

АЛЕКСАНДР
КЛУШИН



PRO
БАНКРОТСТВО

Александр Клушин

PRO банкротство

«Издательские решения»

Клушин А.

PRO банкротство / А. Клушин — «Издательские решения»,

ISBN 978-5-00-604334-3

В этой книге речь пойдёт о процедуре банкротства физических лиц. Простым и понятным языком описаны все нюансы процедуры, разобраны практически все вопросы. Будет полезна всем, кто интересуется банкротством.*Книга подготовлена по состоянию законодательства РФ на май 2023 года.

ISBN 978-5-00-604334-3

© Клушин А.
© Издательские решения

Содержание

Глава 1. Банкротство через арбитражный суд	6
Как проходит банкротство через арбитражный суд	7
Основные условия для прохождения процедуры банкротства через суд	8
Когда гражданин имеет право подать заявление на своё банкротство в арбитражный суд	9
Как выбрать специалиста для сопровождения процедуры банкротства	10
Выбирайте узкоспециализированного профессионала	11
Убедитесь, что у компании есть большой опыт работы и завершённые дела	12
Стоимость процедуры банкротства	13
Не берите деньги на первую встречу	14
О чём спрашивать компанию по банкротству	15
Какие документы запросить у компании по банкротству	16
Кого выбрать: юриста, юридическую компанию, арбитражного управляющего?	17
Как проходит анализ ситуации должника и подготовка необходимых документов	18
На какие вопросы нужно ответить должнику	19
На что нужно обратить особое внимание перед началом процедуры банкротства	20
Список необходимых документов для банкротства	22
Обязательные судебные расходы в процедуре банкротства	23
Отправка документов в суд	24
Назначение первого заседания	25
Как проходит первое судебное заседание	26
Что происходит после первого судебного заседания	27
Процедура реструктуризации	28
Как избежать реструктуризации долга?	29
Процедура реализации имущества	30
Финансовый управляющий	31
Как назначается финансовый управляющий	32
Как финансовый управляющий выдаёт деньги должнику в процедуре банкротства?	33
Вознаграждение финансового управляющего, установленное законом	34
Какие деньги положены должнику в процедуре реализации имущества?	35
Какой прожиточный минимум сохранится в процедуре реализации?	36
Конец ознакомительного фрагмента.	37

PRO банкротство

Александр Клушин

Редактор Анна Столярова

Корректор Мария Черноок

Дизайнер обложки Клавдия Шильденко

© Александр Клушин, 2023

© Клавдия Шильденко, дизайн обложки, 2023

ISBN 978-5-0060-4334-3

Создано в интеллектуальной издательской системе Ridero

Глава 1. Банкротство через арбитражный суд

Для прохождения процедуры банкротства физических лиц есть два варианта: МФЦ либо арбитражный суд. В книге будут подробно рассмотрены оба способа. Начнём с судебной процедуры.

Как проходит банкротство через арбитражный суд

Каждый этап процедуры мы разберём подробно далее. А пока представим общую схему того, как проходит процедура банкротства.

Итак, вам предстоит пройти несколько этапов.

1. Определить, подходит ли ваша ситуация под процедуру банкротства и какие есть риски.

2. Выбор специалиста для сопровождения процедуры банкротства.

3. Сбор и подготовка необходимых документов, анализ ситуации должника.

4. Составление заявления, оплата государственной пошлины, оплата вознаграждения финансового управляющего.

5. Отправка документов в суд.

6. Присвоение номера делу.

7. Назначение первого судебного заседания.

8. Первое заседание.

Далее ситуация может развиваться так: либо будет сразу введена процедура реализации имущества, либо сначала процедура реструктуризации и только потом процедура реализации. Эти процедуры также рассмотрим подробнее далее.

9. Процедура реструктуризации.

10. Процедура реализации имущества.

11. Итоговое судебное заседание и освобождение от долгов.

Основные условия для прохождения процедуры банкротства через суд

1. Общая сумма всех долгов (кредиты, карты, микрозаймы, налоги) должна быть больше 250 000 рублей, иначе проходить процедуру банкротства нецелесообразно, т. к. ваши расходы с учётом всех судебных издержек и оплаты юристов составят в среднем от 130 000 рублей.

2. У должника в процедуре банкротства из имущества сохраняется только единственное жильё. Вся другая недвижимость и транспорт подлежат реализации на торгах. То есть любую недвижимость (помимо единственного жилья) и весь транспорт, который зарегистрирован на должника, заберут. Это же касается и супруга должника. То есть вся недвижимость (помимо единственного жилья) и транспорт, приобретённый супругом должника в браке, будут отчуждены в процедуре банкротства.

3. Сделки по отчуждению имущества должника (если должник продал или подарил недвижимость/транспорт) за последние 3 года могут быть оспорены, если будет выявлено, что эти сделки преднамеренные. То же касается супруга должника (относительно недвижимости, помимо единственного жилья, и транспорта, приобретённых в браке).

Например, если должник год назад продал за 250 000 рублей машину, рыночная стоимость которой 700 000 рублей, готовьтесь: такая сделка будет оспорена. В этом случае автомобиль возвращается должнику и выставляется на торги, а покупатель этого имущества встаёт в очередь в реестр кредиторов и, возможно, получит свои 250 000 рублей обратно.

Все сделки по дарению имущества за последние 3 года (недвижимость, транспорт) будут также оспорены.

Будут ли оспорены ваши сделки? На этот вопрос грамотный эксперт по банкротству ответит вам ещё на этапе бесплатной консультации.

4. Если кандидат в банкроты при взятии кредитов предоставлял банку поддельные документы (например, липовую справку 2-НДФЛ), то ему банкротиться точно не стоит. Факт фальсификации документов будет обнаружен в 100% случаев.

Самый простой способ узнать, подходите вы под банкротство физических лиц или нет, – проконсультироваться со специалистом. Имейте в виду, что каждая ситуация уникальна, а в процедуре банкротства много нюансов, которые могут повлиять на результат.

Когда гражданин имеет право подать заявление на своё банкротство в арбитражный суд

При определённых обстоятельствах любой человек может через суд стать банкротом и избавиться от долгов и кредитов. Но это не значит, что можно взять, например, 30 000 рублей на покупку смартфона, а потом объявить себя банкротом. То есть теоретически так сделать можно, но это будет глупо и невыгодно самому заёмщику.

Многих должников интересует, когда можно подавать заявление на банкротство. Когда это делать целесообразнее? Информацию ищут обычно в интернете... и получают ложную или неточную информацию. Популярное заблуждение: когда говорят, что заявление на банкротство можно подать, только если общая задолженность заёмщика по кредитам больше 500 000 рублей. Это не так.

Миф про долг свыше 500 000 рублей появился не просто так. Согласно п. 1 ст. 213.4 Федерального закона №127-ФЗ «О банкротстве», если задолженность по кредиту составляет более 500 000 рублей, а просрочка по платежам длится дольше 3 месяцев, то заёмщик сам обязан инициировать процедуру банкротства.

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 объёме перед другими кредиторами и размер таких обязательств и обязанности в совокупности составляет не менее чем пятьсот тысяч рублей, не позднее тридцати рабочих дней со дня, когда он узнал или должен был узнать об этом.

Право же подать заявление есть при любой сумме задолженности, просрочек при этом ждать не нужно.

Об этом гласит п. 2 ст. 213.4:

Гражданин вправе подать в арбитражный суд заявление о признании его банкротом в случае предвидения банкротства при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что он не в состоянии исполнить денежные обязательства и (или) обязанность по уплате обязательных платежей в установленный срок, при этом гражданин отвечает признакам неплатёжеспособности и (или) признакам недостаточности имущества.

То есть по закону подать документы на своё банкротство можно при любой сумме долга и независимо от того, есть у человека просрочки по кредитам или нет. Также не важно, продан ли его долг коллекторам, подал ли банк в суд, начали работу приставы или нет.

Как выбрать специалиста для сопровождения процедуры банкротства

Конечно, можно попытаться всё сделать самостоятельно, но мало кому это удаётся. Лучше найти профессионала и доверить сопровождение процедуры банкротства ему, чтобы не наломать дров и не усугубить своё финансовое положение.

Теперь разберёмся, на какие моменты нужно обратить внимание при выборе юриста или компании для списания кредитов через процедуру банкротства.

Выбирайте узкоспециализированного профессионала

Обращайтесь в компанию, которая занимается только банкротством физических лиц. Не стоит обращаться в фирмы, занимающиеся общей юридической практикой. Только опытный юрист по банкротству физических лиц, который владеет всеми тонкостями и нюансами плюс имеет практический опыт банкротств, сможет добиться успеха. Такой специалист поможет со списанием задолженностей даже в безнадежных на первый взгляд случаях.

Убедитесь, что у компании есть большой опыт работы и завершённые дела

Закон «О банкротстве» работает с 2015 года, процедура банкротства идёт в среднем 10 месяцев, т. е. чтобы у компании были клиенты, уже прошедшие процедуру, она должна проработать хотя бы полтора года. Попросите показать определения по завершённым клиентам или номера дел, которые можно проверить на сайте арбитражного суда. Попросите показать нотариальные доверенности от клиентов, мобильные телефоны клиентов. Также можно обратиться в компанию с просьбой дать вам с собой или выслать договор и образец нотариальной доверенности, чтобы спокойно всё изучить. Если документы не предоставляют – бегите оттуда.

Стоимость процедуры банкротства

Когда вам озвучат стоимость процедуры, попросите расписать подробно, какая сумма для чего предназначена. Обязательные судебные расходы составляют максимум 50 000 рублей (в случае введения реализации) – 90 000 рублей (в случае введения реструктуризации). Всё остальное – гонорар компании. Если вам говорят, что нужны «неофициальные» расходы для судьи или ещё что-то в том же духе – разворачивайтесь и уходите: вас хотят обмануть. Стоимость процедуры банкротства, включая обязательные расходы и гонорар компании, на середину 2023 года начинается от 130 000 рублей, в среднем итоговая цена 150—170 000 рублей. Большинство компаний предоставляют рассрочку на 5—10 месяцев.

Не берите деньги на первую встречу

Большинство людей принимают решения эмоционально. На первую встречу не берите с собой ни денег, ни документов. Помните, **ВЫ** выбираете компанию, идёте на первую бесплатную консультацию, чтобы узнать, как работает фирма и какова стоимость её услуг. Посетите хотя бы пять-шесть компаний, потом спокойно выбирайте ту, которая ответит на все ваши вопросы. У вас должно быть чёткое понимание, за что вы платите, как платите, когда платите, как проходят этапы, кто будет вас информировать о ходе дела и т. д. Если вам что-то непонятно или на ваши вопросы отвечают уклончиво – не связывайтесь с такой компанией. Все ответы должны быть чёткими и понятными.

О чём спрашивать компанию по банкротству

Вот список вопросов, ответы на которые вам нужно получить.

- Как проходит процедура банкротства?
- Какие документы необходимо предоставить?
- Когда будет присвоен номер делу?
- Сколько стоит процедура банкротства?
- Входят ли в стоимость судебные расходы (депозит, публикации, почтовые расходы)?
- Есть ли рассрочка по оплате?
- Кто будет со мной общаться в ходе всей процедуры?
- Сколько будет длиться процедура банкротства?
- Как я буду получать свои деньги после первого заседания?
- Буду ли я общаться с финансовым управляющим лично?
- Какая часть официального дохода будет мне сохранена?
- Что будет в случае введения судом реструктуризации?
- Как изменится стоимость в случае введения реструктуризации?
- Что будет с моим имуществом?
- Как проходят торги по банкротству?

Какие документы запросить у компании по банкротству

- Договор со всеми приложениями
- Образец нотариальной доверенности
- Список завершённых дел
- Отзывы клиентов
- Сайт, адрес компании
- Полные реквизиты компании

Если вы не получаете прямых и понятных ответов на свои вопросы, чувствуете, что собеседник всеми способами хочет заставить поскорее подписать договор, при этом ничего не объясняя, или вас просят оплатить хоть что-то, а потом обещают всё рассказать, не предоставляют документы, – такую компанию выбирать не стоит.

Если на все вопросы вы получаете чёткие и понятные ответы, вам предоставляют документы, подробно объясняют все этапы процедуры банкротства, называют стоимость, порядок оплаты, на сайте компании есть отзывы клиентов – такую компанию, конечно, можно рассматривать.

Кого выбрать: юриста, юридическую компанию, арбитражного управляющего?

Выбрать можно любого специалиста, если вам ответили на все вышеперечисленные вопросы и предоставили все документы. Как говорится, лишь бы человек был хороший (и, добавим, профессиональный), а кто это будет: юрист-одиночка, представитель юридической компании или арбитражный управляющий – значения не имеет.

Как проходит анализ ситуации должника и подготовка необходимых документов

Прежде чем предпринимать какие-либо действия, нужно понять, подходит ли вам процедура банкротства в принципе. Также стоит оценить риски и целесообразность процедуры в вашем случае. Для этого эксперты по банкротству физических лиц проводят предварительную проверку ситуации.

На какие вопросы нужно ответить должнику

- Название кредитора (банка, микрозайма)
- Остаток долга перед каждым банком, размер микрозайма
- Ежемесячный платёж по договору (по каждому кредиту)
- Дата оформления кредита
- Дата первой просрочки
- Ежемесячный официальный доход (зарплата, пенсия)
- Должен ли кто-то вам?
- Какое имущество (недвижимость, транспорт) на вас зарегистрировано?
- Находится ли имущество в аресте, в залоге, в ипотеке?
- Были ли сделки (продали, подарили) у вас, у вашего супруга, у вашего бывшего супруга по недвижимости и транспорту за последние 3 года?
 - Включены ли вы (ваш супруг / бывший супруг) в страховку на проданные вами (или супругом / бывшим супругом) транспортные средства?
 - Есть ли у вас судебный акт о разделе общего имущества супругов за последние 3 года?
 - Есть ли у вас поручители по кредиту?
 - Являетесь ли вы поручителем по кредиту?
 - Зарегистрированы ли вы как ИП или самозанятый?
 - Имеете ли вы доли в уставном капитале обществ ООО, ОАО, ЗАО?
 - Есть ли у вас ценные бумаги (акции)?
 - Стоите ли вы на учёте в центре занятости?
 - Состоите ли вы в браке?
 - Какое имущество, зарегистрированное на супруга (бывшего супруга), приобретено в браке?
 - Совершались ли сделки (продал, подарил) с совместно нажитым имуществом другим супругом за последние 3 года?
 - Есть ли у супруга ИП, самозанятость, есть ли доля в ООО, ЗАО, ценные бумаги (акции)?
 - Есть ли у вас свидетельства о расторжении брака за последние 3 года?
 - Есть ли у вас брачный контракт?
 - Есть ли у вас несовершеннолетние дети?
 - Предоставляли ли вы недостоверные сведения или документы при обращении за кредитами?
 - Есть ли у вас долги по следующим обязательствам: алименты, моральный или материальный вред?
 - Заведены ли на вас административные или уголовные дела?
 - Вступали ли вы в наследство в предыдущие 2 месяца либо вступите в ближайшие 6 месяцев?

Это основная информация, которая нужна для первичной оценки ситуации человека. Более глубокая проверка производится специалистами путём запросов необходимых документов в государственных органах.

На что нужно обратить особое внимание перед началом процедуры банкротства

1. Общая сумма всех долгов

Сумма долга законом никак не ограничена, вопрос больше в экономической целесообразности процедуры банкротства. Если проходить банкротство самостоятельно, то можно потратить на обязательные расходы в процедуре от 45 до 90 000 рублей. Если обратиться к специалисту, то за его услуги придётся отдать ещё около 100 000 рублей. То есть если общая сумма всей задолженности составляет менее 250 000 рублей, то смысла в процедуре нет. Исключения составляют долги по микрозаймам, т. к. там очень высокие проценты и стоит пропустить один месяц платежей, как долг вырастет в разы. В этом случае процедура банкротства будет выгодна.

2. Имущество

В процедуре банкротства единственное жильё (если оно не в ипотеке и не в залоге) не заберут, но вся остальная недвижимость (квартиры, дома, земельные участки, гаражи, коммерческая недвижимость) будет подлежать реализации. То есть эту дополнительную недвижимость у вас заберут и продадут на торгах по банкротству, а вырученные деньги уйдут кредиторам. (Кредиторы – те, кому человек должен деньги: банки, налоговая, микрозаймы и т. д.)

Любой транспорт, зарегистрированный на имя должника, также входит в конкурсную массу. (Конкурсная масса – имущество, денежные средства и любые активы должника, которые по закону подлежат реализации в процедуре банкротства.)

3. Семейное положение и сделки за последние 3 года

Человек может состоять в браке или не находиться в браке.

Если должник не в браке и не состоял в браке за последние 3 года

В этом случае рассматривается только его имущество (недвижимость, транспорт, официальный доход) и только его сделки по продаже или дарению недвижимости и транспорта за последние 3 года.

Если должник не в браке, но развёлся менее чем 3 года назад

В этом случае рассматривается наличие имущества и сделок как самого должника, так и его бывшего супруга. Например, если в процедуру идёт мужчина, который развёлся 2 года назад, а на его супруге остался автомобиль, приобретённый в браке, то этот автомобиль будет рассматриваться как совместно нажитое имущество, и половина этой машины по закону будет принадлежать должнику. Если у пары не было брачного контракта или не был проведён раздел имущества, то машина будет выставлена на торги, продана, и половина её стоимости после торгов вернётся на счёт бывшего супруга.

Чтобы учитывать такие моменты и принимать правильные решения, как раз и нужен специалист по банкротству. Он предупредит вас о последствиях и проконсультирует, что можно сделать, чтобы законно сохранить то или иное имущество.

Если должник в браке

Рассматривается наличие имущества должника и второго супруга (приобретённого им в браке), а также изучаются сделки супругов по дарению и продаже имущества (транспорта и недвижимости) за последние 3 года.

4. Наличие несовершеннолетних детей

Если у должника есть несовершеннолетние дети, то на каждого несовершеннолетнего ребёнка в процедуре реализации имущества положено сохранять прожиточный минимум от официального дохода должника. При этом неважно, состоит человек в браке или нет. Прожиточный минимум на каждого ребёнка сохраняется в полном объёме. Пособия на детей также полностью сохраняются в процедуре.

5. Официальный доход должника и совокупная сумма платежей по кредитным обязательствам

Анализируется текущий официальный доход человека, а также доход за последние 3 года. Подсчитывается общая сумма ежемесячных платежей по всем кредитным обязательствам. Сумма официального дохода напрямую влияет на то, подойдёт человеку процедура банкротства или нет, а также в зависимости от этого просчитывается вероятность введения реструктуризации в процедуре.

Список необходимых документов для банкротства

1. Паспорт должника и супруга должника
2. СНИЛС должника и супруга должника
3. ИНН должника
4. Нотариальная доверенность, оформленная на юриста, – на сбор документов и представление ваших интересов в суде
5. Копия трудовой книжки на бумажном носителе
6. Электронная трудовая книжка
7. Справка о доходах 2-НДФЛ за последние 3 года
8. Сведения о состоянии индивидуального счёта застрахованного лица
9. Кредитный договор по каждому кредиту и/или микрозайму
10. Справка об остатке задолженности по каждому кредиту и микрозайму
11. Если есть имущество (недвижимость, автомобили) – документы на право собственности
12. Если были сделки по продаже/дарению имущества за последние 3 года – копии договоров
13. Свидетельства о заключении/расторжении брака за последние 3 года
14. Если есть несовершеннолетние дети – свидетельство о рождении детей
15. Если вы не в браке – справка из ЗАГС об отсутствии/наличии браков за последние 3 года
16. Данные УФССП
17. Выписка ЕГРН о наличии недвижимости по всей России от должника и супруга должника
17. Справка ГИБДД о наличии/отсутствии транспорта за последние 3 года от должника и супруга должника
18. Справка Ростехнадзора о наличии/отсутствии самоходных машин и тракторов от должника и супруга должника
19. Справка ГИМС о наличии/отсутствии маломерных судов от должника и супруга должника
20. Кредитная история НБКИ и ОКБ
21. Сведения из ЕГРИП
22. Выписка с дебетовых счетов должника за последние 3 года

В зависимости от ситуации вам могут понадобиться дополнительные документы. Часть документов предоставляет сам человек, а часть собирает юрист. Сбор документов и анализ ситуации обычно занимает около 2—3 недель.

Обязательные судебные расходы в процедуре банкротства

1. Государственная пошлина при подаче заявления в арбитражный суд – 300 рублей. Расходы на отправку писем кредиторам (уведомление о подаче заявления в суд на банкротство) – примерно 100 рублей за одно заказное письмо. Если, к примеру, у человека 30 микрозаймов, то это уже 3000 рублей.

2. Публикации. В газете «Коммерсантъ» необходимо обязательно публиковать сведения о каждом этапе банкротства. Ещё публикации будут в ЕФРСБ (Единый федеральный реестр банкротств). Тут всё зависит от числа кредиторов, изъявивших желание принимать участие в процедуре банкротства, и самого этапа. В среднем стоимость публикаций составляет около 15 000 рублей. Если в процедуре будет реструктуризация, то публикаций нужно две ($15 + 15 = 30$).

3. Прочие издержки – около 5000 рублей (почтовые расходы, комиссии, справки и выписки).

4. Официальная оплата работы финансового управляющего оплачивается на депозитный счёт арбитражного суда – 25 000 рублей. Если в ходе процесса будет введена двойная процедура, то есть этап реструктуризации, а затем этап реализации, то придётся заплатить 50 000 рублей (за каждый этап по 25 000 рублей).

В итоге обязательные судебные расходы составят примерно 45 000 рублей в случае введения реализации или около 90 000 рублей в случае введения этапа реструктуризации.

И это только обязательные расходы. За работу юристов нужно будет оплачивать отдельные счета.

Отправка документов в суд

После того как собраны все документы и проведён анализ, юрист видит ситуацию человека так, как её увидит судья. Далее принимается окончательное решение, подходит ли должник под процедуру банкротства, озвучиваются все возможные варианты развития событий и риски. Потенциальный банкрот принимает решение. Далее можно составлять заявление, приобщать необходимые документы и отправлять всё в арбитражный суд. В большинстве случаев документы подаются в суд в виде отсканированных копий, дистанционно через систему «Мой Арбитр».

Оплачивается государственная пошлина за рассмотрение дела судом – 300 рублей. Кроме того, на депозитный счёт арбитражного суда вносится 25 000 рублей – это официальное вознаграждение финансового управляющего, которое он получает после завершения процедуры банкротства. Все квитанции об оплате приобщаются к заявлению и отправляются в суд.

Если заявление подано с соблюдением всех требований, оно принимается судом, и делу присваивается номер. Иногда судья может оставить дело без движения. Это означает, что необходимо предоставить какой-либо дополнительный документ, которого нет в обязательном перечне. Это может быть справка о составе семьи, выписка из домовой книги и т. п.

После предоставления дополнительных документов рассмотрение заявления продолжится. В статусе дела «без движения» ничего страшного нет. Просто суду для принятия решения потребовалась дополнительная информация. Она предоставляется в суд, и дело движется дальше. Отслеживать своё дело можно на официальном сайте Арбитражного суда kad.arbitr.ru.

Назначение первого заседания

Первое судебное заседание назначается по итогам рассмотрения заявления и документов. Дата назначается исходя из загруженности судьи и свободного места в графике судебных заседаний. Как правило, от принятия заявления судом до первого судебного заседания проходит примерно два месяца.

Как проходит первое судебное заседание

Судебные дела по банкротству являются типовыми. Типовые дела обычно рассматриваются в арбитражных судах без присутствия сторон, т. е. личное присутствие должника не требуется. На заседании присутствуют только судья, его помощники и те документы, которые вы предоставили в суд. Именно поэтому возможно нахождение должника в одном городе, а специалиста по банкротству – в другом. Большинство юридических компаний по банкротству физических лиц работают по всем регионам России дистанционно.

В редких случаях может потребоваться ваше личное присутствие либо присутствие по видео-конференц-связи.

В таких ситуациях будет необходимо явиться в суд лично или поучаствовать в заседании по видео-конференц-связи (ВКС) и ответить на вопросы судьи, которые, по сути, будут чисто формальными. Например:

- Для каких целей вы брали кредиты и займы?
- Куда вы потратили деньги по кредиту или займу?
- В чём причины образования просрочки?
- Какие попытки вы предпринимали для расчёта с кредиторами?
- Есть ли у вас деньги, чтобы оплатить обязательные расходы по делу?
- ...и другие.

Если заявление признано обоснованным, судья возбудит дело. В зависимости от ситуации начнётся процесс реструктуризации задолженности или реализация имущества. Об этих процедурах расскажу ниже.

По факту возбуждения банкротного дела судья выносит определение. В нём указана информация:

- о признании должника банкротом;
- о начале процедуры реализации имущества или реструктуризации задолженности;
- о запросе дополнительных документов и сведений, если это требуется для дальнейшего ведения дела;
- об утверждении финансового управляющего из числа кандидатов, представленных СРО.

Копия определения будет направлена всем сторонам (должнику, финансовому управляющему, кредиторам, государственным органам) и внесена в карточку дела на сайте суда.

Что происходит после первого судебного заседания

После первого судебного заседания прекращаются звонки всех кредиторов (коллекторов, микрозаймов и банков), приставы завершают все исполнительные производства, снимается запрет на выезд за границу и все другие ограничения, наложенные приставами. Счета и карты должника будут заблокированы, доступ к ним до завершения процедуры будет иметь только финансовый управляющий.

Дальше ситуация может развиваться в двух направлениях: вводится либо процедура реализации имущества, либо сначала процедура реструктуризации задолженности, а затем процедура реализации имущества.

Процедура реструктуризации

Под реструктуризацией понимается изменение условий дальнейшего погашения задолженности – т. е. составление нового графика выплат долга на 36 месяцев (3 года). Для этого должна уменьшиться сумма долга. Это может быть списание штрафов, уменьшение процентной ставки банком, увеличение срока погашения кредита. Проще говоря, суд постарается изменить условия погашения так, чтобы должник смог в комфортных условиях выполнять долговые обязательства.

Обычно вместе с заявлением на банкротство подаётся ходатайство о введении процедуры реализации и пропуске этапа реструктуризации. Приводятся все доводы о том, почему реструктуризация не имеет смысла, но суд всё равно может ввести этот этап. Когда вводится процедура реструктуризации, это называют двойной процедурой. То есть сначала вводится реструктуризация, а потом реализация.

Банкротство придумано не для того, чтобы избавлять всех подряд от долгов. Изначально, прежде чем вводить процедуру реализации (процедуру списания долгов), планировалось предлагать кредиторам и должнику договориться о составлении графика выплат долга. То есть должнику предлагалось найти источники доходов, а кредиторам – простить часть долгов. Реструктуризация – это изменение графика выплат долгов на срок 36 месяцев.

По закону суд и финансовый управляющий должны учитывать интересы как должника, так и всех кредиторов.

План реструктуризации разрабатывает финансовый управляющий. Но утверждение плана возможно только при условии, что все кредиторы и должник его одобрили. Если одобрения не было, то, как правило, этап реструктуризации пропускается по ходатайству управляющего. Фактически, если должнику это не интересно, план реструктуризации утверждён не будет. Но даже если план реструктуризации утверждён, но должником он не исполняется, всё равно вводится процедура реализации имущества.

Отменить план реструктуризации может и сам суд, если посчитает, что в результате его исполнения не будут выполнены долговые обязательства. В большинстве случаев этап реструктуризации – просто формальность. Обычно платёжеспособность заёмщика оставляет желать лучшего, поэтому реструктуризация ему всё равно не поможет. Тогда этот этап пропускают, чтобы сразу начать процедуру реализации имущества.

В случае введения этапа реструктуризации обязательные судебные расходы для должника увеличатся на 40 000 рублей. 25 000 рублей ещё раз вносятся на депозитный счёт арбитражного суда – это вознаграждение финансового управляющего за этап реструктуризации. Около 15 000 рублей стоит обязательная публикация на сайте ЕФРСБ и в газете «Коммерсантъ».

Как избежать реструктуризации долга?

Для того чтобы миновать стадию реструктуризации долга, юристам необходимо собрать как можно больше доказательств финансовой несостоятельности должника. Обязательно нужно приложить к ходатайству расчёт, согласно которому имеющийся доход не сможет покрыть обязательства по погашению долга за трёхлетний период. Упор следует сделать на то, что взыскание не может быть обращено на сумму, равную величине прожиточного минимума такого гражданина и лиц, находящихся у него на иждивении.

Ходатайство целесообразно подкрепить документами, которые будут являться доказательством неплатёжеспособности должника. К ним могут относиться:

- справка о том, что гражданин состоит на учёте в центре занятости населения (если официально не трудоустроен);
- свидетельство о рождении каждого несовершеннолетнего ребёнка;
- справка о получении пособия по безработице;
- документы, подтверждающие нахождение лиц на его иждивении;
- договор аренды жилья;
- другие документы в зависимости от конкретной ситуации человека.

Благодаря грамотному подходу к делу возможно избежать процедуры реструктуризации долга. В суде, рассмотрев предоставленные доказательства, смогут объективно оценить финансовое положение должника и прийти к выводу о невозможности проведения процедуры восстановления его платёжеспособности путём реструктуризации. Это позволит в значительной степени сократить время проведения процедуры банкротства и уменьшить стоимость судебных расходов на 40 000 рублей.

Пока идёт этап реструктуризации, должнику разрешено получать до 50 000 рублей в месяц от своего официального дохода и все пособия, остальные деньги идут в конкурсную массу.

Конкурсная масса – это специальный счёт, на котором копятся все «излишки» денег, которые положены человеку в процедуре банкротства (если такие имеются). Из конкурсной массы деньги распределяются между кредиторами в конце процедуры – пропорционально долгам.

В каждом регионе России своя судебная практика. Например, в Краснодарском крае, Ростовской области, в Москве в большинстве случаев вводится сразу реализация, а в таких регионах, как Тамбовская, Белгородская, Иркутская область, практически в каждом деле сначала вводят реструктуризацию. То есть в каких-то регионах чаще вводится сразу реализация, а где-то суды чаще вводят двойную процедуру с реструктуризацией. Но ситуация может меняться, поэтому нужно быть готовым к тому, что реструктуризация может быть введена в любом деле любого региона.

Далее наступает этап реализации имущества.

Процедура реализации имущества

Процедура реализации имущества – это и есть процедура банкротства, как её понимают обычные люди. Или, как её ещё называют, процедура списания долгов. Итог процедуры реализации – освобождение от дальнейшего исполнения требований кредиторов или полное списание долгов.

Если у человека есть какое-то имущество, помимо единственного жилья (например, любая недвижимость и транспорт), это имущество выставляется на торги, продаётся. Денег с реализации (продажи) этого имущества, как правило, не хватает для погашения долгов, поэтому оставшиеся долги списываются.

Если у человека нет никакого другого имущества, помимо единственного жилья, или даже и единственного жилья нет, процедура проходит без торгов.

После того как опубликовано определение суда о введении реализации имущества, блокируются все карты и счета должника, открытые на его имя. Карты несовершеннолетних детей, открытые должником для ребёнка, также будут заблокированы.

Деньги на счета должника приходят могут, но снимать их может только один человек – финансовый управляющий (он же арбитражный управляющий, или конкурсный управляющий).

Финансовый управляющий

Без финансового управляющего (его ещё называют конкурсным управляющим или арбитражным управляющим) процесс банкротства невозможен. Он назначается судом и обязан заниматься поиском имущества, сделок должника и отчитываться перед судом и кредиторами.

Финансовый управляющий обязан соблюдать интересы как кредиторов, так и должника.

Финансовый управляющий – это человек, который имеет соответствующее образование. Самостоятельно работать он не может, он должен состоять в саморегулируемой организации арбитражных управляющих (СРО). Финансовым управляющим может быть только гражданин РФ.

Саморегулируемая организация арбитражных управляющих (СРО арбитражных управляющих) – это некоммерческая организация, которая основана на членстве, создана гражданами РФ, сведения о ней включены в единый государственный реестр саморегулируемых организаций арбитражных управляющих. Целями деятельности СРО являются регулирование и обеспечение деятельности арбитражных управляющих.

СРО следит за работой арбитражного управляющего.

Когда арбитражный управляющий назначается судом в процедуру банкротства физического лица, то в ней он именуется финансовым управляющим или конкурсным управляющим. Обязанности финансового управляющего строго регламентированы законом «О несостоятельности (банкротстве)».

Как назначается финансовый управляющий

Когда подаётся заявление о банкротстве, по закону в нём нельзя указывать конкретного финансового управляющего, которого хочет видеть должник в своей процедуре банкротства. Можно лишь указать название одного или нескольких СРО, из числа которых должник просит назначить финансового управляющего.

Когда в суд поступает заявление с указанием СРО, из состава которого должник просит назначить финансового управляющего, суд делает запрос в эту СРО. СРО в ответ на запрос предоставляет кандидатуру арбитражного управляющего.

Юридические компании, которые профессионально занимаются сопровождением процедуры банкротства физических лиц, устанавливают рабочие связи с несколькими СРО, и поэтому в процедуру к их клиенту назначается проверенный кандидат, который будет лоялен к должнику, насколько это возможно в рамках закона. В этом и состоит одна из ценностей прохождения процедуры банкротства с помощью профессионалов.

Как финансовый управляющий выдаёт деньги должнику в процедуре банкротства?

При банкротстве через арбитражный суд после первого судебного заседания все счета и карты должника блокируются. То есть на счета деньги поступать могут, а снимать их может только финансовый управляющий.

Снятие денежных средств со счёта банкрота финансовым управляющим происходит один раз в месяц (обычно в конце месяца) независимо от того, когда поступает зарплата, пенсия или пособия (любой официальный доход).

Порядок снятия денежных средств следующий:

1. финансовый управляющий обращается в банк с заявлением о снятии блокировки со счёта для совершения операции;
2. банк проводит проверку полномочий финансового управляющего и проверяет принадлежность счёта должнику (этот процесс занимает от 2 до 14 дней);
3. банк уведомляет финансового управляющего, что проверка пройдена, блокировка для него снята и финансовый управляющий может провести операцию по снятию денежных средств;
4. финансовый управляющий повторно приходит в банк и снимает деньги;
5. счёт должника снова блокируется;
6. финансовый управляющий формирует конкурсную массу. Он определяет, какая сумма и на основании каких положений закона и документов подлежит передаче должнику, то есть подлежит исключению из конкурсной массы;
7. финансовый управляющий передаёт положенные деньги должнику лично или переводит на указанный должником счёт (супругу, родственнику).

На практике всем процессом один человек заниматься не может, ведь у опытного арбитражного управляющего одновременно в работе находится несколько сотен клиентов из разных регионов, и счета у этих людей в разных банках. Поэтому над этим работает сам управляющий и несколько его помощников.

Если финансовый управляющий нарушит хотя бы один пункт регламента своей работы, он может быть отстранён от ведения процедуры и привлечён к ответственности. Именно поэтому нужно отнестись с терпением к возможным задержкам выплат в процедуре банкротства на одну-две недели от оговорённой даты.

Также финансовый управляющий может выдавать должнику разрешение на снятие определённой суммы со счёта. В этом случае сам должник идёт с разрешением от финансового управляющего в отделение банка, где у него открыт счёт, на который поступает официальный доход, предоставляет свой паспорт, разрешение о снятии денежных средств от финансового управляющего и копию определения суда о признании его банкротом. Банк выдаёт деньги со счёта наличными.

Вознаграждение финансового управляющего, установленное законом

25 000 рублей за процедуру реструктуризации долгов

25 000 рублей за процедуру реализации имущества

Эти деньги должник обязан вносить на депозитный счёт арбитражного суда. После завершения процедуры суд переводит вознаграждение на счёт финансового управляющего.

Также финансовый управляющий получает 7% от стоимости проданного на торгах имущества должника, если такие торги были в процедуре.

Какие деньги положены должнику в процедуре реализации имущества?

После публикации определения о признании должника банкротом и введении процедуры реализации имущества от официального дохода должника (зарплата, пенсия) возможно сохранить следующие денежные средства:

- прожиточный минимум на себя;
- полный прожиточный минимум на каждого несовершеннолетнего ребёнка;
- все пособия на себя и детей;
- деньги на аренду жилья, если у должника и его супруга нет своего жилья.

Здесь потребуется предоставить договор аренды жилья, доказательства получения арендодателем денег от должника минимум за последние 6 месяцев, контакты арендодателя, точный адрес арендуемого жилья, справку от работодателя с указанием фактического адреса рабочего места.

Должнику положены следующие средства:

– деньги на медицинские расходы – в случае документальных доказательств потребности в таких медицинских расходах (если есть медицинский диагноз, рецепт от врача, чеки на покупку медикаментов и т. д.);

– деньги на дорогу от дома до работы, садика, школы – в случае, если должник тратит существенные суммы на билеты (величину сумм определяет финансовый управляющий).

Также необходимо предоставить:

- все чеки, билеты, квитанции;
- пособия по инвалидности;
- ветеранские выплаты;
- прочие выплаты в зависимости от конкретной ситуации.

То есть на каждый сохранённый рубль от дохода должника нужна официальная бумага, подтверждающая тот или иной факт.

Именно для того, чтобы понять, какие деньги у должника сохранятся от официального дохода и сможет ли человек прожить на эти деньги до завершения процедуры, необходимо заранее подготовить все документы.

Настоятельно рекомендую проконсультироваться по этому вопросу с экспертами в сфере банкротства перед тем, как что-то делать. Чтобы не получилось так, что человека признали банкротом, а у него не хватает денег ни на то, чтобы покрывать обязательные судебные расходы, ни даже на продукты питания семье.

К сожалению, нередко случаи, когда ушлый менеджер по продажам юридической компании по банкротству, желая любыми средствами заключить договор и выполнить свой план по заключению договоров, не предупреждает человека о том, что должник не сможет дальше получать весь свой доход. Этим обычно грешат крупные федеральные компании, где большая текучка кадров, огромные потоки клиентов, где нет возможности проконтролировать каждую ситуацию. Задача менеджера такой юридической компании – заключить договор, получить за это зарплату и передать дело в работу юристам. Поэтому я и рекомендую проконсультироваться в нескольких разных компаниях, чтобы получить объективную информацию о том, какой именно доход сохранится в процедуре банкротства, какие документы нужно заранее подготовить, какие возможны варианты развития событий и т. д.

Какой прожиточный минимум сохранится в процедуре реализации?

Есть федеральный прожиточный минимум, а есть региональный. В процедуре банкротства сохраняется максимальный прожиточный минимум. То есть если в регионе регистрации (прописки) должника прожиточный минимум ниже федерального, то выплачивается федеральный. И наоборот, если в регионе прожиточный минимум выше, чем по РФ, то выплачивается региональный прожиточный минимум.

Например:

Если должник прописан в Липецкой области, то здесь прожиточный минимум для трудоспособного человека на середину 2023 года равен 13 005 рублей. Федеральный прожиточный минимум для трудоспособного населения – 15 669 рублей. Соответственно, должнику сохранят 15 669 рублей.

Если должник прописан в Камчатском крае, где прожиточный минимум для трудоспособного населения 28 763 рубля, должнику сохранят именно эту сумму, так как эта цифра выше, чем размер федерального прожиточного минимума.

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.