

Павел Бессонов

0+



# Банкротство гражданина:

как избавиться от долгов  
без помощи юриста

Павел Бессонов

**Банкротство гражданина:  
как избавиться от долгов  
без помощи юриста**

«Автор»

2020

## **Бессонов П.**

Банкротство гражданина: как избавиться от долгов без помощи юриста / П. Бессонов — «Автор», 2020

Если Вы попали в трудную жизненную ситуацию и у Вас появились большие долги, которые нет возможности погасить, то это книга для Вас. Используя советы, содержащиеся в данной книге, Вы сможете быстро пройти процедуру банкротства без помощи юриста, стоимость услуг которого может быть значительной. Книга позволит Вам сэкономить не только денежные средства, но и время на изучение законодательства и судебной практики.

© Бессонов П., 2020

© Автор, 2020

## Содержание

Введение	5
О чем эта книга и для кого?	6
Глава 1. Банкротство гражданина по собственной инициативе	7
Подготовительные мероприятия	7
Подача заявления о банкротстве в суд	9
Кто такой финансовый управляющий и зачем он нужен?	12
Процедура реструктуризации задолженности	17
Конец ознакомительного фрагмента.	21

# Павел Бессонов

## Банкротство гражданина: как избавиться от долгов без помощи юриста

### Введение

Все знают, что такое банкротство, но ассоциации при этом слове возникают у всех разные. У кого-то возникают образы нищеты и безысходности, а кто-то, наоборот, ассоциирует это слово со свободой и началом новой жизни. Задача этой книги показать читателю, что банкротство позволит начать жизнь с чистого листа.

Изначально в Российском законодательстве было только банкротство организаций, но с 1 октября 2015 года добавилось еще и банкротство граждан. Закон о банкротстве граждан обсуждался более 10 лет, а его принятие ускорило после очередного кризиса в экономике России в декабре 2014 г. Когда цена на нефть упала, началась девальвация рубля, люди ринулись скупать доллары США и Евро, цены на товары пошли вверх. Это привело к снижению покупательской активности, что, в свою очередь, повлекло снижение во всех сферах экономики, далее за спадом в продажах начались сокращения персонала в торговле и сфере услуг на многих других предприятиях.

Данные обстоятельства и были катализатором в принятии закона о банкротстве граждан, который вступил в силу спустя полгода после начала экономического кризиса.

Принятие закона было одной из мер социальной поддержки граждан, которые оказались в сложной жизненной ситуации, а также с целью снятия социальной напряженности.

Сообщество юристов ожидало вал банкротства со стороны граждан, однако такого большого количества заявлений как предполагалось не было. Это объясняется тем, что многие не понимали, как будет проходить процедура, к каким негативным последствиям она может привести, поэтому многие занимали выжидательную позицию.

Однако, когда люди, желающие пройти процедуру банкротства, начали обращаться к юристам и арбитражным управляющим с предложением инициировать банкротство и списать долги, то были удивлены высокой стоимостью и не готовы были платить высокую цену за банкротство. Так средняя стоимость банкротства гражданина при отсутствии имущества и небольшом количестве кредиторов составляет от 120 до 200 тысяч рублей. Разумеется для многих это неподъемная сумма, тем более если размер долга чуть больше минимально-необходимого для возбуждения дела о банкротстве (500 тысяч рублей). По этой причине некоторые не отказались от банкротства, но постоянно откладывают это мероприятие, потому что не понимают, зачем это делать сейчас, когда можно отложить на потом.

Прочитав эту книгу, Вы поймете, что банкротство – это понятный механизм избавления от долгов, который можно пройти полностью самостоятельно без помощи юриста.

## О чем эта книга и для кого?

Данная книга предназначена для всех без исключения граждан, так как каждый из нас в разное время пользуется кредитами банков, иногда берет в долг у знакомых и родственников, может причинить вред в результате ДТП и страховка не покроет размер причиненного ущерба, а денег для того, чтобы рассчитаться по всем этим и другим долгам попросту нет.

Экономика развивается циклично и за ростом доходов регулярно наступает период их снижения. Постоянные экономические кризисы в России и во всем мире приводят к тому, что люди очень часто не могут рассчитаться со своими долгами. В период экономического роста у многих имеется хорошо оплачиваемая работа и множество граждан живут беззаботно, берут в кредиты квартиры, машины, ездят в отпуска, сроят загородные дома, приобретают дорогую мебель, полагая, что такая жизнь будет всегда, однако наступают моменты, когда люди теряют работу, их доходы снижаются, бизнес терпит убытки или случаются непредвиденные обстоятельства, о которых никто и подумать не мог, как например ДТП, ущерб соседям от затопления или пожара и т.п. и у человека внезапно появляется огромный денежный долг, который он не в состоянии выплатить. На этот случай законом предусмотрена процедура банкротства для граждан.

Сейчас каждый гражданин, который не в силах погасить задолженность, может объявить себя банкротом, пройти определенную процедуру, освободиться от долгов и начать жить заново.

В данной книге собрано множество советов, а также приложений форм документов, позволяющих Вам без привлечения юриста самостоятельно подготовить нужные документы для подачи в суд на собственное банкротство. Используя материалы этой книги, Вы без особого труда сможете пройти процедуру банкротства в максимально короткие сроки с минимальными рисками и расходами для себя.

Вся необходимая информация для того, чтобы объявить себя банкротом и списать долги содержится в этой книге. Прочитав эту книгу Вы сэкономите деньги на юристе и сэкономите свое время на поиске нужной информации о банкротстве в законодательстве, судебной практике и на просторах интернета.

Эта книга готовилась в условиях нового экономического кризиса, вызванного рецессией в мировой экономике и в России под влиянием новой коронавирусной инфекции. Власти множества стран начали закрывать границы, останавливать работу большинства предприятий малого, среднего и даже крупного бизнеса, почти все без исключения несут убытки в результате вынужденной остановки предприятий. По некоторым данным на апрель 2020 г. в режиме вынужденной самоизоляции в мире находилось около 4 млрд. человек. Режим вынужденной самоизоляции неизбежно приведет к стагнации и отрицательному росту экономики, что повлечет за собой вал банкротств предприятий и граждан.

Работников увольняют по причине отсутствия спроса и невозможности продолжать ведение бизнеса, многим сокращают зарплаты, все это ведет к снижению доходов и, как следствие, невозможности исполнять людьми своих денежных обязательств перед кредиторами.

Если у Вас в данный момент сложная жизненная ситуация, Вы потеряли работу или Ваши доходы существенно снизились, а оплачивать долги нечем, то это книга для Вас.

Ознакомившись внимательно со всеми разделами этой книги, реализуя советы содержащиеся в ней Вы сможете начать жить заново без долгов.

# Глава 1. Банкротство гражданина по собственной инициативе

## Подготовительные мероприятия

Банкротство – это признанная судом невозможность рассчитаться в полном объеме по своим денежным обязательствам с кредиторами.

Из этого следует, что банкротство возможно только под контролем суда. То есть без участия суда нельзя пройти процедуру банкротства. В будущем планируется принять законопроект упрощенного банкротства без участия суда, но это пока только планы государства.

У гражданина есть не только право на подачу заявления о собственном банкротстве, но и обязанность. Разберемся, когда он обязан подать на банкротство, а когда вправе.

Обязанность должника по обращению в арбитражный суд с заявлением о признании себя банкротом возникает при одновременном наличии двух условий:

- размер неисполненных должником денежных обязательств и (или) обязанности по уплате обязательных платежей (как с наступившим сроком исполнения, так и с не наступившим) в совокупности составляет не менее чем 500 тыс. руб. независимо от того, связаны они с осуществлением предпринимательской деятельности или нет;

- удовлетворение требования одного или нескольких кредиторов приведет к невозможности исполнения обязательств и (или) обязанностей по уплате обязательных платежей перед другими кредиторами.

Обязанность подать заявление о банкротстве возникает не позднее тридцати рабочих дней со дня, когда гражданин узнал или должен был узнать об этих обстоятельствах.

Воспользоваться своим правом на обращение в суд с заявлением о признании его банкротом гражданин может при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что он не в состоянии исполнить денежные обязательства в установленный срок, и признаков неплатежеспособности и (или) недостаточности имущества у него. Размер неисполненных обязательств в этом случае значения не имеет.

Разница между обязанностью по подаче заявления о собственном банкротстве и правом очень проста, право можно реализовать на ранних стадиях, когда должнику становится понятно, что он в ближайшее время не сможет рассчитаться с кредиторами и возникнут проблемы, а обязанность наступает на поздней стадии, когда уже очевидно, что долги погашены не будут.

Помимо долгов перед кредиторами для подачи заявления в суд о банкротстве Вам потребуются денежные средства, а именно:

- для оплаты госпошлины за рассмотрение Вашего заявления в суде в размере 300 руб.;
- для внесения денежных средств на оплату вознаграждения финансовому управляющему – сумма фиксированная и составляет 25 000 руб. Без внесения этих платежей суд не будет вводить процедуру Вашего банкротства.

Еще одним обязательным условием перед подачей заявления о банкротстве (это касается только граждан имеющих статус индивидуальных предпринимателей) является предварительное (не менее чем за пятнадцать календарных дней до дня обращения в арбитражный суд) опубликование уведомления о намерении обратиться с заявлением о признании себя банкротом путем включения этого уведомления в Единый федеральный реестр сведений о фактах деятельности юридических лиц.

Единый федеральный реестр сведений о фактах деятельности юридических лиц располагается по адресу <https://fedresurs.ru/>. То есть сообщение о том, что Вы намерены подать заявление о собственном банкротстве, если являетесь индивидуальным предпринимателем, должно быть опубликовано на этом сайте не менее чем за 15 календарных дней. Если это условие не будет соблюдено, то суд вернет Вам заявление о банкротстве.

К заявлению о признании себя банкротом необходимо будет приложить ряд документов, более подробно о которых будет рассказано ниже.

## Подача заявления о банкротстве в суд

Дело о банкротстве гражданина, в том числе индивидуального предпринимателя, рассматривается арбитражным судом по его месту жительства (пункт 1 статьи 33 Закона о банкротстве).

Место жительства гражданина может подтверждаться документами, удостоверяющими его регистрацию в органах регистрационного учета по месту жительства в пределах Российской Федерации.

Если место жительства гражданина находится за пределами Российской Федерации, дело о банкротстве такого должника рассматривается арбитражным судом по последнему известному месту жительства гражданина.

В целях проверки достоверности сведений о месте жительства гражданина, указанных в заявлении о признании должника банкротом, при подготовке дела к судебному разбирательству суд вправе запросить данные о его месте жительства в органах регистрационного учета.

Для Вашего удобства форма заявления о признании себя банкротом содержится в Приложении № 1.

К заявлению о признании себя банкротом необходимо будет приложить:

1. Документы, подтверждающие наличие задолженности, основание ее возникновения и неспособность гражданина удовлетворить требования кредиторов в полном объеме. В данном случае имеется в виду: кредитные договоры, займа, купли-продажи, расписки, в общем документы, подтверждающие на основании чего у Вас возникли долги перед другими лицами. Помимо документов о задолженности также необходимо предоставить доказательства неспособности погасить эти долги, например, документы об увольнении с основного места работы, документы об уменьшении размера дохода, если Вас перевели на неполный рабочий день и средств очевидно будет недостаточно для погашения задолженности.

2. Документы, подтверждающие наличие или отсутствие у гражданина статуса индивидуального предпринимателя. Это выписка из единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей либо справка об отсутствии статуса ИП. Такие документы должны быть получены не ранее чем за пять рабочих дней до даты подачи в арбитражный суд гражданином заявления о признании его банкротом.

Справку об отсутствии статуса индивидуального предпринимателя можно получить не выходя из дома через интернет на сайте налоговой.

3. 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. Смотрите образец формы списка кредиторов и должников в Приложении № 2 в конце книги.

4. 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. Образец формы описи имущества содержится в Приложении № 3.

5. Копии документов, подтверждающих право собственности гражданина на имущество, и документов, удостоверяющих исключительные права на результаты интеллектуальной деятельности гражданина (при наличии). Другими словами, Вам потребуются свидетельства о праве собственности, выписки из ЕГРН, свидетельства о регистрации транспортных средств, паспорта транспортных средств и самоходных машин, документы об участии в коммерческих

организациях (о создании и/или приобретении долей и акций) и другие документы, подтверждающие право собственности на движимое имущество (оборудование и прочее).

6. 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 трехсот тысяч рублей (при наличии). Это могут быть договоры купли-продажи, дарения и т.п. Такие документы требуются суду, финансовому управляющему и кредитором для проверки этих сделок на предмет их оспаривания. В случае не предоставления таких документов финансовый управляющий может их самостоятельно запросить в регистрирующих органах (Росреестре, ГИБДД, налоговой, держателей реестра акционеров и т.п.). По его запросу такие органы обязаны выдать сведения в течение 7 дней.

7. Выписка из реестра акционеров (участников) юридического лица, акционером (участником) которого является гражданин (при наличии).

8. Сведения о полученных физическим лицом доходах и об удержанных суммах налога за трехлетний период, предшествующий дате подачи заявления о признании гражданина банкротом. В данном случае подойдут справки 2-НДФЛ, налоговые декларации.

9. 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).

10. Копия страхового свидетельства обязательного пенсионного страхования.

11. Сведения о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица.

12. Копия решения о признании гражданина безработным, выданная государственной службой занятости населения, в случае принятия указанного решения.

13. Копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе (при наличии).

14. Копия свидетельства о заключении брака (при наличии заключенного и не расторгнутого на дату подачи заявления брака).

15. Копия свидетельства о расторжении брака, если оно выдано в течение трех лет до даты подачи заявления (при наличии).

16. Копия брачного договора (при наличии).

17. Копия соглашения или судебного акта о разделе общего имущества супругов, соответственно заключенного и принятого в течение трех лет до даты подачи заявления (при наличии). Все документы, касающиеся брачных отношений требуются суду, финансовому управляющему и кредитором также для проверки законности раздела имущества, либо если Вы состоите в официальном зарегистрированном браке, то для выяснения наличия имущества у супруга (-ги) для возможного обращения взыскания на его (-ее) долю в общем совместно нажитом имуществе.

18. Копия свидетельства о рождении ребенка, если гражданин является его родителем, усыновителем или опекуном.

19. Копия паспорта гражданина с адресом регистрации.

20. Документы, подтверждающие иные обстоятельства, на которых основывается заявление гражданина.

Если должник обращается с заявлением о признании его банкротом, он обязан помимо внесения на депозит арбитражного суда денежных средств на выплату вознаграждения финансовому управляющему в размере 25 000 рублей приложить к заявлению доказательства наличия у него имущества, достаточного для погашения расходов по делу о банкротстве. При

непредставлении этих доказательств заявление должника подлежит оставлению без движения с последующим возвращением при непредставлении их в установленный срок.

Расходами по делу о банкротстве будут:

– почтовые рассылки финансового управляющего, которые могут составить за всю процедуру несколько десятков тысяч рублей;

– на публикацию сведений в газете Коммерсант и сайте Единого федерального реестра сведений о банкротстве, обязанность публиковать такие сведения предусмотрена законом о банкротстве, при этом наиболее дорогие публикации в Коммерсанте, которые могут составлять десятки тысяч рублей;

– на оплату госпошлин за подачу заявлений в суд об оспаривании сделок с должником или взысканию дебиторской задолженности с контрагентов должника;

– на содержание выявленного имущества должника до момента продажи (охрана, оплата коммунальных услуг, текущих налогов и т.п.).

Процедура банкротства достаточно затратная с точки зрения финансов, чем больше имущества у должника, тем выше будут расходы, поэтому законом и предусмотрена необходимость предоставить доказательства наличия имущества, для покрытия таких расходов. Разумеется, оценка таких расходов, как и достаточность имущества для их покрытия оценивается субъективно и как правило на начальном этапе достаточно внести на депозит 25 000 рублей. В последующем, если расходы набегут значительные, то для продолжения процедуры может потребоваться дополнительное финансирование или суд по собственной инициативе или по инициативе финансового управляющего может прекратить банкротство. Прекращение банкротства не влечет списания долгов, они сохраняются в полном объеме.

## Кто такой финансовый управляющий и зачем он нужен?

Процедура банкротства невозможна без участия в ней финансового управляющего. О том, кто такой финансовый управляющий, подробно поговорим в этом параграфе.

Финансовый управляющий – это гражданин Российской Федерации, являющийся членом одной из саморегулируемых организаций арбитражных управляющих, который профессионально выполняет публично-правовые обязанности в банкротстве граждан и организаций.

За выполнение своих обязанностей в деле о банкротстве финансовый управляющий получает вознаграждение за счет имущества должника. Вознаграждение состоит из фиксированной части и процентного вознаграждения или его еще можно назвать «гонорар успеха», который стимулирует к более активной работе по поиску имущества и оспариванию сделок.

Фиксированная сумма вознаграждения составляет 25 000 рублей (как указывалось ранее, эта сумма должна быть внесена на депозит суда до подачи заявления о банкротстве в суд) и выплачивается финансовому управляющему один раз по завершению процедуры банкротства независимо от срока, на который была введена процедура.

Процентное вознаграждение составляет 7 (семь) % от суммы выручки от реализованного (проданного) с торгов имущества, а также от взысканной дебиторской задолженности или оспоренных сделок. Процентное вознаграждение финансового управляющего также как фиксированное вознаграждение выплачивается за счет имущества должника-банкрота.

Денежные средства для оплаты процентного вознаграждения резервируются в необходимом объеме на банковском счете от проданного имущества и выплачиваются финансовому управляющему в первоочередном порядке.

Давайте посмотрим какой размер процентного вознаграждения может получить финансовый управляющий. Предположим финансовый управляющий продал в банкротстве гражданина автомобиль по цене 1,5 млн. рублей, квартиру по цене 3 млн. рублей и взыскал дебиторскую задолженность по ранее выданным займам в размере 300 тыс. рублей. Таким образом, размер процентного вознаграждения финансового управляющего за проданный автомобиль составит 105 000 рублей, за проданную квартиру 210 000 рублей, за взысканные денежные средства по выданному займу – 21 000 руб. Всего финансовый управляющий сможет претендовать на размер процентного вознаграждения в общей сумму 336 000 рублей.

Кроме вышеуказанных расходов, за счет имущества гражданина-банкрота могут быть осуществлены расходы на оплату услуг охраны имущества, если имеется имущество, которое требует охраны, на оплату услуг бухгалтера или юриста, если объем предстоящей работы по взысканию задолженности и оспариванию сделок планируется значительный.

Однако привлечение третьих лиц для обеспечения своей деятельности финансовый управляющий может осуществить только после разрешения суда и только при условии обоснования необходимости в привлечении этих лиц.

Как показывает судебная практика, возможность привлечения бухгалтеров и юристов в подавляющем большинстве случаев отклоняется судами, однако, если имущество должника требует сохранности, то зачастую суды соглашаются с доводами финансового управляющего о необходимости привлечения за счет имущества должника-банкрота охранника или охранную организацию.

Подробнее остановимся на тех полномочиях и обязанностях, которые должен осуществлять финансовый управляющий.

Финансовый управляющий вправе:

- 1) подавать заявления о признании сделок недействительными;
- 2) заявлять возражения относительно требований кредиторов, которые пытаются включиться в реестр задолженности;

3) участвовать 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);

4) 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;

5) требовать от гражданина информацию о его деятельности по исполнению плана реструктуризации долгов гражданина, если была введена реструктуризация;

6) созывать собрание кредиторов и предлагать повестку вопросов для голосования;

7) обращаться в суд с ходатайством о принятии мер по обеспечению сохранности имущества гражданина, а также об отмене таких мер;

8) заявлять отказ от исполнения сделок гражданина. Предположим у гражданина имеется недвижимое имущество в собственности или автотранспортное средство, которое сдается в аренду «дружественному» арендатору за символическую плату. С учетом того, что процедура банкротства может длиться несколько лет и «дружественный» арендатор будет извлекать существенную выгоду от эксплуатации имущества, при этом кредиторы будут лишены возможности получать средства от аренды, то финансовый управляющий может заявить арендатору отказ от договора аренды, по сути расторгнуть договор в одностороннем внесудебном порядке. В последующем изъять это имущество у арендатора и передать его в аренду до момента продажи с торгов на более выгодных рыночных условиях стороннему арендатору;

9) осуществлять иные права, связанные с исполнением возложенных на него обязанностей.

Финансовый управляющий обязан:

1) принимать меры по выявлению имущества гражданина и обеспечению сохранности этого имущества;

2) проводить анализ финансового состояния гражданина. По результатам финансового анализа делается вывод о возможности восстановления платежеспособности гражданина или невозможности восстановления платежеспособности и расчетов с кредиторами и, как следствие, предложение суду и кредиторам о введении процедуры реструктуризации имущества, то есть рассрочки погашения задолженности, либо введении процедуры реализации имущества, иными словами распродажи имущества с торгов и расчетов с кредиторами денежными средствами, вырученными от продажи имущества;

3) выявлять признаки преднамеренного и фиктивного банкротства. В случае выявления признаков фиктивного или преднамеренного банкротства, финансовый управляющий обязан обратиться либо в правоохранительные органы с заявлением о преступлении и гражданин может быть привлечен к уголовной ответственности, либо гражданин может быть привлечен к административной ответственности в зависимости от наличия и размера ущерба кредиторам. Более подробно о том, что такое фиктивное и преднамеренное банкротство, в каких случаях это является преступлением, а в каких административным нарушением и какое за него предусмотрено наказание, подробно изложено в моей книге «Банкротство организации без юриста: как самостоятельно обанкротить компанию», в этой книге остановимся лишь на уголовной ответственности;

4) вести реестр требований кредиторов. Реестр требований кредиторов это документ, содержащий информацию о всех кредиторах, чьи денежные требования признаны обоснованными, а также о размере задолженности: основном долге, процентам, неустойкам;

5) уведомлять кредиторов о проведении собраний, созывать и (или) проводить собрания кредиторов для рассмотрения вопросов, отнесенных к компетенции собрания кредиторов;

б) 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;

7) осуществлять контроль за ходом выполнения плана реструктуризации долгов гражданина;

8) направлять кредиторам отчет финансового управляющего не реже чем один раз в квартал.

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.

Соккрытие имущества, имущественных прав или имущественных обязанностей, сведений о размере имущества, месте его нахождения или иных сведений об имуществе, имущественных правах или имущественных обязанностях, передача имущества во владение другим лицам, отчуждение или уничтожение имущества, а также незаконное воспрепятствование деятельности финансового управляющего, в том числе уклонение или отказ от предоставления финансовому управляющему сведений, передачи финансовому управляющему документов, необходимых для исполнения возложенных на него обязанностей, влечет за собой уголовную или административную ответственность, а также сохранение долгов по итогам завершения банкротства.

Таким образом, финансовый управляющий это независимое от кредиторов или должника-гражданина лицо, имеющий определенную антикризисную теоретическую и практическую подготовку, который призван обеспечить баланс интересов всех кредиторов и должника, выступает посредником в процедуре банкротства, организует возврат имущества в собственность должника, его последующую реализацию с торгов и расчеты с кредиторами.

На практике финансовые управляющие преследуют свои цели, зачастую они сводятся только к получению денежных средств, не важно от какой стороны (кредитора или должника). Очень часто бывает так, что гражданин-должник оказывается состоятельным человеком и финансовый управляющий, нанятый кредиторами, переходит на сторону должника и выполняет его указания, не оспаривает сделки, пишет заключение об отсутствии признаков преднамеренного или фиктивного банкротства, когда они имеются, бездействует при выявлении невыгодных сделок по аренде имущества, продает имущество по цене и на условиях выгодных должнику, а не кредиторам, скрывает от кредиторов другую информацию, которая могла быть полезна для давления на должника с целью побуждения его к расчету с кредиторами.

Встречаются и еще более жадные финансовые управляющие, которые пытаются усидеть на двух стульях, они берут неофициальное вознаграждение и у кредиторов, и у должника и пытаются скрыть это и от одних и от других. В итоге процедура тянется длительное время, до тех пор пока такой финансовый управляющий получает «неофициальное» вознаграждение, потом он либо уходит из процедуры по собственному желанию, либо его отстраняют за нарушения.

Практически в подавляющем большинстве случаев финансовый управляющий работает на кого-то, это либо должник, либо кредиторы. Если Вы планируете без предварительной договоренности назначить арбитражного управляющего в свою процедуру банкротства,

то многие саморегулируемые организации арбитражных управляющих будут отказываться от ведения такой процедуры, так как фактически для любого арбитражного управляющего проведение процедуры банкротства представляет собой вознаграждение в размере 25 000 рублей за несколько лет работы, при этом риски, которые у финансового управляющего возникают огромные. За несколько формальных нарушений только в одной процедуре банкротства финансового управляющего могут дисквалифицировать, то есть отстранить на несколько месяцев со всех процедур банкротства в том числе доходных, где он зарабатывал десятки тысяч в месяц и мог претендовать на многомиллионное процентное вознаграждение (это в большей мере касается банкротства организаций). Один и тот же арбитражный управляющий может заниматься не только банкротством граждан, но и юридических лиц одновременно, зачастую так и происходит. Поэтому банкротство физических лиц финансовые управляющие берут с неохотой, стараются всеми возможными способами отказываться от этих процедур, если им дополнительно никто не планирует доплачивать за выполнение их обязанностей. А те арбитражные управляющие, которые берутся за банкротство граждан, как правило, делают это не по собственной воле, а получают такие процедуры в нагрузку к доходным процедурам банкротства, то есть тем, где они могут заработать денежные средства.

К примеру, крупный банк регулярно подает на банкротство различных организаций и граждан, как правило, он указывает определенную саморегулируемую организацию арбитражных управляющих, из числа членов которой должен быть утвержден арбитражный управляющий. С саморегулируемой организацией арбитражных управляющих у банка есть определенная договоренность, что вместе с доходными процедурами банкротства организаций, где есть имущество, достаточное для получения вознаграждения им в качестве социальной нагрузки предлагают провести несколько процедур банкротств граждан, где вообще не планируется получение дохода арбитражным управляющим, так как официально никакого имущества у гражданина нет, но процедуру банкротства провести банку необходимо, чтобы можно было оспорить ряд сделок, попытаться вернуть ранее переписанное на подставных лиц имущество. По результатам проведения такой процедура, если имущество удастся вернуть, то арбитражный управляющий сможет заработать денежные средства, однако они все равно могут быть не сопоставимы с теми временными затратами, которые понесены для осуществления этих мероприятий, так называемая работа ради работы. Зачастую бывает, что процедуру банкротства провели, но успеха достичь не удалось и тогда эта процедура считается убыточной и финансовый управляющий считает свои расходы.

Поэтому все финансовые управляющие могут заранее спрогнозировать потенциально доходная для них будет процедура банкротства или убыточная. От убыточных или низкодоходных все стараются отказываться. Особенно, если на финансового управляющего со стороны администрации саморегулируемой организации не оказывается давления в интересах какого-нибудь кредитора, например банка или налоговой и т.п.

Если у Вас нет никакого имущества, то от Вашей процедуры будут все отказываться. Найти арбитражного управляющего будет очень сложно. Уже есть случаи, когда все саморегулируемые организации отказывались давать кандидатуру финансового управляющего для назначения в процедуре банкротства гражданина и тогда дело о банкротстве прекращалось (как указывалось ранее прекращение не приводит к списанию долгов, все долги сохраняются). Однако в одном из таких случаев гражданин обжаловал определение о прекращении вплоть до последней инстанции и Верховный суд Российской Федерации разъяснил всем нижестоящим судам, что в независимости от наличия имущества гражданин должен иметь возможность пройти процедуру банкротства с назначением финансового управляющего.

Обратите внимание, что в заявлении о признании должника банкротом указывается только саморегулируемая организация, из числа членов которой должен быть утвержден

финансовый управляющий. Должник при подаче заявления о признании гражданина банкротом не имеет права выбора конкретной кандидатуры финансового управляющего.

Таким образом, Ваше дело о банкротстве может затянуться на длительное время только из-за выбора кандидатуры финансового управляющего.

## Процедура реструктуризации задолженности

После того как суд рассмотрел заявление о банкротстве он может либо ввести процедуру реструктуризации задолженности, либо прекратить дело о банкротстве.

В ходе реструктуризации долгов гражданина он или кто-нибудь из кредиторов не позднее чем в течение десяти дней, но только после истечения двух месяцев, отведенных на предъявления требований кредиторами, вправе направить финансовому управляющему, конкурсным кредиторам проект плана реструктуризации долгов гражданина.

Для большей ясности стоит рассказать о том, кто такие конкурсные кредиторы и чем они отличаются от текущих.

Конкурсные кредиторы – это кредиторы, денежные обязательства перед которыми у гражданина возникли до принятия судом заявления о банкротстве. Если денежные обязательства у гражданина возникли после этой даты, то они считаются текущими. Разница между текущими и конкурсными кредиторами состоит в порядке погашения задолженности и правом на голосование на собраниях кредиторов. Так текущие кредиторы имеют право раньше получить деньги от продажи имущества, но не имеют право участвовать в собрании кредиторов, а конкурсные кредиторы, наоборот, участвуют на собраниях кредиторов с правом голоса, но получить погашение задолженности могут только после погашения задолженности перед текущими кредиторами. Как правило, текущие кредиторы, это организации, предоставляющие коммунальные услуги, которые продолжают поставлять воду, электроэнергию, тепло и т.п. в квартиру гражданина, даже после того как в отношении него введена была процедура банкротства, текущим кредитором может быть и налоговая инспекция, которая начисляет налоги на транспортные средства, квартиры, дома, земельные участки т.п. Зачастую текущие кредиторы – это вынужденные кредиторы, которые и рады были бы не вступать в правоотношения с гражданином, в отношении которого введена процедура банкротства, но вынуждены это делать в силу действующего законодательства. Но иногда текущими кредиторами становятся по незнанию, например, если гражданин после введения процедуры банкротства обратился к родственникам или друзьям за помощью в виде займа, такой займодавец будет признаваться текущим кредитором.

Проект плана реструктуризации долгов гражданина с приложением документов, направляется гражданином финансовому управляющему заказным письмом с уведомлением о вручении либо вручается указанным лицам лично.

Если в установленный срок финансовым управляющим не получено проекта плана реструктуризации долгов гражданина, финансовый управляющий представляет на рассмотрение собрания кредиторов предложение о признании гражданина банкротом и введении стадии реализации имущества гражданина.

Финансовый управляющий обязан представить на рассмотрение первого собрания кредиторов отчет о своей деятельности, сведения о финансовом состоянии гражданина, проект плана реструктуризации долгов гражданина (при его наличии), свои возражения относительно представленного проекта плана и (или) предложения по его доработке (при наличии таких возражений и (или) предложений) или предложение о признании гражданина банкротом и введении реализации имущества гражданина.

Проект плана реструктуризации долгов гражданина рассматривается собранием кредиторов, по итогам рассмотрения которого кредиторы голосуют «за» либо «против» принятия плана реструктуризации долгов.

В последующем такой протокол с самим планом реструктуризации долгов передается в суд, рассматривающий дело о банкротстве.

План реструктуризации долгов может быть представлен в отношении задолженности гражданина, соответствующего следующим требованиям:

1) Гражданин имеет источник дохода на дату представления плана реструктуризации его долгов.

2) Гражданин не имеет неснятой или непогашенной судимости за совершение умышленного преступления в сфере экономики и до даты принятия заявления о признании гражданина банкротом истек срок, в течение которого гражданин считается подвергнутым административному наказанию за мелкое хищение, умышленное уничтожение или повреждение имущества либо за фиктивное или преднамеренное банкротство.

3) Гражданин не признавался банкротом в течение пяти лет, предшествующих представлению плана реструктуризации его долгов.

4) План реструктуризации долгов гражданина в отношении его задолженности не утверждался в течение восьми лет, предшествующих представлению этого плана.

План реструктуризации долгов гражданина должен содержать положения о порядке и сроках пропорционального погашения в денежной форме требований и процентов на сумму требований всех конкурсных кредиторов, известных гражданину.

Срок реализации плана реструктуризации долгов гражданина не может быть более чем три года.

В отношении кредиторов имеющих залог (например, банк, которому была передана квартира или автомобиль в залог), план реструктуризации долгов гражданина должен предусматривать преимущественное удовлетворение их требований за счет выручки от реализации предмета залога. Денежные средства, вырученные от реализации предмета залога, в полном объеме, но не более чем в размере основной суммы задолженности по обеспеченному залогом обязательству и причитающихся процентов направляются кредитору, имеющему залог.

Требования кредиторов, перед которыми гражданин несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, а также требования о взыскании алиментов, о выплате выходных пособий, об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору не включаются в план реструктуризации долгов гражданина.

С согласия отдельного кредитора план реструктуризации долгов гражданина может содержать положение о погашении не в полном размере требований давшего такое согласие лица, то есть план может предусматривать прощение части долга, если удалось договориться с кредитором.

Кроме того, обязательно в плане реструктуризации долгов гражданина должны содержаться следующие сведения:

– о фактах привлечения гражданина к административной ответственности за мелкое хищение, умышленное уничтожение или повреждение имущества, неправомерные действия при банкротстве, фиктивное или преднамеренное банкротство;

– об известных гражданину уголовных и административных делах в отношении него, а также о наличии неснятой или непогашенной судимости;

– о принятых решениях о признании гражданина банкротом или об исполненных планах реструктуризации его долгов в течение восьми лет, предшествующих представлению плана реструктуризации долгов гражданина.

К плану реструктуризации долгов гражданина прилагаются:

1) Перечень имущества и имущественных прав гражданина с приложением копий документов, подтверждающих соответствующие права на имущество гражданина (при наличии).

2) Сведения об источниках дохода гражданина за шесть месяцев, предшествующих представлению в суд плана реструктуризации его долгов.

3) Сведения о кредиторской задолженности, в том числе задолженности по текущим обязательствам.

4) Кредитный отчет, полученный из бюро кредитных историй, или документ, подтверждающий отсутствие у гражданина кредитной истории и полученный из бюро кредитных историй.

5) Заявление гражданина о достоверности и полноте прилагаемых документов.

После того как был подготовлен план реструктуризации долгов с необходимым перечнем прилагаемых документов, он выносится на собрание кредиторов для голосования.

Решение собрания кредиторов об одобрении проекта плана реструктуризации долгов гражданина принимается большинством голосов.

План реструктуризации долгов гражданина, одобренный собранием кредиторов, подлежит утверждению арбитражным судом после удовлетворения гражданином требований перед текущими кредиторами. О том, кто такие текущие кредиторы, мы уже писали ранее.

В некоторых случаях суд может предоставить время должнику для доработки плана реструктуризации задолженности, но не более чем на два месяца.

Суд отказывает в утверждении плана реструктуризации долгов гражданина в случае:

1) Представления не соответствующего закону о банкротстве плана реструктуризации долгов гражданина. В данном случае имеется в виду нарушения, выявленные в плане, которых быть не должно. Например, закон о банкротстве предусматривает, что план реструктуризации долгов не может предусматривать погашение задолженности в срок более 3 лет, соответственно если в плане будет указан срок 7 лет, то такой план не будет утвержден судом.

2) Неисполнения гражданином обязанности по уведомлению кредиторов о фактах привлечения гражданина к административной ответственности за мелкое хищение, умышленное уничтожение или повреждение имущества, неправомерные действия при банкротстве, фиктивное или преднамеренное банкротство; об известных гражданину уголовных и административных делах в отношении него, а также о наличии неснятой или непогашенной судимости; о принятых решениях о признании гражданина банкротом или об исполненных планах реструктуризации его долгов в течение восьми лет, предшествующих представлению плана реструктуризации долгов гражданина.

3) Нарушения порядка принятия собранием кредиторов решения об одобрении плана реструктуризации долгов гражданина.

4) Наличия в плане реструктуризации долгов гражданина и прилагаемых к нему документах недостоверных сведений.

5) Противоречия условий плана реструктуризации долгов гражданина действующему законодательству, в частности закону о банкротстве, к примеру, если в плане предлагается в счет погашения задолженности банку перечислить не 80%, вырученных от продажи залога средств, как предусмотрено в статье 138 закона о банкротстве, а только 50%, при этом согласия банка на уменьшения стоимости не было получено.

Разумеется, что после утверждения плана реструктуризации долгов в жизни гражданина могут произойти какие-нибудь изменения, которые повлияют на исполнение плана реструктуризации долга. Закон о банкротстве на этот случай предусматривает возможность внесения изменений в уже утвержденный план реструктуризации долгов гражданина.

Изменения, которые предлагается внести в план реструктуризации долгов гражданина, подлежат утверждению арбитражным судом.

Порядок внесения изменений в план реструктуризации долгов очень похож на порядок утверждения самого плана, сначала гражданин должен направить предлагаемые изменения финансовому управляющему, который направляет эти изменения кредиторам, в последующем финансовый управляющий созывает собрание кредиторов, на которое выносит вопрос об утверждении кредиторами изменений в план или отклонении таких изменений.

Для того, чтобы изменения были одобрены собранием кредиторов, за них должно проголосовать больше пятидесяти процентов голосов.

После утверждения собранием кредиторов, изменения в план реструктуризации долгов гражданина передаются на рассмотрения суда, суд, в свою очередь, может утвердить или отклонить предлагаемые изменения в план по таким же основаниям как при рассмотрении самого плана.

Несмотря на то, что суд утвердил план реструктуризации долгов, он его может и отменить, в случае выявления обстоятельства, при которых изначально план не должен был быть утвержден судом, а также неисполнения гражданином обязательств перед кредиторами в соответствии с условиями плана, если в суд обратится кредитор с заявлением об отмене плана реструктуризации долгов.

## **Конец ознакомительного фрагмента.**

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.