

# Все о банкротстве физических лиц: от нюансов и этапов процедуры до стоимости и последствий

## В чем суть процедуры банкротства физических лиц

Банкротство физических лиц подразумевает признание арбитражным судом неспособности гражданина исполнять финансовые обязательства и вести расчеты с кредиторами.

Начать процедуру обязан любой гражданин, чей суммарный долг перед официальными организациями и физлицами превысил 500 000 рублей, при этом просрочка должна достигнуть трех месяцев. Но гражданин вправе не дожидаться наступления этих двух обстоятельств, если предвидит возможность банкротства при наличии соответствующих условий. То есть подать заявление о банкротстве можно и при меньшей сумме долга, например, 200 000 или 300 000 рублей. Инициаторами могут также выступить кредиторы или уполномоченный орган (Федеральная налоговая служба). При этом пункты 1 и 2 статьи 213.4 Федерального закона от 26 октября 2002 года №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее — Закон №127-ФЗ) четко разделяют случаи, в которых гражданин обязан подавать заявление и в которых он имеет право сделать это добровольно. Обязательной является ситуация, когда должник имеет долг перед несколькими кредиторами и понимает, что, даже погасив часть, не в состоянии выплатить оставшуюся сумму. Обратиться в суд он обязан не позднее чем через 30 дней после наступления ситуации, удовлетворяющей условиям банкротства.

Закон о банкротстве физических лиц общественность восприняла неоднозначно. Заявляя о своей финансовой несостоятельности, гражданин рискует полностью потерять даже минимальные накопления. Эксперты также высказывали опасение, что это может вылиться в финансовую необязательность заемщиков и убытки для кредиторов. Тем не менее очевидны и плюсы. Не только для должников, которые получили шанс сбросить непосильное долговое бремя, но и для лиц, которые являлись поручителями и рисковали обрести многомиллионные долги.

## **Плюсы и минусы получения статуса финансовой несостоятельности**

Очевидные минусы статуса финансовой несостоятельности заключаются в последствиях банкротства физического лица. В первую очередь нужно быть готовым к тому, что процедура не бесплатна. Расходы многим могут показаться слишком большими (но об этом позже). Во-вторых, на время ведения дела гражданина лишают права:

- проводить сделки по покупке и продаже имущества, передаче его в залог, выдаче поручительств. Если человека признают банкротом, он полностью прекращает распоряжаться имуществом, составляющим конкурсную массу;
- выезжать за границу (по усмотрению суда);
- распоряжаться деньгами на банковских счетах. Гражданин обязан передать финансовому управляющему все банковские карты.

Человек, признанный банкротом, в течение последующих пяти лет обязан сообщать об этом факте банку при обращении за получением кредита или займа. На три года его лишают права занимать любые должности в органах управления юридическим лицом и как-либо участвовать в этом процессе.

Минусы банкротства физических лиц действительно кажутся существенными. Однако многие добровольно идут на процедуру ради основной цели. С момента признания человека банкротом прекращается:

- удовлетворение требований кредиторов по денежным обязательствам, по уплате обязательных платежей (за исключением налогов, сборов, штрафов). Требования к гражданину можно предъявлять только в рамках дела о банкротстве;
- начисление неустоек и процентов по обязательствам;
- действие исполнительных документов по имущественным взысканиям.

Иными словами, признанный банкротом гражданин, не должен исполнять требования кредиторов, которые остались неудовлетворенными после реализации его имущества.

## **Закон о банкротстве физлиц: игра по правилам**

Процедуру банкротства в нашей стране регулирует Закон №127-ФЗ, который с 1 октября 2015 года (после вступления в силу отдельных положений Федерального за-

кона от 29 июня 2015 года №154-ФЗ) наконец определил конкретный порядок проведения процедуры банкротства физических лиц. Помимо этого, обозначенная выше редакция Закона закрепила возможность проведения реструктуризации долга, что позволило восстанавливать платежеспособность должника и гасить долги по утвержденному плану. На время процедуры реструктуризации приостанавливается начисление пеней, штрафов и других санкций.

В Законе №127-ФЗ, кроме всего прочего, определено право должника обратиться в арбитражный суд с заявлением о банкротстве, а также обозначено, что он обязан сделать это при наступлении определенных обстоятельств.

Новая редакция Закона №127-ФЗ четко определила этапы и порядок банкротства физических лиц. На этом мы остановимся несколько подробнее.

## **Пошаговая инструкция оформления банкротства: на вооружение физических лицам**

Стоит отметить, что быстро стать банкротом не получится, необходимо последовательно пройти все этапы процедуры. От подачи заявления до вынесения определения суда проходит от 15 дней до трех месяцев. Реструктуризация долгов занимает четыре месяца. До полугодия потребуется на реализацию имущества. Таким образом, минимальный срок банкротства физического лица составляет девять месяцев — это при условии, что суд сразу вынесет решение о продаже имущества без реструктуризации долгов. Определенное время потребуется и для того, чтобы подготовиться к процедуре.

1. **Сбор документов.** Список большой. Это сведения о статусе, долгах, сделках, имуществе и так далее. Какие конкретно документы нужны для подтверждения банкротства физических лиц, мы расскажем чуть позже. Отметим, что Закон №127-ФЗ определяет лишь перечень обязательных для всех случаев документов, не детализируя список для каждой возможной ситуации. Суду, как и всем кредиторам, предоставляются исключительно копии документов. Стоит иметь в виду, что отсутствие каких-либо документов может обернуться возвратом дела и потерей времени.
2. **Оформление заявления.** Заявление подается в арбитражный суд по месту жительства. Прежде чем это сделать, необходимо оформить документ, для чего потребуются систематизировать данные по долговым обязательствам и совершить ряд действий:
  - сформировать перечень кредиторов;

- подсчитать итоговую сумму долга;
- учесть текущие судебные процессы;
- составить опись имущества;
- составить описание банковских счетов;
- выбрать саморегулируемую организацию арбитражных управляющих (СРО АУ), которая направит финансового управляющего. Участие управляющего — обязательное условие при оформлении банкротства физических лиц.

Заявление о банкротстве физического лица заполняют по установленной форме. В шапке указывают наименование суда, далее — Ф.И.О., дату рождения, паспортные данные, место жительства и адрес регистрации, телефон для связи с кандидатом в банкроты.

Заявление должно содержать сведения об общей сумме задолженности. Если заявитель не согласен с той суммой, которую вменяют кредиторы, он должен указать только неоспоримый долг. Отдельно прописываются долги по погашению обязательных платежей и по возмещению вреда жизни и здоровью (если таковые имеются).

Затем гражданин перечисляет причины, которые привели к ухудшению финансового состояния. Отмечает наличие исковых требований, исполнительных производств или других документов, в соответствии с которыми происходит списание денег со счетов. Следующий пункт — наличие имущества и банковских счетов, в том числе за пределами РФ. Завершают заявление указанием наименования выбранной СРО и перечнем прилагаемых документов. При подаче заявления гражданин оплачивает госпошину и прикладывает квитанцию об оплате.

3. **Подача заявления.** Закон предусматривает три способа подачи заявления о банкротстве физического лица: лично, почтой или онлайн.
4. **Реализация решения суда.** Решить вопрос о несостоятельности гражданина можно тремя способами:
  - реструктуризация долга;
  - реализация имущества банкрота;
  - мировое соглашение.

Реструктуризация — это изменение условий обслуживания долга (ставки и сроков). Претендовать на эту форму могут граждане с регулярным доходом, которые не имеют судимости за экономические преступления и не были прежде банкротами. По реструктурированным долгам не начисляют проценты, не вводятся прочие финансовые санкции, отменяются требования по обеспечению долга.

При реализации имущества всю конкурсную массу описывает финансовый управляющий. Он же проводит оценку, определяет сроки (вместе с кредиторами) и направляет в суд документы по реализации. Не подлежит продаже единственное жилье должника, его личные вещи и предметы первой необходимости.

Мировое соглашение заключают до того, как человека признают банкротом. При достижении соглашения прекращается процесс реструктуризации, останавливаются действия финансового управляющего, предоставляется отсрочка требований по погашению долгов. Если мировое соглашение нарушено, к процессу подключаются судебные органы.

5. **Признание банкротства.** Подразумевает, что государство и кредиторы признали гражданина неплатежеспособным и прекратили преследование с требованием погасить долг после того, как все меры для максимального удовлетворения требований выполнены. В этом и есть суть банкротства физических лиц. Когда происходит признание физического лица банкротом, наступают все перечисленные выше последствия.

## **Какие документы необходимо подать физическому лицу для признания его банкротом**

Типовой перечень приведен в пункте 3 статьи 213.4 Закона №127-ФЗ:

- Документы, подтверждающие задолженность (кредитный договор, расписка) и неплатежеспособность гражданина, не позволяющая погасить этот долг в полном объеме (справка о доходах, выписки со счетов).
- Выписка из ЕГРИП, подтверждающая статус ИП или его отсутствие, — представить ее необходимо не позднее чем за пять дней до даты обращения в суд.
- Списки кредиторов с указанием Ф.И.О., адреса и суммы задолженности, приведенные по форме Приложения №1 к приказу Минэкономразвития России от 5 августа 2015 года №530.
- Описание имущества с указанием адреса его нахождения, в том числе и того, которое является предметом залога (например, квартира в ипотеке), — приводится по форме Приложения №2 к приказу Минэкономразвития России от 5 августа 2015 года №530.
- Копии документов на право собственности на имущество и на объекты интеллектуальной деятельности.
- Копии документов о сделках с недвижимостью, ценными бумагами, долями в уставном капитале, транспортными средствами и об иных сделках на сумму свыше 300 000 рублей, совершенных за последние три года.

- Выписка из реестра акционеров — если гражданин является акционером (участником) юридического лица.
- Сведения о доходах и налогах за три года.
- Справка из банка о наличии счетов и депозитов и об остатках денежных средств, выписки по операциям за три года.
- Копия СНИЛС и сведения о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица.
- Постановление службы занятости о признании гражданина безработным (если он им является).
- Копия свидетельства ИНН.
- Копия свидетельства о заключении или расторжении брака (если есть).
- Копия брачного договора (если есть).
- Копия судебного соглашения о разделе имущества супругов, если таковое было принято в течение предшествующих трех лет.
- Копия свидетельства о рождении ребенка.
- Иные документы, которые подтверждают обстоятельства и доказывают утверждения должника: справки о заработной плате от работодателя, документы о начислении пенсий, пособий, процентов по банковским вкладам, договоры о совершении сделок на суммы более трехсот тысяч рублей и так далее.

Подготовить необходимо все документы о доходах должника за трехлетний период. Он исчисляется до даты подачи в суд заявления.

### **Важно!**

Существуют долги, не подлежащие списанию. К таковым относятся: алименты, компенсация морального вреда, обязательства по возмещению вреда, нанесенного жизни и здоровью, либо вреда, причиненного в ходе преступления или правонарушения. Также сохраняют силу требования по текущим платежам и о выплате заработной платы/выходного пособия, иные требования, неразрывно связанные с личностью кредитора (например, долги по субсидиарной ответственности). Вышеперечисленные требования могут быть предъявлены после окончания производства по делу о банкротстве гражданина в порядке, установленном законодательством РФ.

**Итак, принимая решение о начале процедуры банкротства, следует взвесить все за и против. Например, при невозможности погашения ипотечного кредита признание судом несостоятельности может обернуться реализацией недвижимости по заведомо низкой цене. Учесть все нюансы без знания механизмов банкротства и соответствующего опыта невозможно, поэтому лучшим решением будет**

**обращение к специалистам, чтобы получить развернутую консультацию юриста по вопросам банкротства физических лиц и воспользоваться последующим юридическим сопровождением процесса.**