

# 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).

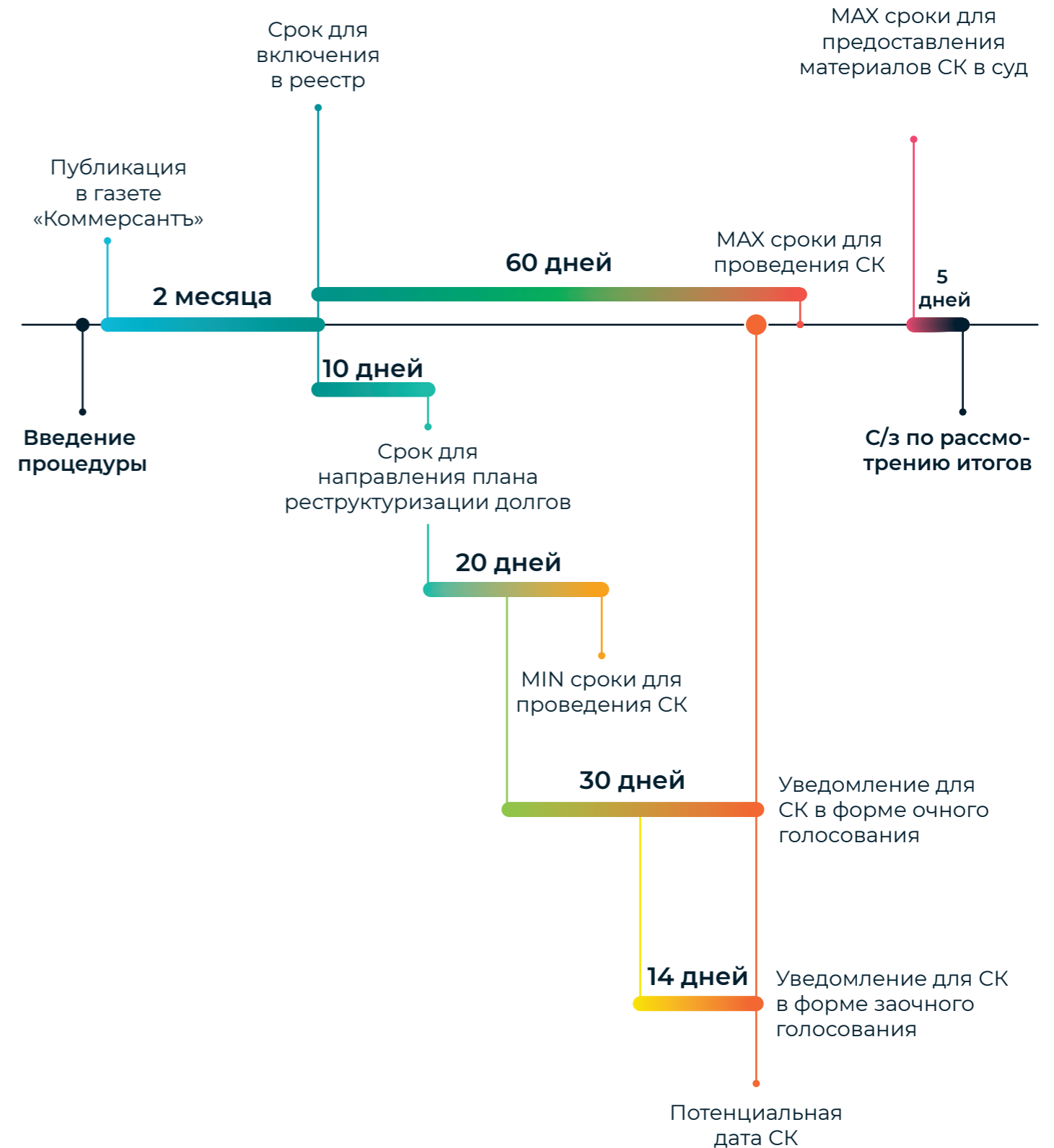
В течение **3 рабочих дней** на сайте ЕФРСБ  
**Утверждение плана реструктуризации долгов гражданина, а также об отмене или изменении указанных сведений** (п. 2 ст. 213.7 ЗоБ).

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.

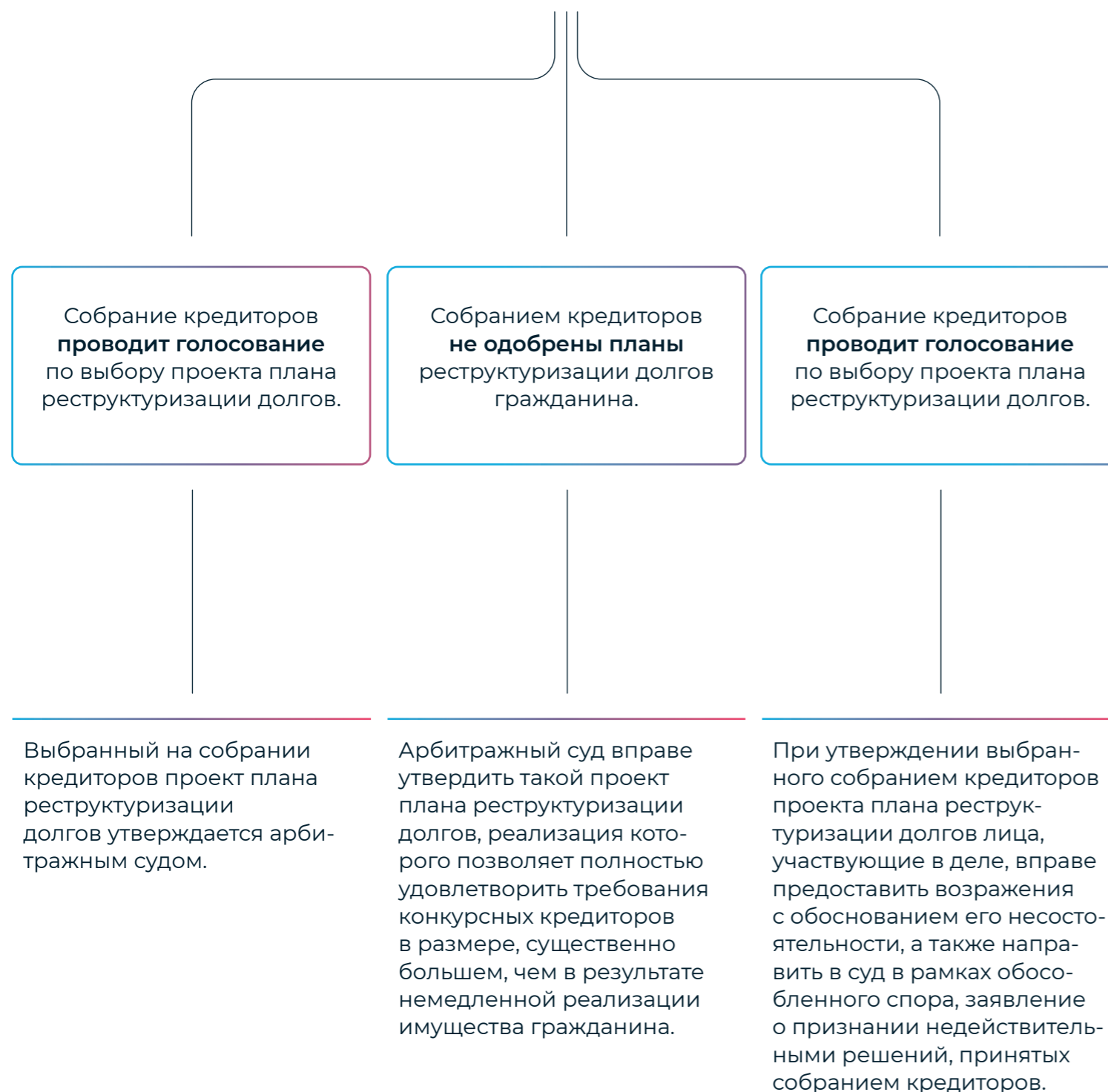
*\* Вопрос об отмене плана разрешается судом.*

# 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

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.*

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

**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.

**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.

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

- 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).

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

- 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.