстве. Средства от продажи залогового имущества идут на погашение долга перед залоговыми кредиторами.

Условия для реализации имущества должника



Должник не соответствует обязательным требованиям, поэтому реструктуризация его долгов невозможна



Не исполнен план реструктуризации долгов



Должник нарушил условия мирового соглашения

Не подлежат реализации²: единственное жилье должника и его семьи (кроме находящегося в залоге); деньги в размере прожиточного минимума; предметы обихода, одежда, обувь, продукты и пр. Неприкосновенны также материнский капитал, выплаты в связи со смертью кормильца, ряд пенсий, пособий и компенсаций³.

Мировое соглашение



На любом этапе дела о банкротстве гражданин и кредиторы могут заключить мировое соглашение, зафиксировав суммы обязательств и сроки их погашения. Суд утверждает его, и дело о банкротстве прекращается. При нарушении условий соглашения гражданин может быть признан банкротом.

хочу могу знаю

правила
пользования
основными
финансовыми
услугами



РОСПОТРЕБНАДЗОР
ИНФОРМИРУЕТ



хочу
справиться
с непосильными
долгами

могу
обратиться
к закону
о банкротстве

знаю

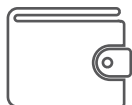
- как подать заявление в арбитражный суд
- какие юридические процедуры применяются к должнику
- все расходы оплачивает должник
- последствия банкротства

банкротство гражданина

Обязательный участник дела о банкротстве — финансовый управляющий

Его кандидатуру предлагает саморегулируемая организация арбитражных управляющих, которую указал в заявлении инициатор дела, и утверждает суд. Финансовый управляющий вправе оспаривать сделки должника, совершенные в течение трех лет до подачи в суд заявления о банкротстве. Письменное согласие финансового управляющего требуется также и на ряд новых сделок. На этапе реализации имущества он получает полный контроль над имуществом должника и совершает от его имени сделки.

Расходы по делу о банкротстве оплачивает должник



Должник оплачивает все расходы в деле о банкротстве: судебные издержки, расходы на отправку почты, обязательные публикации в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве и официальном издании (газета «Коммерсантъ»), вознаграждение финансового управляющего и другие расходы, которые суд признает необходимыми



Для инициирования дела о банкротстве потребуется как минимум оплатить государственную пошлину (300 рублей) и депозит в размере 25 тыс. рублей — для вознаграждения финансовому управляющему. Минимальные расходы на процедуру реструктуризации долгов эксперты оценивают в 50 тыс. рублей



Суд вправе прекратить дело о банкротстве на любом этапе его рассмотрения, если у гражданина нет средств на покрытие обязательных расходов. При этом должник не освободится от долгов, а уже потраченные деньги ему не вернут

Статистика

Общее количество заемщиков российских банков и микрофинансовых организаций на начало 2017 года составило 45 млн человек. По оценке бюро кредитных историй (НБКИ, ОКБ), 20% потребительских кредитов являются просроченными, по кредитным картам этот уровень достигает 25%. Каждый седьмой россиянин испытывает трудности с погашением кредита.

Контакты для обращений

Роспотребнадзор
www.rospotrebнадzor.ru
Банк России www.cbr.ru
Финансовый омбудсмен
(уполномоченный) finomb@arb.ru
Федеральная служба судебных приставов fssprus.ru
Бесплатная горячая линия
Роспотребнадзора для потребителей
финансовых услуг 8-800-100-29-26

Последствия банкротства

В случае признания должника банкротом к нему применяются некоторые ограничения

1

В течение пяти лет гражданин обязан сообщать о факте банкротства при обращении за кредитом (займом)

2

В течение пяти лет гражданин не может подавать новое заявление о признании себя банкротом, а если заявление подаст кредитор, правило «освобождения банкрота от долгов» не будет применяться

3

Гражданин не может занимать должности в органах управления: юридического лица — в течение 3 лет; страховой компании, НПФ, МФО, управляющей компании ПИФ/НПФ — в течение 5 лет; кредитной организации — в течение 10 лет

После окончания расчетов с кредиторами дело о банкротстве завершается. Даже если не все долги погашены, должник освобождается от выплаты оставшейся части, исключая алименты, возмещение вреда жизни или здоровью и др.