

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

Все расходы в деле о банкротстве оплачивает должник

Должник оплачивает все расходы: 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.



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.

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.

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.

Последствия банкротства

В случае признания должника банкротом к нему применяются ограничения.

В течение пяти лет гражданин:

1. Обязан сообщать о факте банкротства при обращении за кредитом (займом);
2. 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.

В течение трех лет гражданин не вправе руководить юридическим лицом.

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).

хочу могу знаю.рф

Создано в рамках контракта FEFLP/QCBS-4.4 «Мероприятия, обеспечивающие информирование общественности о различных аспектах защиты прав потребителей финансовых услуг» Проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» Минфина России и Всемирного банка.

Контакты для обращений

Роспотребнадзор
www.rosпотребнадзор.ru

Банк России
www.cbr.ru

Финансовый омбудсмен
finomb@arb.ru

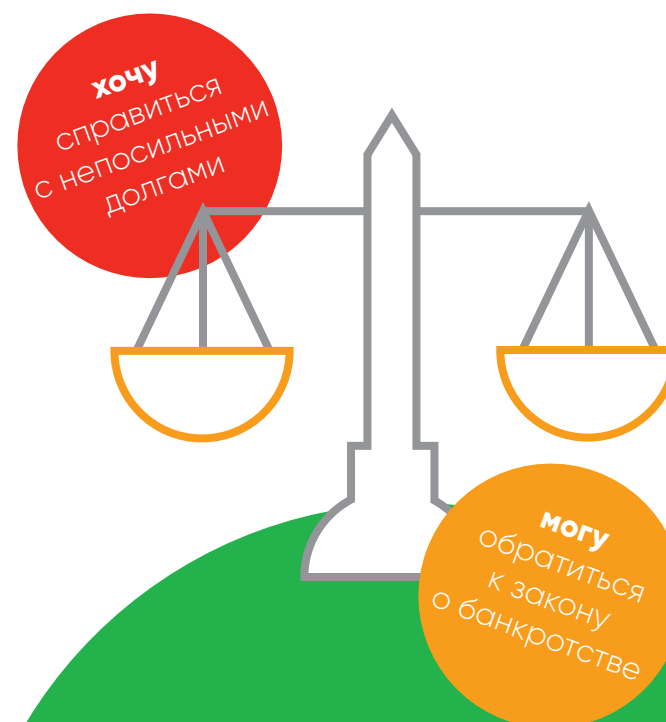
Бесплатная горячая линия Роспотребнадзора для потребителей финансовых услуг
8 800 100 2926



правила
пользования
основными
финансовыми
услугами



банкротство гражданина



знаю

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

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

налогов и иных обязательных платежей).

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

Финансовый управляющий — обязательный участник дела о банкротстве. Его кандидатуру предлагает саморегулируемая организация арбитражных управляющих, которую указал в заявлении инициатор дела, и утверждает суд. Вознаграждение ему выплачивается за счет средств должника.

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.

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.

Реструктуризация долгов

План реструктуризации долгов гражданина определяет объемы и сроки погашения задолженности. План согласовывает собрание кредиторов и утверждает суд. Реструктуризация возможна только в отношении должника:

- имеющего источник дохода;
- пять лет не признававшегося банкротом;
- не имевшего утвержденного плана реструктуризации долгов в течение восьми лет;
- не имеющего неснятой или непогашенной судимости за экономические преступления и не привлекавшегося к административной ответственности по основаниям, указанным в законе о банкротстве (ст. 213.13, п. 1).

Одновременно вводится мораторий на платежи по долговым обязательствам (кроме возмещения вреда жизни и здоровью, алиментов, текущих платежей и др.); не начисляются проценты, штрафы и пени по ним.

Реализация имущества

Для начала реализации имущества достаточно любого из условий, перечисленных в законе «О несостоятельности банкротстве» (ст. 213.24, п. 1), например:

- реструктуризация долгов невозможна из-за несоответствия должника обязательным требованиям;
- не исполнен план реструктуризации долгов;
- должник нарушил условия мирового соглашения.

Имущество должника распродается, а выручка направляется на выплаты кредиторам в очередности, установленной законом о банкротстве. Средства от продажи заложенного имущества идут на погашение долга перед залоговыми кредиторами.

Мировое соглашение

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

Инициирование дела о банкротстве

Кто и при каких условиях может инициировать дело о банкротстве гражданина?

Кредитор	
право	Сумма обязательств превышает 500 тыс. рублей. Платежи по ним просрочены на 90 дней и более. Долг подтвержден решением суда либо (любое из условий): <ul style="list-style-type: none">• есть письменное признание долга должником;• требование подтверждено нотариально;• это требование банка по кредитному договору;• это требование о взыскании алиментов;• это требование о взыскании обязательных платежей.
Гражданин	
право	Сумма обязательств не ограничена законом. Гражданин знает, что не сможет выполнить эти обязательства в срок (из-за потери работы, тяжелой болезни или т. п.). При этом гражданин отвечает признакам неплатежеспособности (перестал платить, накопил просроченный долг) и недостаточности имущества (его стоимость меньше суммы долга).
обязанность	Сумма обязательств перед всеми кредиторами превышает 500 тыс. рублей. Задержки платежей могут еще не быть, но гражданин знает, что погашение долга одному или нескольким кредиторам приведет к невозможности исполнения остальных обязательств.

Процедуры, применяемые к должникам в деле о банкротстве

- Реструктуризация долгов гражданина
- Реализация имущества гражданина
- Мировое соглашение

Не подлежат реализации: единственное жилье должника и его семьи (кроме находящегося в залоге); деньги в размере прожиточного минимума; предметы обихода, одежда, обувь, продукты и прочее². Неприкосновенны также материнский капитал, выплаты в связи со смертью кормильца, ряд пенсий, пособий и компенсаций³.

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).

² Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации, ст. 446.

³ Федеральный закон от 2 октября 2007 г. № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве», ст. 101.