

Проект

ПРОЦЕДУРА ВНЕСУДЕБНОГО БАНКРОТСТВА ГРАЖДАНИНА:

КОМУ И КАК ОНА МОЖЕТ ПОМОЧЬ

Москва, 2020

*Подготовлено при участии Национальной ассоциации специалистов
по банкротству и управлению проблемными активами «Банкротный Клуб»*

ЧТО ТАКОЕ БАНКРОТСТВО?

- Под банкротством понимается ситуация, когда человек не может платить по своим долгам. Такой человек называется должником (или банкротом), а те, кому он должен – его кредиторами.
- Институт банкротства – только для добросовестных должников. Если человек может платить, но не хочет – он не банкрот. Чтобы заставить его заплатить, кредиторы могут обратиться в суд и впоследствии к судебному приставу.
- Банкротство – не преступление. Оно не стыдно и не позорно. Оно может случиться с каждым.
- Банкротство нередко наступает не по вине должника: увольнение, болезнь, авария, смерть близких и т.п.
- Чтобы решить свои проблемы, должник и кредиторы могут инициировать процедуру банкротства.

Она может быть судебной и внесудебной.

- Обе процедуры банкротства (судебная и внесудебная) регулируются Федеральным законом от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)». Внесудебной процедуре в нем посвящен § 5 главы X.

ОТЛИЧИЯ СУДЕБНОЙ И Внесудебной ПРОЦЕДУР БАНКРОТСТВА

| Пояснение | Судебная процедура | Внесудебная процедура |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| куда за ней обращаться | арбитражный суд | многофункциональный центр (далее – МФЦ) |
| сколько должнику нужно за нее заплатить | 300 руб. – государственная пошлина и 25 тыс. руб. вознаграждение арбитражного управляющего плюс дополнительные расходы | бесплатно |
| есть ли ограничения по размеру долгов | для подачи заявления должником - нет | общий размер долгов должен составлять от 50 до 500 тыс. руб. |
| нужно ли постановление об окончании исполнительного производства для возбуждения процедуры | нет | да |
| сколько длится | от нескольких месяцев до нескольких лет | ровно 6 месяцев |

С КАКИМИ ДОЛГАМИ МОЖНО ВОСПОЛЬЗОВАТЬСЯ ПРОЦЕДУРОЙ ВНЕСУДЕБНОГО БАНКРОТСТВА?

- Гражданин вправе инициировать процедуру внесудебного банкротства, если общий размер долгов у гражданина составляет не менее 50 тыс. руб. и не более 500 тыс. руб. Если долги превышают этот размер, гражданин может воспользоваться только судебной процедурой банкротства.
- В указанный размер включаются в том числе долги:
 - по займам и кредитам (включая сумму кредита и начисленные проценты за пользование кредитом);
 - по алиментам;
 - по договорам поручительства (в том числе если основной должник, за которого дано поручительство, не допускал пока просрочки);
 - по возмещению вреда жизни и здоровью;
 - по налогам, сборам и другим обязательным платежам в бюджет.

При этом не имеет значения, наступил или нет срок платежа, (имеется просрочка или нет). Не важно также, обращался или нет кредитор в суд (имеется или нет судебный акт о взыскании долга).

- В указанный размер не включаются долги по санкциям, в том числе пени, штрафы за просрочку платежа, проценты в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса и т.п.
- Указанный размер определяется на дату подачи заявления в МФЦ.

- Если должник не знает точный размер и состав своего долга, он вправе обратиться к кредитору с запросом о предоставлении этой информации.
- Информацию о долгах по налогам можно также получить в личном кабинете налогоплательщика на сайте Федеральной налоговой службы www.nalog.ru, по штрафам – на портале государственных услуг www.gosuslugi.ru, по исполнительным производствам – на сайте Федеральной службы судебных приставов www.fssp.gov.ru.
- Нет смысла подавать заявление о внесудебном банкротстве, если по долгам истекли исковая давность либо срок для предъявления исполнительного листа к исполнению, поскольку по этим долгам кредитор и так не может взыскивать долг вопреки воле должника.

ОКОНЧАНИЕ ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ПРОИЗВОДСТВА - УСЛОВИЕ ВОЗБУЖДЕНИЯ ПРОЦЕДУРЫ ВНЕСУДЕБНОГО БАНКРОТСТВА

- Гражданин вправе инициировать процедуру внесудебного банкротства, если:
 - в отношении него окончено исполнительное производство в связи с тем, что у него отсутствует имущество, на которое может быть обращено взыскание (то есть на основании пункта 4 части 1 статьи 46 Федерального закона от 2 октября 2007 года № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве»);
 - после окончания исполнительного производства по указанному выше основанию в отношении гражданина не было возбуждено новое исполнительное производство.
- Наличие исполнительного производства, возбужденного до окончания другого исполнительного производства, не препятствует инициированию процедуры внесудебного банкротства.
- Информацию о наличии исполнительных производств и основании их окончания можно найти на сайте Федеральной службы судебных приставов www.fssp.gov.ru.

КУДА И КАК ПОДАТЬ ЗАЯВЛЕНИЕ О ВНЕСУДЕБНОМ БАНКРОТСТВЕ

- Заявление о внесудебном банкротстве подается должником в МФЦ по месту его жительства или месту его пребывания.
- Заявление подается в письменном виде по форме, утвержденной приказом Министерства экономического развития Российской Федерации от 4 августа 2020 г. № 497.
- К заявлению прилагается список всех известных должнику кредиторов, составленный по форме, утвержденной приказом Министерства экономического развития Российской Федерации от 5 августа 2015 г. № 530:
 - очень важно указать в нем в соответствии с формой сведения обо всех кредиторах (верные данные о кредиторах и обязательствах перед ними), поскольку если кредитор или обязательство не будут указаны в этом списке, то в отношении долга перед кредитором процедура внесудебного банкротства не будет действовать;
 - очень важно указать в нем корректные сведения о налогах, сборах и иных обязательных платежах (включая их точное наименование), поскольку в случае ошибок могут возникать споры по обязательствам;
 - очень важно указать в нем правильный размер долга (недоимки по обязательным платежам), поскольку при указании его в меньшем размере (по сравнению с реальным размером) сумма занижения не будет списана;
- МФЦ проверит соответствие заявителя установленным критериям и в случае подтверждения такого соответствия в течение 3 рабочих дней включит в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве (далее – ЕФРСБ) сведения о возбуждении процедуры внесудебного банкротства. Посмотреть, включены ли туда такие сведения, можно на сайте ЕФРСБ www.fedresurs.ru. С этого момента официально

начнется процедура внесудебного банкротства, которая продлится 6 месяцев.

ЧТО ПРОИСХОДИТ ВО ВРЕМЯ ПРОЦЕДУРЫ ВНЕСУДЕБНОГО БАНКРОТСТВА

- Приостанавливается исполнение исполнительных документов по имущественным взысканиям с гражданина, за исключением требований:
 - которые должник не указал в прилагавшемся к его заявлению списке кредиторов;
 - о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью, о выплате заработной платы и выходного пособия, о возмещении морального вреда, о взыскании алиментов;

Это означает, что судебный пристав не сможет продавать имущество гражданина, а банк не сможет списывать деньги с его счетов.

- Прекращается начисление процентов и финансовых санкций по всем обязательствам гражданина, за исключением требований:
 - которые должник не указал в прилагавшемся к его заявлению списку кредиторов;
 - о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью, о выплате заработной платы и выходного пособия, о возмещении морального вреда, о взыскании алиментов;
- Гражданин не имеет права в ходе процедуры совершать сделки по получению займов, кредитов, выдаче поручительств и иные обеспечительные сделки.
- Кредитор, указанный в прилагавшемся к заявлению должника списке кредиторов, вправе направить в органы, осуществляющие государственную регистрацию или иной учет (регистрацию) запрос о наличии зарегистрированных (учтенных) имущества или имущественных прав гражданина-должника (напр., дачи или автомобиля).

УЛУЧШЕНИЕ ИМУЩЕСТВЕННОГО ПОЛОЖЕНИЯ ГРАЖДАНИНА – ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ПРЕКРАЩЕНИЯ ВНЕСУДЕБНОЙ ПРОЦЕДУРЫ БАНКРОТСТВА

- Если в течение срока процедуры внесудебного банкротства в собственность гражданина поступит имущество (в результате оспаривания сделки, принятия наследства или получения в дар) или произойдет иное существенное изменение его имущественного положения, позволяющее полностью или в значительной части исполнить свои обязательства перед кредиторами, гражданин обязан в течение 5 рабочих дней уведомить об этом МФЦ.
- В течение 3 рабочих дней после этого МФЦ внесет в ЕФРСБ сведения о прекращении процедуры внесудебного банкротства.
- В таком случае гражданин может инициировать судебную процедуру банкротства, чтобы применить, например, процедуру реструктуризации долгов.
- Повторное инициирование процедуры внесудебного банкротства возможно будет только через 10 лет после такого прекращения.
- Если гражданин не направит указанное уведомление в МФЦ, то кредиторы смогут инициировать процедуру судебного банкротства.
- После прекращения процедуры внесудебного банкротства снова будет возможно исполнительное производство и списание средств со счета в банке.

ВВЕДЕНИЕ СУДЕБНОЙ ПРОЦЕДУРЫ БАНКРОТСТВА - ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ПРЕКРАЩЕНИЯ Внесудебной ПРОЦЕДУРЫ БАНКРОТСТВА

- Если в течение срока процедуры внесудебного банкротства в отношении гражданина будет введена судебная процедура банкротства, то внесудебная процедура будет прекращена путем внесения МФЦ сведений об этом в ЕФРСБ.
- Право инициировать судебную процедуру банкротства во время внесудебной имеет кредитор:
 - не указанный в списке кредиторов, прилагавшемся к заявлению о внесудебном банкротстве;
 - указанный в этом списке кредиторов, если имеет место любой из этих случаев:
 - указание задолженности перед ним не в полном объеме, существенно влияющем на признание гражданина соответствующим критериям общего размера долга;
 - обнаружение принадлежащих должнику имущества или имущественных прав, подлежащих государственной регистрации или иному учету (регистрации) (напр., дачи либо автомобиля);
 - наличие вступившего в законную силу решения суда по поданному таким кредитором иску о признании сделки должника недействительной;
 - ненаправление должником в МФЦ уведомления об улучшении своего имущественного положения.

ЗАВЕРШЕНИЕ Внесудебной процедуры банкротства и списание долгов

- По истечении 6 месяцев со дня начала процедуры внесудебного банкротства МФЦ включает в ЕФРСБ сведения о ее завершении и с этого момента гражданин освобождается от своих долгов.
- Освобождение от долгов означает, что по этим долгам невозможно будет принудительное взыскание – пристав не сможет продавать имущество гражданина и банк не сможет списывать деньги со счета.
- Гражданин не освобождается от некоторых долгов, в частности:
 - не указанных в списке кредиторов, прилагавшемся к заявлению о внесудебном банкротстве;
 - возникших в период процедуры внесудебного банкротства;
 - по возмещению вреда, причиненного жизни или здоровью;
 - по выплате заработной платы и выходного пособия;
 - по возмещению морального вреда;
 - по уплате алиментов;
 - о привлечении гражданина как контролирующего лица к субсидиарной ответственности;
 - о возмещении гражданином убытков, причиненных им юридическому лицу, участником которого был или членом коллегиальных органов которого являлся гражданин, умышленно или по грубой неосторожности;
 - о возмещении вреда имуществу, причиненного гражданином умышленно или по грубой неосторожности.
- Гражданин не освобождается от долгов, если:
 - вступившим в законную силу судебным актом гражданин привлечен к уголовной или административной

ответственности за неправомерные действия при банкротстве, преднамеренное или фиктивное банкротство;

- доказано, что при возникновении или исполнении обязательства гражданин действовал незаконно, в том числе совершил мошенничество, злостно уклонился от погашения кредиторской задолженности, уклонился от уплаты налогов и (или) сборов с физического лица, предоставил кредитору заведомо ложные сведения при получении кредита, скрыл или умышленно уничтожил имущество.

НЕГАТИВНЫЕ ПОСЛЕДСТВИЯ ЗАВЕРШЕНИЯ ПРОЦЕДУРЫ Внесудебного Банкротства

- После завершения в отношении гражданина процедуры внесудебного банкротства в отношении него вводится ряд ограничений и запретов:
 - в течение 5 лет он не вправе принимать на себя обязательства по кредитным договорам и (или) договорам займа без указания на факт своего банкротства.
 - в течение 3 лет он не вправе занимать должности в органах управления юридического лица, иным образом участвовать в управлении юридическим лицом;
 - в течение 10 лет он не вправе занимать должности в органах управления кредитной организации, иным образом участвовать в управлении кредитной организацией;
 - в течение 5 лет он не вправе занимать должности в органах управления страховой организации, негосударственного пенсионного фонда, управляющей компании инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда или микрофинансовой компании, иным образом участвовать в управлении такими организациями.

- Если гражданин был исключен из единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей менее чем за один год до подачи заявления о внесудебном банкротстве, то он в течение 5 лет с даты завершения процедуры внесудебного банкротства:
 - не может быть зарегистрирован в качестве индивидуального предпринимателя;
 - не вправе осуществлять предпринимательскую деятельность, а также занимать должности в органах управления юридического лица, иным образом участвовать в управлении юридическим лицом.