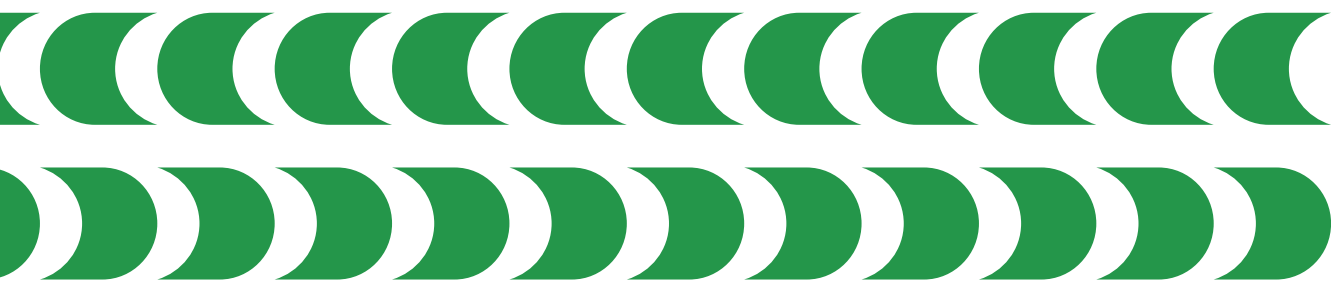




**СОЮЗ
АРБИТРАЖНЫХ
УПРАВЛЯЮЩИХ**

КАК ПОДГОТОВИТЬСЯ И ПРОХОДИТЬ ПРОЦЕДУРУ БАНКРОТСТВА

Интерактивная версия [1.2]







Содержание

Введение.....	6
Слово Автора.....	7
Федеральный закон.....	8
Банкротство	9
Реструктуризация.....	10
Реализация имущества	11
Мировое соглашение	11
Долги, которые не списываются	12
Реализация имущества	14
Имущество супругов.....	16
Ограничения и последствия	17
Актуальные вопросы	19
Сколько будет длиться процедура банкротства?	19
Что будет с моим имуществом при проведении процедуры банкротства?	19
Могут ли не списать с меня долги?	20
Что будет с моими банковскими счетами и смогу ли я как раньше пользоваться своими картами?	21

Когда и как я смогу получать принадлежащие мне деньги?	22
На какую сумму я могу рассчитывать в период банкротства?	23
На территории Санкт-Петербурга я снимаю жилье, а мне полагается лишь прожиточный минимум, что мне делать?	24
Я получаю пенсию на почте / получаю заработную плату на руки, могу ли я не сообщать об этом финансовому управляющему?	25
Что должник получает в процедуре банкротства при наличии дохода?	26
Выезд за границу, открыт?	27
Заключение	28

Введение

Союз Арбитражных Управляющих (САУ) занимается юридическими услугами уже более 10 лет, преимущественно в области банкротства физических лиц.

Специализации: банкротства юридических и физических лиц, оспаривание сделок, арбитражные споры и составлении документации.

САУ активно сотрудничает с арбитражными управляющими (АУ) и гордится работой с АУ Лаптовой Ириной Сергеевной (регистрационный номер № 16134).

Компания и арбитражные управляющие придерживаются принципов открытого, добропорядочного и взаимовыгодного сотрудничества. Совместно представляя лучший сервис для работы с арбитражным управляющим напрямую и без посредников.

Об экспертности компании, хорошо говорят результаты, которых она достигла:

- **Более 2400 довольных клиентов;**
- **7 млрд. ₹ списанных долгов;**
- **100% выигранных дел.**

Слово Автора

Я уже более 8 лет помогаю людям с процедурой банкротства физических лиц.

Часто на первой встрече приходится быть не только юристом, но и психологом, рассказывать людям, что невозможность выплатить большие долги — еще не конец жизни, что можно жить без звонков коллекторов и судебных приставов, что есть закон, позволяющий навсегда распрощаться с долгами и вздохнуть полной грудью, а в слове «банкрот» нет ничего унижительного, что сотни людей за год успешно проходят процедуру банкротства в арбитражных судах.

Это книга попытка объединить мой опыт в простые и понятные формулировки, что по моему мнению должно сделать процедуру банкротства более доступнее.



Лаптова Ирина Сергеевна

Арбитражный управляющий № 16134

Федеральный закон

На основании Федерального закона от 26.10.2002 N 127-ФЗ (ред. от 30.12.2021, с изм. от 03.02.2022) «О несостоятельности (банкротстве)» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.03.2022), **гражданин обязан обратиться в Арбитражный суд по месту регистрации с заявлением о признании себя банкротом, если сумма его долгов превысила 500 000 ₽, а просрочка платежей составляет не менее чем три месяца.**

Сделать это нужно **в течение 30 рабочих дней** с даты, когда гражданину стали известны указанные обстоятельства (п. 1 ст. 213.4 Закона N 127-ФЗ).

Банкротство

Банкротство физического лица (обычного гражданина) — это признание его неспособности в полном объеме погасить долги или вносить обязательные платежи. Оно помогает законно освободиться от долгов, если нет возможности их выплачивать. Сюда входят не только задолженности по банковским кредитам, но также по микрозаймам, штрафам, налогам, оплате услуг ЖКХ и другим

Гражданин обязан подать заявление на банкротство, если сумма его обязательств не менее 500 000 ₽, а просрочка по ним составляет три месяца. Сделать это нужно не позднее 30 рабочих дней со дня, когда человек понял или должен был понять, что он не может расплачиваться с долгами в полном объеме.

Если долги меньше 500 000 ₽, но должник понимает, что не может выполнять обязательства, так как неплатежеспособный, то он имеет право подать на банкротство. То есть это уже не обязанность, так что в этом случае человек может решать сам.

Признаки неплатежеспособности:

- Вы прекратили платить по долгам, срок исполнения которых уже наступил.
- У вас есть просрочка более одного месяца по более чем 10% всех обязательств.
- Размер ваших долгов больше стоимости вашего имущества.

Кроме того, можно объявить себя банкротом, если есть обстоятельства, которые препятствуют выплате долгов. Например, если человек тяжело заболел, его уволили с работы, он пострадал от стихийного бедствия и т.д.

При обращении в суд с заявлением о признании гражданина несостоятельным (банкротом) процесс может длиться от 15 дней до трёх месяцев. Если суд признаёт заявление обоснованным, кредиторы прекращают начисление пеней должнику, и дело переходит в ведение финансового управляющего.

Далее возможен один из трёх путей развития ситуации.

Реструктуризация

Реструктуризация — это пересмотр условий погашения долга. Должнику составляют план погашения долга без санкций в течение трёх лет.

Такой вариант возможен, если у человека есть регулярный доход и его достаточно, чтобы выплатить все долги с указанный срок.

Реструктуризация невозможна, если у должника есть судимость за экономические преступления, он уже проходил процедуру банкротства в течение пяти лет или реструктуризацию за последние восемь лет.

Пока идёт реструктуризация, имуществом распоряжается финансовый управляющий. Траты должника не могут превышать 50 000 ₽ в месяц, если суд не утвердил другие условия. Банкротство не наступает, если в результате реструктуризации долг полностью

погашен по утвержденному судом планом реструктуризации долга. А когда выполнить обязательства не получается, имущество придётся продавать.

Реализация имущества

Реализация имущества – процедура, при которой финансовый управляющий вместе с кредиторами определяет стоимость имущества должника и сроки его продажи. По закону, должнику оставляют только одну квартиру, если недвижимость не куплена в ипотеку, а также предметы первой необходимости.

Вырученные деньги будут переданы кредиторам, остальные долги – списаны. Сведения об этом финансовый управляющий отправит в суд, чтобы завершить процедуру банкротства.

Мировое соглашение

Мировое соглашение – ситуация, когда должнику удаётся договориться с кредиторами о списании части долгов или отсрочке. В этом случае дело о банкротстве останавливается, а финансовый управляющий прекращает свою работу.

Должник обязан исправно платить согласно новым договоренностям. Если условия мирного соглашения нарушены, дело снова попадает в суд, а процедура признания банкротства возобновляется.

Долги, которые не списываются

С помощью процедуры реструктуризации долга и реализации имущества можно рассрочить либо погасить любые долги (кредитные, по налогам и сборам, из договоров купли-продажи и т.д.), кроме долгов по:

- возмещению вреда жизни или здоровью;
- уплате алиментов;
- выплате выходных пособий;
- оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору;
- выплате вознаграждений авторам результатов интеллектуальной деятельности.

Кроме того, суд не освободит гражданина от долгов, если они возникли в связи:

- привлечением гражданина к субсидиарной ответственности в рамках другого дела о банкротстве;
- причинением юридическому лицу умышленно или по грубой неосторожности убытков, если гражданин был участником или членом коллегиальных органов этого юридического лица;
- причинением умышленно или по грубой неосторожности вреда имуществу.

Кроме того, освобождение гражданина от обязательств не допускается если:

- вступившим в законную силу судебным актом гражданин привлечен к уголовной или административной ответственности за неправомерные действия при банкротстве, преднамеренное или фиктивное банкротство при условии, что такие правонарушения совершены в данном деле о банкротстве гражданина;
- гражданин не предоставил необходимые сведения или предоставил заведомо недостоверные сведения финансовому управляющему или арбитражному суду, рассматривающему дело о банкротстве гражданина, и это обстоятельство установлено соответствующим судебным актом, принятым при рассмотрении дела о банкротстве гражданина;
- доказано, что при возникновении или исполнении обязательства, на котором конкурсный кредитор или уполномоченный орган основывал свое требование в деле о банкротстве гражданина, 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.

Реализация имущества

С момента введения процедуры реализации имущества гражданина, все имущество гражданина составляет конкурсную массу, за счет которой будут погашаться требования кредиторов (при наличии конкурсной массы), а именно:

- дома и квартиры (за исключением единственного жилья (ст. 446 ГК РФ));
- дачи;
- земельные участки;
- хозяйственные постройки;
- гаражи;
- автомобили и другие транспортные средства;
- антиквариат;
- другое имущество, принадлежащее должнику.

Исключается из конкурсной массы и не реализуется в процедуре банкротства:

- жилое помещение (его часть), если для гражданина-должника и членов его семьи, совместно проживающих с ним, оно является единственным пригодным для постоянного проживания помещением, а также земельный участок, на котором оно расположено. Если только оно не является предметом ипотеки. Ипотечное жилье будет реализовано.;
- предметы обычной домашней обстановки и обихода, вещи индивидуального пользования (одежда, обувь и др.), за

исключением драгоценностей и других предметов роскоши;

- имущество, необходимое для профессиональных занятий гражданина-должника (за исключением предметов, стоимость которых превышает 10 000 руб.);
- продукты питания и деньги в размере прожиточного минимума для гражданина, а также лиц, находящихся у него на иждивении. По мотивированному ходатайству суд может выделить должнику денежные средства в большем размере, например, на приобретение дорогостоящих лекарственных средств;
- топливо, необходимое семье гражданина-должника для приготовления своей ежедневной пищи и отопления в течение отопительного сезона своего жилого помещения;
- средства транспорта и другое необходимое гражданину-должнику в связи с его инвалидностью имущество;
- призы, государственные награды, почетные и памятные знаки, которыми награжден гражданин-должник;
- имущество, доход от реализации которого существенно не повлияет на удовлетворение требований кредиторов (общая стоимость такого имущества не может превышать 10 000 руб.);
- выплаты, предназначенные для содержания иных лиц (алименты на несовершеннолетних детей; страховая пенсия по случаю потери кормильца, назначенная ребенку; пособие на ребенка; социальные пенсии, пособия и меры социальной поддержки, установленные для детей-инвалидов, и т.п.).

Каждый пункт имеет исключения. Например, единственное жилье включается в перечень реализуемого имущества, если приобретено в ипотеку и является предметом залога у банка / иного субъекта.

Имущество супругов

В соответствии с Семейным кодексом имущество супругов бывает общим и личным. Первое приобретается в браке, второе – до его заключения или по процедуре наследования/дарения. Общее имущество в рамках процедуры банкротства делится пополам (или средства, вырученные от его продажи – половина направляется в конкурсную массу, другая половина – второму супругу). Личное – в зависимости от того, кому принадлежит. Если должнику – выставляется на торги, если нет – остается за собственником.

При наличии долевой собственности на торги выставляется только доля должника.

Ограничения и последствия

Ограничения в процедуре банкротства физического лица:

- + Прекращается начисление штрафов, пеней и процентов по задолженностям гражданина.
- + С имущества гражданина снимаются аресты и другие ограничения распоряжения собственностью.
- + После признания должника банкротом, коллекторы и кредиторы больше не имеют права его беспокоить.
- + Кредиторы могут предъявить свои требования только в рамках 127 Федерального закона о банкротстве.
- Должник не сможет распоряжаться средствами, которые у него находятся на счетах, запрещается открывать счета и депозиты в банках, а также совершать финансовые сделки запрет на проведение сделок, объектом которых выступает имущество: нельзя дарить, продавать, закладывать или совершать другие операции.
- Деньги должника попадут под контроль финансового управляющего, но гражданину ежемесячно будет выдаваться прожиточный минимум и дополнительные средства на обязательные расходы (например, на съем жилья, лекарства, содержание иждивенца).
- Нельзя получать новые кредиты в банках, займы в микрофинансовых организациях, а также погашать их

самостоятельно, то есть, без проведения торгов и соблюдения очередности.

После процедуры на банкрота налагаются временные ограничения:

3 года гражданин не сможет занимать должности в органах управления юридического лица (например, быть гендиректором или членом совета директоров). Однако, по мнению ФНС, приобретать статус участника общества можно — запрещено только управлять им.

5 лет:

- при оформлении кредита придется сообщать банку о пройденной процедуре несостоятельности;
- нельзя будет инициировать банкротство заново;
- невозможно будет работать на руководящих должностях в финансовых организациях (инвестиционные, страховые, негосударственные пенсионные фонды и микрофинансовые компании);
- банкрот не сможет стать индивидуальным предпринимателем, если проходил процедуру в качестве ИП.

10 лет гражданин не сможет участвовать в управлении кредитной организацией

Актуальные вопросы

Сколько будет длиться процедура банкротства?

Процедура банкротства длится в среднем **6 месяцев** после вынесения решения о признании должника несостоятельным (банкротом). В иных случаях, срок процедуры может быть продлен судом.

Что будет с моим имуществом при проведении процедуры банкротства?

В период процедуры банкротства должника формируется конкурсная масса, которая включает в себя все зарегистрированное за должником имущество (деньги, квартиры, автомобили, дома и пр.).

Впоследствии, включенное в конкурсную массу имущество будет реализовано на торгах для погашения задолженности перед кредиторами. Однако, действующее законодательство защищает права не только кредиторов, но и самого должника, именно поэтому в процедуре банкротства должник может не беспокоиться о сохранности следующего имущества:

- единственная квартира/дом;
- предметы повседневного использования (одежда, обувь);
- бытовая техника, посуда, мебель;
- предметы, предназначенные для осуществления трудовой

деятельности (компьютер, фотоаппарат и в исключительных случаях автомобиль);

— скот и домашние животные.

Важно! При подаче заявления о признании банкротом важно сообщить все имеющиеся счета

Во-первых – это обязанность по закону, неисполнение которой в последующем может быть истолковано судом, как недобросовестность.

Во-вторых, данная информация необходима для своевременной выдачи Вам прожиточного минимума.

Могут ли не списать с меня долги?

Суд освобождает от исполнения обязательств перед кредиторами только тех должников, которые добросовестно относятся к процедуре банкротства и сообщают финансовому управляющему всю необходимую информацию о своем имуществе и имуществе, приобретенном в период брака.

Что будет с моими банковскими счетами и смогу ли я как раньше пользоваться своими картами?

В период банкротства дебетовые карты должника (карты, на которые поступает пенсия, заработная плата, пособия и др.) блокируются.

После вынесения судебного акта о признании Вас банкротом финансовый управляющий обращается в банк (банки), в котором у Вас открыты счета, уведомляя банк о введении процедуры банкротства, после этого ваши счета заблокированы.

Также сами банки отслеживают публикации в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве, и еще до прихода финансового управляющего блокируют счета. Вы не можете расплачиваться картами, которые у Вас есть, но есть и хорошая сторона – кредиторы, приставы не могут принудительно списать деньги со счета.

Обратите внимание! В день судебного заседания снимать денежные средства с банковских карт запрещено, поскольку в день вынесения решения начинает формироваться конкурсная масса.

В случае самостоятельного снятия в день заседания и позднее, все денежные средства придется вернуть в конкурсную массу.

Когда и как я смогу получать принадлежащие мне деньги?

В конце ближайшего календарного месяца (как раз в эти даты приходят пенсии, заработные платы и авансы) финансовый управляющий обращается в банк с заявлением о разблокировке счета для того, чтобы снять денежные средства, поступившие Вам на счет (зарплата, пенсия и прочие выплаты).

Для этого ежемесячно ему необходимы следующие документы:

- расширенная выписка по дебетовой карте;
- справка по форме 2-НДФЛ (для трудоспособных)
- справка о назначенных пенсиях (для пенсионеров);
свидетельство о рождении ребенка (если на иждивении имеются дети).

В противном случае, финансовый управляющий не сможет узнать о наличии или отсутствии денежных средств на Вашем счете.

Банки проводят проверку полномочий финансового управляющего, принимают запрос на разблокировку счета. После разблокировки счета финансовый управляющий снимает наличные деньги и подает заявление на блокировку счета во избежание несанкционированных списаний.

После этого, финансовый управляющий имеет возможность выдать полагающиеся Вам денежные средства.

На какую сумму я могу рассчитывать в период банкротства?

Ежеквартально исполнительный орган власти субъекта РФ устанавливает размер прожиточного минимума для каждой категории населения. Например, согласно Постановлению Правительства, в 1-м квартале 2022 г. прожиточный минимум в Санкт-Петербурге установлен следующий:

- **14 344 Р** для трудоспособного населения;
- **11 317 Р** для пенсионеров;
- **12 765 Р** для детей при отсутствии одного из родителей;
- **6 380,5 Р** в случае, если у ребенка имеется 2 родителя.

Таким образом, в период процедуры реализации, в зависимости от того, в какую категорию населения вы входите (кстати, если вы являетесь пенсионером, который осуществляет трудовую деятельность, то прожиточный минимум устанавливается, как для трудоспособного населения) и наличия / отсутствия у Вас лиц, находящихся на иждивении (несовершеннолетние дети) имеется гарантия получения **вышеуказанных выплат за счет поступившего вам дохода. Без удержаний приставами, банками, коллекторами.**

Помимо этого, должник может рассчитывать на следующие выплаты сверх прожиточного минимума:

- алименты на несовершеннолетних детей;
- страховая пенсия по случаю потери кормильца, назначенная ребенку;

- пособие на ребенка;
- социальные пенсии, пособия и меры социальной поддержки, установленные для детей-инвалидов;
- персональные выплаты почетному донору, «боевые» надбавки к пенсии;
- социальные выплаты в виде компенсации за проезд или оплату ЖКХ и т.п.).

На территории Санкт-Петербурга я снимаю жилье, а мне полагается лишь прожиточный минимум, что мне делать?

При наличии у должника действующего договора найма жилого помещения юристами подготавливается ходатайство в суд от лица должника об исключении из конкурсной массы денежных средств. Другими словами, в упомянутом ходатайстве мы просим «разрешить забрать» из конкурсной массы в пользу должника деньги для аренды квартиры.

Суд выносит акт об исключении из конкурсной массы денежных средств для аренды жилья, а финансовый управляющий, в свою очередь, после получения данного судебного акта выдает денежные средства для оплаты жилья должнику.

Я получаю пенсию на почте / получаю заработную плату на руки, могу ли я не сообщать об этом финансовому управляющему?

Многие из должников ошибочно полагают, что денежные средства, которые они получают самостоятельно, не учитываются при формировании конкурсной массы.

На самом деле, о подобного рода доходах финансовому управляющему станет известно из ответов Государственных органов. Чтобы избежать недопонимания или не освобождения от дальнейшего исполнения обязательств перед кредиторами, мы настоятельно рекомендуем **не утаивать свои доходы от финансового управляющего.**

Имущество гражданина, принадлежащее ему на праве общей собственности с супругом (бывшим супругом), подлежит реализации в деле о банкротстве гражданина. В таких случаях супруг (бывший супруг) вправе участвовать в деле о банкротстве гражданина при решении вопросов, связанных с реализацией общего имущества.

Однако, в конкурсную массу включается лишь половина от реализации общего имущества супругов, другая половина возвращается супругу (бывшему супругу) должника.

Что должник получает в процедуре банкротства при наличии дохода?

Реструктуризация долга: Составляется график погашения задолженности сроком максимально на 3 года. Он согласуется с кредиторами и утверждается в суде. В итоге должник не получает статуса банкрота и обязан строго в указанные периоды вносить оговоренные платежи. В соответствии со ст. 213.11 Закона «О несостоятельности», при реструктуризации долга гражданин вправе оставлять и тратить не более 50 000 ₽ в месяц. Для этого он должен открыть специальный счет в банке и перечислять туда средства в разрешенном законом размере. Распоряжаться ими можно без согласования с ФУ. Деньги на других счетах можно использовать с согласия ФУ.

Реализация имущества — должник получает:

- прожиточный минимум (отличается размер в зависимости от субъекта РФ).
- прожиточный минимум на детей до 18 лет, а также до 23 лет, если они учатся и не имеют источника дохода (1/2 прожиточного минимума при наличии работающего второго родителя)
- выплаты, предназначенные для содержания иных лиц (алименты на несовершеннолетних детей; страховая пенсия по случаю потери кормильца, назначенная ребенку; пособие на ребенка; социальные пенсии, пособия и меры социальной поддержки, установленные для детей-инвалидов, и т.п).

Если исключаемой по умолчанию денежной суммы недостаточно

должнику для удовлетворения своих потребностей, то такому гражданину необходимо обратиться к финансовому управляющему с заявлением о выплате дополнительной суммы.

Например денежные средства для аренды жилья. При отказе управляющего, так как по своей инициативе он не вправе исключать сумму более установленной величины прожиточного минимума, то гражданину необходимо обратиться в суд с ходатайством об исключении из конкурной массы дополнительных денежных сумм.

Выезд за границу, открыт?

Может, само банкротство не ограничивает право гражданина на перемещение. По просьбе кредитора суд вправе наложить временный запрет на выезд за границу. Суд запретит выезд, если есть вероятность, что банкрот скроется от долгов в другой стране. Необоснованный запрет можно отменить, особенно если вы едете «за бугор» по делу – в командировку или на лечение.

Заключение

Конечно, это далеко не все особенности процедуры банкротства, а лишь малая часть.

Каждый случай по банкротству физических лиц — особенный. Поэтому всегда лучше обсудить все вводные до принятия решения о начале процедуры.

Буду рада пообщаться лично и разобрать Вашу ситуацию, записывайтесь на прием на сайте laptova.ru.

С наилучшими пожеланиями, Ирина Лаптова из Союза Арбитражных Управляющих.







**СОЮЗ
АРБИТРАЖНЫХ
УПРАВЛЯЮЩИХ**