

Процедура реструктуризации долгов гражданина

По результатам рассмотрения обоснованности заявления о признании гражданина банкротом арбитражный суд выносит одно из следующих определений:

1.1. О признании обоснованным указанного заявления

В случае, если в результате рассмотрения заявления конкурсного кредитора или уполномоченного органа установлено:

- требования к гражданину составляют > 500 тыс. руб.;
- требования не исполнены в течение 3 месяцев с даты, когда они должны быть исполнены;
- в наличии решение суда, вступившее в законную силу и подтверждающее требование (указанное решение не требуется в отношении требований, установленных п. 2 ст. 213.5 ЗоБ);
- указано наименование и адрес СРО, из числа членов которой должен быть утвержден финансовый управляющий;
- в наличии полученная не ранее чем за 5 рабочих дней до даты подачи заявления выписка из ЕГРИП;
- в наличии документы, предусмотренные процессуальным законодательством;
- доказательства внесения на депозит суда 25 000 руб. (на вознаграждение финансового управляющего).

1.2. О введении реструктуризации долгов гражданина

В случае если в результате рассмотрения заявления гражданина установлено:

- доказана неплатежеспособность гражданина;
- размер неисполненных обязательств > 500 тыс. руб.;
- заявление подано не позднее 30 дней с момента появления признаков банкротства;
- опубликовано уведомление о намерении в ЕФРСДЮЛ (только для ИП);
- в наличии документы, предусмотренные процессуальным законодательством;
- в наличии документы, подтверждающие задолженность;
- в наличии списки кредиторов и дебиторов с указанием размера задолженности;
- в наличии полученная не ранее чем за 5 рабочих дней до даты подачи заявления выписка из ЕГРИП;
- в наличии опись имущества гражданина и документы, подтверждающие право собственности;
- в наличии документы о совершившихся сделках гражданина (за 3 года);
- в наличии документы, подтверждающие доходы и уплату налогов (за 3 года);
- в наличии выписки из реестра акционеров (участников) юридических лиц;
- в наличии справки о состоянии счетов, вкладов, иных банковских продуктов;
- в наличии СНИЛС, ИНН;
- в наличии свидетельство о заключении/расторжении брака, свидетельство о рождении детей, брачный договор, соглашение/решение суда о разделе имущества;
- в наличии иные документы в обоснование заявления гражданина;
- указаны наименование и адрес СРО, из числа членов которой должен быть утвержден финансовый управляющий;
- доказательства внесения на депозит суда 25 000 руб. (на вознаграждение финансового управляющего).

2. О признании необоснованным указанного заявления и об оставлении его без рассмотрения (при наличии иного заявления о признании гражданина банкротом)

- на дату заседания требования конкурсного кредитора или уполномоченного органа удовлетворены либо признаны необоснованными;
- установлено отсутствие всех условий, предусмотренных ст. 213.3–213.5 ЗоБ;
- не доказана неплатежеспособность гражданина;

3. О признании необоснованным указанного заявления и прекращении производства по делу о банкротстве гражданина (при отсутствии иных заявлений о признании гражданина банкротом)

- по общему правилу между конкурсным кредитором или уполномоченным органом и гражданином имеется спор о праве, который подлежит разрешению в порядке искового производства (на дату подачи заявления требования конкурсного кредитора или уполномоченного органа не подтверждены вступившим в законную силу судебным актом).

ВАЖНО:

Процедура реструктуризации долгов гражданина не обязательно всегда вводится перед процедурой реализации имущества должника. В случае если гражданин не соответствует требованиям для утверждения плана реструктуризации долгов, арбитражный суд вправе на основании ходатайства гражданина вынести решение о признании его банкротом и введении процедуры реализации имущества гражданина.

Процедура реструктуризации долгов гражданина

Должник: действия и запреты



Взаимодействие с финансовым управляющим

- **Гражданин должен** предоставлять финансовому управляющему всю необходимую информацию и не создавать препятствий в осуществлении им своих полномочий.
** В случае непредоставления сведений или предоставления недостоверных сведений в отношении должника могут быть истребованы документы в судебном порядке, а также направлено заявление о неосвобождении от долгов (п. 4 ст. 213.28 ЗоБ).*
- **Совершать** только с выраженного в письменной форме предварительного согласия финансового управляющего сделки или несколько взаимосвязанных сделок:
 - по приобретению, отчуждению имущества, стоимость которого составляет > 50 тыс. руб., недвижимого имущества, ценных бумаг, долей в уставном капитале и транспортных средств;
 - по получению и выдаче займов, получению кредитов, выдаче поручительств и гарантий, уступке прав требования, переводу долга, а также учреждению доверительного управления имуществом гражданина;
 - по передаче имущества в залог.
- **Распоряжаться денежными средствами**, размещенными на счетах (вкладах) на основании предварительного письменного согласия финансового управляющего.
** При этом гражданин вправе открыть специальный банковский счет и распоряжаться денежными средствами, размещенными на нем, без согласия ФУ. Сумма совершенных гражданином операций по распоряжению денежными средствами, размещенными на специальном банковском счете, не может превышать 50 тыс. руб. в месяц.*
- **Должник вправе** направить финансовому управляющему, конкурсным кредиторам, в уполномоченный орган проект плана реструктуризации долгов в течение 10 дней с даты истечения срока, установленного для включения требований кредиторов в реестр (п. 1 ст. 213.12 ЗоБ).

Запреты и ограничения:

- **вводится мораторий** на удовлетворение требований кредиторов по денежным обязательствам, об уплате обязательных платежей;
- **срок исполнения** возникших до принятия арбитражным судом заявления о признании гражданина банкротом денежных обязательств, обязанности по уплате обязательных платежей для целей участия в деле о банкротстве гражданина **считается наступившим**;
- **требования кредиторов** по денежным обязательствам, об уплате обязательных платежей, за исключением текущих платежей, требования о признании права собственности, об истребовании имущества из чужого незаконного владения, о признании недействительными сделок и о применении последствий недействительности ничтожных сделок могут быть предъявлены только в порядке, установленном ЗоБ;
- **прекращается начисление неустоек** (штрафов, пеней) и иных финансовых санкций, а также процентов по всем обязательствам гражданина, за исключением текущих платежей;
- **приостанавливается исполнение исполнительных документов** по имущественным взысканиям с гражданина, за исключением исполнительных документов по требованиям о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью, по делам об истребовании имущества из чужого незаконного владения, об устранении препятствий к владению указанным имуществом, о признании права собственности на указанное имущество, о взыскании алиментов, а также по требованиям об обращении взыскания на заложенное жилое помещение;
- **введение реструктуризации долгов гражданина** является основанием для одностороннего отказа кредитора от исполнения договора, предусматривающего исполнение гражданином требования указанного кредитора в неденежной форме.

Процедура реструктуризации долгов гражданина

Финансовый управляющий: необходимые действия

1. Сбор документов для проведения анализа финансового состояния должника:

- направление должнику требования о предоставлении информации и документов (п. 9 ст. 213.9 ЗоБ);
- направление запросов в государственные/муниципальные органы, суды (п. 7 ст. 213.9 ЗоБ);
** Законом не установлен четкий перечень органов для направления запросов ФУ с целью получения информации о должнике, однако среди основных можно выделить следующие органы: ГИБДД, МЧС, Росавиация, Ростехнадзор, ЗАГС, ФНС, ПФР, ФСС, МВД, ФССП, ФИПС. Также запросы направляются в суды общей юрисдикции по месту нахождения должника для определения дел, стороной которой является должник.*

ВАЖНО:

В последнее время в судебной практике встречается большое количество споров о непредоставлении органами ЗАГС и ФНС конфиденциальной информации о должнике ФУ. В данной ситуации необходимо обращаться с ходатайством об истребовании документов из органов в рамках дела о банкротстве.

- направление запросов в банки и финансовые организации (п. 7 ст. 213.9 ЗоБ).

2. Участие в судебных заседаниях по рассмотрению заявлений о включении требований кредиторов в реестр.

** Для целей включения в реестр требований кредиторов и участия в первом собрании кредиторов конкурсные кредиторы вправе предъявить свои требования к гражданину в течение 2 месяцев с даты опубликования сообщения о признании обоснованным заявления о признании гражданина банкротом (п. 2 ст. 213.8 ЗоБ).*

3. Направление в арбитражный суд заявления о признании недействительными сделок должника.

** Законом предусмотрено право ФУ оспаривать сделки должника, в том числе по ст. 61.2, 61.3 ЗоБ сразу с процедуры реструктуризации долгов, в отличие, например, от процедуры наблюдения.*

4. Принятие мер по выявлению имущества гражданина и обеспечению сохранности этого имущества.

5. Уведомление кредиторов о введении процедуры реструктуризации долгов гражданина.

** Не позднее чем в течение 15 дней с даты вынесения арбитражным судом определения о признании обоснованным заявления о признании гражданина банкротом и введении реструктуризации его долгов (п. 3 ст. 213.8 ЗоБ).*

6. Проведение первого собрания кредиторов гражданина-должника.

** ФУ обязан представить на рассмотрение первого собрания кредиторов отчет о своей деятельности, сведения о финансовом состоянии гражданина, проект плана реструктуризации долгов гражданина (при его наличии), свои возражения относительно представленного проекта плана и (или) предложения по его доработке [при наличии таких возражений и (или) предложений] или в случае, когда не получено ни одного проекта плана реструктуризации долгов гражданина, предложение о признании гражданина банкротом и введении реализации имущества гражданина (п. 5 ст. 213.12 ЗоБ).*

7. Проведение анализа финансового состояния гражданина и выявление признаков фиктивного и преднамеренного банкротства.

8. Осуществление контроля за ходом выполнения плана реструктуризации долгов гражданина.

Указанный перечень не является исчерпывающим, законом о банкротстве могут быть предусмотрены иные права и обязанности финансового управляющего.



Процедура реструктуризации долгов гражданина

Опубликование предусмотренных законом сведений в официальных источниках

В течение **3 рабочих дней** на сайте ЕФРСБ и в газете «Коммерсантъ»
О признании обоснованным заявления о банкротстве и введении процедуры реструктуризации его долгов, а также об отмене или изменении указанных сведений (п. 2 ст. 213.7 ЗоБ).

В течение **3 рабочих дней** на сайте ЕФРСБ
Прекращение производства по делу о банкротстве гражданина, а также об отмене или изменении указанных сведений (п. 2 ст. 213.7 ЗоБ).

В течение **3 рабочих дней** на сайте ЕФРСБ
Утверждение финансового управляющего, а также об отмене или изменении указанных сведений; освобождение или отстранение финансового управляющего (п. 2 ст. 213.7 ЗоБ).

В течение **3 рабочих дней** на сайте ЕФРСБ
Сведения о признании действий финансового управляющего незаконными, о взыскании с финансового управляющего убытков в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязанностей в деле о банкротстве гражданина (п. 12 ст. 231.9 ЗоБ).

Не позднее **14 рабочих дней** с даты собрания на сайте ЕФРСБ.
Уведомление о проведение первого собрания кредиторов (п. 2 ст. 213.7 ЗоБ).

В течение **5 рабочих дней** на сайте ЕФРСБ
Результаты проведения первого собрания кредиторов (п. 2 ст. 213.7 ЗоБ).

В течение **3 рабочих дней** на сайте ЕФРСБ
Ознакомление с проектом плана реструктуризации долгов (абз. 2 п. 2 ст. 213.12 ЗоБ).

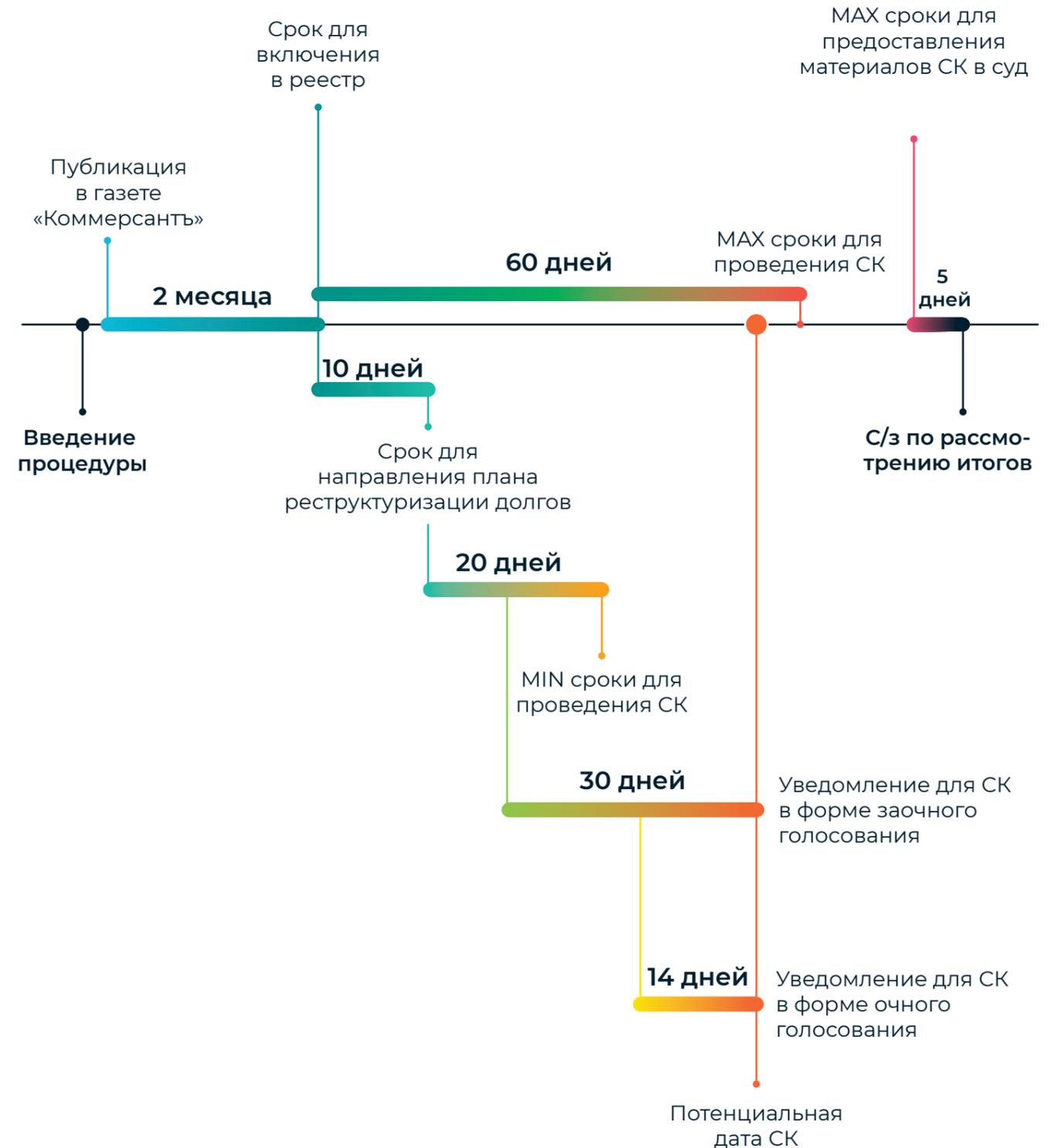
В течение **3 рабочих дней** на сайте ЕФРСБ
Утверждение плана реструктуризации долгов гражданина, а также об отмене или изменении указанных сведений (п. 2 ст. 213.7 ЗоБ).

В течение **3 рабочих дней** на сайте ЕФРСБ
Наличие или отсутствие признаков преднамеренного фиктивного банкротства, а также об отмене или изменении указанных сведений (п. 2 ст. 213.7 ЗоБ).

ВАЖНО:

Финансовому управляющему во избежание жалоб стоит воздержаться от публикации лишней информации.

Сроки проведения собрания кредиторов в банкротстве физических лиц



Процедура реструктуризации долгов гражданина

Порядок продвижения проекта плана реструктуризации долгов гражданина

1

1. Кто может предоставить?

- Гражданин-банкрот
- Конкурсный кредитор
- Уполномоченный орган

2

2. Кому предоставлять?

- Финансовому управляющему
- Гражданину (в случае если проект плана представлен конкурсным кредитором или уполномоченным органом)
- Конкурсным кредиторам
- В уполномоченный орган

** План направляется заказным письмом с уведомлением о вручении либо вручается лично.*

3

3. Сроки предоставления:

В течение **10 дней** с даты истечения срока для включения требований кредиторов в реестр (п. 2 ст. 213.8 ЗоБ).



4

4. Как утверждается?

- **Сначала** на собрании кредиторов (решение об одобрении проекта плана принимается большинством голосов от общего числа голосов конкурсных кредиторов и уполномоченных органов, требования которых включены в реестр требований кредиторов).
- **Затем** в рамках дела о банкротстве в суде (после удовлетворения гражданином требований по текущим обязательствам, погашения задолженности перед кредиторами первой и второй очереди).

** По смыслу п. 4 ст. 213.7 ЗоБ суд, при наличии определенных условий, может утвердить план без одобрения собранием кредиторов.*

5

5. Что будет, если не предоставить план?

Финансовый управляющий представляет на рассмотрение собрания кредиторов предложение о признании гражданина банкротом и введении процедуры реализации имущества гражданина.

Возможные последствия для утвержденного плана реструктуризации долгов гражданина

#1

Завершение исполнения плана:

- финансовым управляющим предоставляется отчет о результатах исполнения плана конкурсным кредиторам, в уполномоченный орган и суд за месяц до окончания исполнения плана;
- арбитражный суд назначает дату заседания по рассмотрению результатов исполнения плана;
- по результатам судебного заседания суд выносит определение о завершении реструктуризации долгов гражданина.

#2

Продление исполнения плана:

- суд продлевает исполнение плана по заявлению гражданина на срок не выше максимального срока его реализации при одобрении собранием кредиторов;
- суд продлевает исполнение плана по заявлению гражданина на срок до 3 лет без одобрения собрания кредиторов, если исполнение оказалось невозможным вследствие обстоятельств непреодолимой силы.

#3

Внесение изменений в план:

- по инициативе гражданина:
 - направляет предложения о внесении изменений финансовому управляющему;
 - финансовый управляющий в течение 15 дней направляет план с внесенными изменениями конкурсным кредиторам и в уполномоченный орган;
 - финансовый управляющий в течение месяца с даты направления плана кредиторам и в уполномоченный орган проводит собрание кредиторов по его утверждению;
 - изменения в план, одобренные собранием кредиторов, утверждаются судом;
- по инициативе собрания кредиторов:
 - в случае улучшения имущественного положения гражданина;
 - ходатайство собрания кредиторов о внесении изменений в план рассматривается судом.

#4

Отмена плана:

- в случае наличия в плане и документах к нему недостоверных сведений;
- в случае неисполнения гражданином обязанности по уведомлению о фактах привлечения к административной ответственности, об известных уголовных и административных делах, о признании гражданина банкротом или об исполненных планах реструктуризации его долгов ранее;
- в случае неисполнения условий плана;
- в случае неудовлетворения требований кредиторов на дату рассмотрения отчета финансового управляющего о результатах исполнения плана.

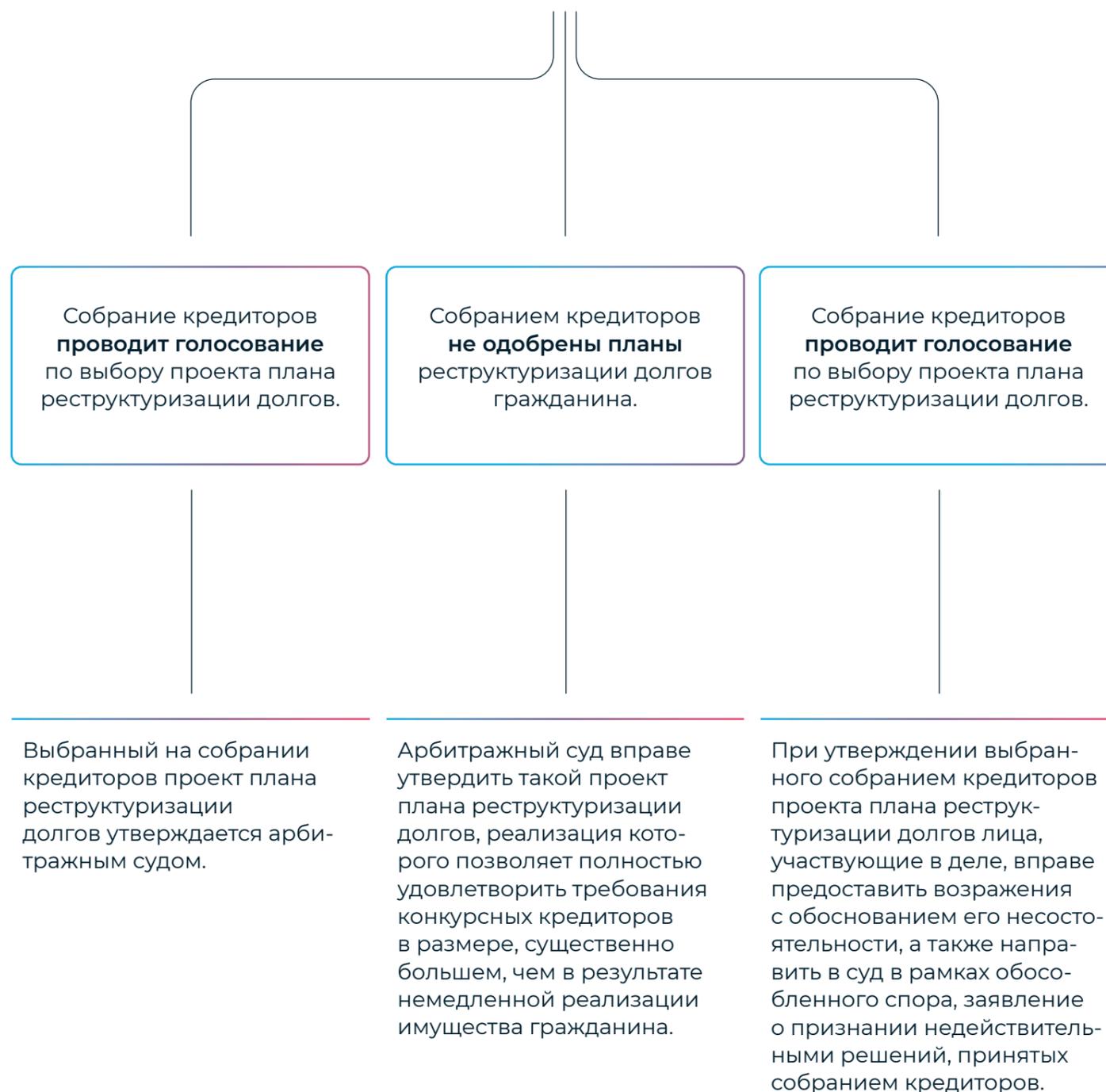
** Вопрос об отмене плана разрешается судом.*

Процедура реструктуризации долгов гражданина

Планы реструктуризации долгов

На практике в процедуре реструктуризации долгов гражданина нередко встречаются ситуации предоставления финансовому управляющему нескольких «конкурирующих» планов реструктуризации долгов. **В данном случае возможны следующие варианты развития событий.**

Финансовый управляющий представляет полученные два и более проектов плана реструктуризации долгов гражданина на рассмотрение собрания кредиторов



Нарушения должником плана реструктуризации долгов

Последствия

Нарушение должником графика погашения требований кредиторов, установленного планом реструктуризации долгов.

По ходатайству конкурсного кредитора или уполномоченного органа план может быть отменен судом и введена процедура реализации имущества.

** Анализ судебной практики показывает, что однократное нарушение графика не признается достаточным основанием для отмены.*

Совершение должником без согласия финансового управляющего сделки:

- по приобретению/отчуждению имущества на сумму > 50 тыс. руб.;
- по приобретению/отчуждению недвижимого имущества, ценных бумаг, долей в уставном капитале и транспортных средств;
- по получению и выдаче займов, получению кредитов, выдаче поручительств и гарантий, уступке прав требования, переводу долга, а также учреждению доверительного управления имуществом гражданина;
- по передаче имущества в залог.

- Признание сделки недействительной в судебном порядке в рамках дела о банкротстве должника.
- Должник может быть привлечен к административной ответственности (ст. 14.13. КоАП РФ).
- Судом в отношении гражданина могут быть не применены правила об освобождении от исполнения обязательств (ст. 213.28 ЗоБ).

Совершение должником следующих сделок:

- по внесению имущества в качестве вклада или паевого взноса в уставный капитал или паевой фонд юридического лица;
- по приобретению доли (акции, паи) в уставных (складочных) капиталах или паевых фондах юридических лиц;
- безвозмездные для гражданина сделки.

** В период исполнения плана реструктуризации долгов также возможно проведение собраний кредиторов по согласованию совершаемых должником сделок, внесению изменений в план.*

Совершение должником зачета встречного однородного требования, не предусмотренного планом реструктуризации долгов.

- Признание сделки недействительной в судебном порядке, в рамках дела о банкротстве должника.
- По ходатайству конкурсного кредитора или уполномоченного органа план может быть отменен судом и введена процедура реализации имущества.