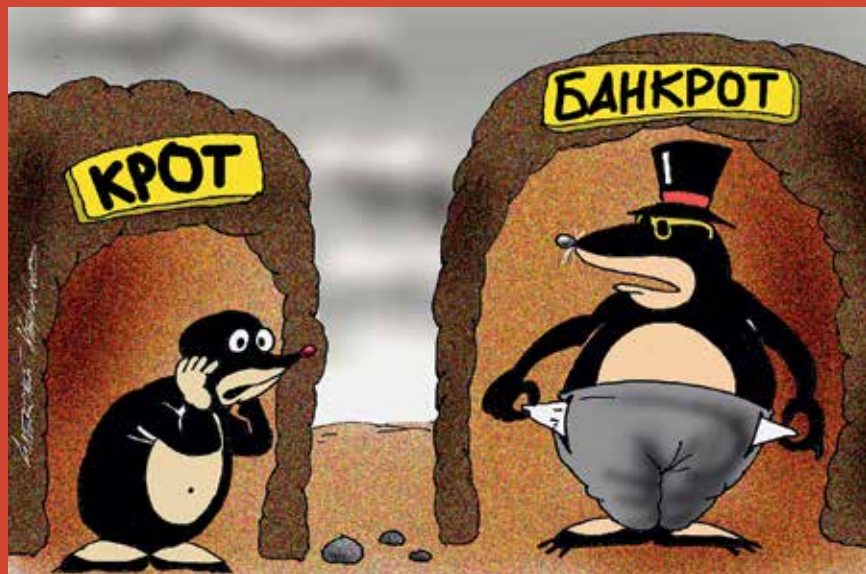


НАЦИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА ПОДДЕРЖКИ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ГРАЖДАН

БАНКРОТСТВО ГРАЖДАНИНА

АЛЕКСАНДР А. КРАВЧЕНКО



СЛОЖНО О ПРОСТОМ И ДОСТУПНО О СЛОЖНОМ

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение	3
I Банкротство гражданина: что это такое и почему случается	6
Что же такое банкротство?	
Суды, рассматривающие дела о банкротстве	
Действующие лица в деле о банкротстве	
II С чего начинается дело о банкротстве	12
Возбуждение дела о банкротстве гражданина	
Содержание заявления о возбуждении дела о банкротстве	
III Как протекает процесс банкротства гражданина	18
Рассмотрение судом обоснованности заявления о банкротстве гражданина	
Реструктуризация долгов гражданина	
План реструктуризации долгов гражданина	
Реализация имущества гражданина	
Процесс продажи имущества гражданина-должника	
Имущественный иммунитет	
Оспаривание сделок гражданина	
Порядок расчетов с кредиторами гражданина	
Завершение дела о банкротстве	
Банкротство наследственной массы	
IV Чем заканчивается дело о банкротстве для гражданина	32
«Вечные долги» гражданина	
Случаи, когда гражданин от долгов не освобождается	
Ограничения прав гражданина после банкротства	
V А стоит ли игра свеч?	36
Правила долгового самосохранения	
Банкротство: за и против	
Вместо заключения	43

Подготовлено по заказу Министерства финансов Российской Федерации в ходе реализации совместного проекта Российской Федерации и Международного банка реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» в рамках «Конкурсной поддержки инициатив в области развития финансовой грамотности и защиты прав потребителей».



ВВЕДЕНИЕ



Банкротство — явление относительно новое в современной России. Тем не менее у наших граждан уже сформировалось устойчивое отрицательное понимание этого слова. При его упоминании сразу всплывают в памяти либо неприятные истории из средств массовой информации, либо полные драматизма рассказы друзей и знакомых. А если это слово звучит применительно к человеку или предприятию, то оно вызывает недоверие и портит репутацию, а иногда его даже используют как оскорбление.

Однако на самом деле банкротство (или несостоятельность) — это лишь хорошо забытое старое. Ведь кто не читал об этом явлении в отечественной и зарубежной литературе или же не смотрел об этом в фильмах, главным образом зарубежных! На память сразу приходят пьесы А. Н. Островского, романы зарубежных классиков и популярные телесериалы.

В этой небольшой памятке мы попробуем разобраться с таким странным, чужим для нашего слуха и почти зловещим словом. Выясним, что оно скрывает в себе, каковы причины и последствия банкротства, а также поймем, почему многие вполне успешные люди, совершенно того не стесняясь, принимают решение пройти через процедуру банкротства.

Маленькое пояснение к названию брошюры.

Почему «банкротство гражданина» — это «о простом»? А потому, что в нем скрыты достаточно простые и понятные для всех явления, такие как «разорение», «материальная несостоятельность», «невозможность платить по долгам».

А почему банкротство — это «сложно»? Потому что это сложный механизм, который на самом деле направлен не на угнетение и унижение гражданина, а на его освобождение от непомерной долговой нагрузки¹, если он попал в тяжелые финансовые обстоятельства, но при соблюдении прав кредиторов этого гражданина и при максимально полном исполнении его обязательств перед ними. Однако давайте по порядку.

Начнем, пожалуй, с самого термина «банкротство»: как и где он возник и что означает. «Банкрóтство» (от староритальянского “banca rotta”) в переводе означает «разбитая лавка торговца (банкира, менялы)

¹ Определение Верховного суда РФ от 25.01.2018 г. № 310-ЭС17-14013 по делу № А48-7405/2015.

на рынке, который не смог расплатиться по своим долгам». Конторы торговых людей, не способных расплатиться по своим обязательствам, в городах средневековой Италии подвергались разгрому и разорению. Так разгневанное общество выражало негативное отношение к людям, которые не могли исполнить свои обязательства — были неплатежеспособны. В России слова «банкротство», «банкрот» появились в Петровскую эпоху и, в частности, упоминались А. С. Пушкиным в письмах к друзьям И. А. Яковлеву и П. В. Нащокину, хотя упоминание самого явления обнаруживалось еще во времена «Русской правды».

Слово «банкротство» является синонимом слова «несостоятельность», о чем свидетельствует название закона, регулирующего современные отношения несостоятельности (банкротства)². Банкротство гражданина возродилось в нашем законодательстве 1 октября 2015 г., когда вступили в силу положения закона о банкротстве гражданина и был установлен правовой механизм разрешения конфликта между кредиторами и их должниками, максимально полного удовлетворения требований первых и последующей реабилитации вторых.

Мы попытаемся рассказать об основных вопросах банкротства понятным и доступным языком, максимально упрощая многие тонкости этого сложного механизма, что необходимо для понимания сути банкротства³, и попробуем разобраться в наиболее существенных его деталях.

² Федеральный закон № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 г. (далее — закон о банкротстве, закон).

³ Для более глубокого анализа читатель может ознакомиться с содержанием самого закона о банкротстве. При этом советуем изучать закон в последней редакции, но в любом случае не ранее редакции закона с учетом изменений от 29.06.2015 г. № 154-ФЗ (редакция, включившая механизм банкротства граждан — главу X). Закон в последней редакции можно, в частности, найти на сайтах справочно-правовых систем «Консультант+», «Гарант» в сети Интернет.

БАНКРОТСТВО ГРАЖДАНИНА: ЧТО ЭТО ТАКОЕ И ПОЧЕМУ СЛУЧАЕТСЯ



ЧТО ЖЕ ТАКОЕ БАНКРОТСТВО?

Для того чтобы понять, что же такое банкротство гражданина, как и к кому оно применяется, какие цели преследует, каков бывает результат банкротства для гражданина, как оценить все риски и принять решение о том, возможно ли применение этого механизма разрешения конфликта с кредиторами, необходимо рассмотреть весь процесс банкротства в целом. Итак, начнем.

Вступая в имущественные отношения, гражданин обязуется оплачивать полученные им от контрагентов товары, работы и услуги (например, покупка продуктов в магазине, аренда жилья, стрижка и маникюр в салоне красоты, кредит в банке). На гражданине также лежит обязанность по уплате налогов и сборов (например, на недвижимое имущество, автомобиль) — обязательных платежей, которые вносятся в бюджет. Во всех этих отношениях в качестве должника **выступает гражданин**, обязанный произвести оплату, а **кредиторами — его контрагенты**, предоставившие ему товары и услуги, а также **уполномоченные органы** (Федеральная налоговая служба РФ), осуществляющие сбор налогов.

Отношения гражданина с кредиторами, как правило, строятся на том, что гражданин добросовестно исполняет свои обязательства и получает взамен имущественные блага, которые ему требовались, либо вносит обязательные платежи в бюджет. Однако в жизни каждого человека могут случиться такие обстоятельства, при которых исполнение денежных обязательств и совершение необходимых платежей могут стать затруднительными или вообще непосильной ношей, особенно если речь идет не о разовой оплате продуктов питания и предметов первой необходимости, а, например, о крупных покупках, предполагающих совершение периодических платежей (платежи за товары, приобретенные в кредит, квартиры по ипотеке и т. п.). Не имея возможности исполнять свои обязательства, гражданин становится неплатежеспособным⁴. В этом случае возникает конфликт интересов между должником, который по объективным причинам не может исполнять свои обязательства, и кредиторами, которые требуют оплаты предоставленных ими благ. Крайним способом разрешения этого конфликта является возбуждение в суде дела о банкротстве.

⁴ Статья 2 закона о банкротстве.

СУДЫ, РАССМАТРИВАЮЩИЕ ДЕЛА О БАНКРОТСТВЕ

Дела о банкротстве граждан рассматриваются **арбитражными судами Российской Федерации** (они располагаются в административных центрах субъектов РФ). Дело о банкротстве возбуждается арбитражным судом субъекта РФ, в котором проживает (зарегистрирован) гражданин.

- В рамках дела о банкротстве суд:
 - рассматривает требования лица, подавшего заявление о признании гражданина банкротом;
 - рассматривает причины, по которым гражданин не платит по долгам, жизненные обстоятельства, в которые он попал;
 - оценивает возможность восстановления его платежеспособности и реструктуризации долгов;
 - рассматривает требования кредиторов к гражданину, устанавливает их существо (т. е. то, из каких обязательств гражданина они возникли), размер требований и включает в **реестр требований кредиторов гражданина** те требования, которые найдет действительными и обоснованными;
 - решает вопрос о наиболее подходящем способе разрешения конфликта интересов между неплатежеспособным должником и его кредиторами:
 - ✓ реструктуризация долгов гражданина (установление новых сроков, размера и очередности погашения долгов гражданина перед кредиторами согласно плану реструктуризации долгов),
 - ✓ либо реализация имущества, принадлежащего гражданину, частичное погашение долгов из стоимости реализованного имущества и списание оставшихся долгов гражданина;
- разрешает споры и разногласия между участниками дела о банкротстве, следит за законностью всех действий участников дела о банкротстве и управляет делом о банкротстве гражданина.

ДЕЙСТВУЮЩИЕ ЛИЦА В ДЕЛЕ О БАНКРОТСТВЕ

Основными действующими лицами (участниками дела о банкротстве) являются:

- должник;
- конкурсные кредиторы;
- уполномоченный орган;
- финансовый управляющий.

▶ **Должник** — неплатежеспособный гражданин, не исполняющий свои обязательства перед кредиторами и не имеющий возможности расплатиться по своим долгам в полном объеме.

▶ **Конкурсные кредиторы** — граждане и организации, обладающие денежными требованиями к гражданину, заявившие об этом в суд, рассматривающий дело о банкротстве (все те, перед кем у гражданина имеются долги): банки по кредитным договорам и договорам поручительства, юридические лица и граждане, обладающие денежными требованиями к должнику, в том числе по обязательствам, возникшим в связи с причинением гражданином вреда жизни, здоровью и имуществу (например, ДТП, залив квартиры соседей), и иные.

Требования конкурсного кредитора могут быть обеспечены залогом имущества должника (**залоговый кредитор**). Например, требования банка, выдавшего кредит на покупку квартиры (ипотека), обеспечены залогом этой квартиры; автомобиль, купленный в кредит, обеспечивает требования банка, выдавшего кредит; они также подлежат заявлению в суд.

▶ **Уполномоченный орган** — территориальные подразделения Федеральной налоговой службы РФ, представляющие интересы государства в деле о банкротстве в связи с неисполнением гражданином обязанности по уплате налогов, сборов и иных фискальных (обязательных) платежей. Объем прав уполномоченного органа в деле о банкротстве в целом сопоставим с правами иных кредиторов. Поэтому мы указываем их по соседству⁵.

⁵ И под кредиторами должника впоследствии будем также понимать в том числе уполномоченный орган.

- ▶ **Финансовый управляющий** — лицо, утверждаемое арбитражным судом для управления делами гражданина-должника и его имуществом в период рассмотрения дела о банкротстве, а также для сохранения имущества и денежных средств должника и осуществления всех мероприятий в деле о банкротстве гражданина.

Финансовый управляющий — гражданин РФ, являющийся членом саморегулируемой организации (СРО) арбитражных управляющих, обладающий навыками и знаниями (прошедший подготовку и сдавший квалификационный экзамен) для ведения дел о банкротстве граждан в арбитражных судах РФ. Основной его задачей является помощь гражданину в урегулировании кризисной ситуации с долгами, обеспечение сохранности имущества гражданина и проведение мероприятий в деле о банкротстве гражданина.

В заявлении гражданина о признании его банкротом (о нем речь пойдет в разделе II), помимо всего прочего, должна быть указана саморегулируемая организация арбитражных управляющих, из числа членов которой суд утвердит финансового управляющего на процедуру банкротства гражданина⁶. Наиболее предпочтительным для гражданина-банкрота является утверждение финансового управляющего, работающего и проживающего в том же регионе (субъекте РФ), в котором проживает сам гражданин. Соответственно, в заявлении следует указывать саморегулируемую организацию, которая располагается в регионе проживания гражданина либо в близлежащих регионах.

На разных этапах развития дела о банкротстве (в разных процедурах банкротства гражданина) финансовый управляющий обладает различным объемом полномочий, но в любом случае он обязан:

- принимать меры по выявлению имущества и денежных средств гражданина и обеспечению сохранности этого имущества;
- выявлять злонамеренные сделки с имуществом должника⁷;
- возражать в суде против требований кредиторов в случае их необоснованности;

⁶ Пункт 4 статьи 213.4 закона о банкротстве в редакции от 23.04.2018 г.

⁷ О них речь пойдет в разделе IV.

-
- проводить анализ финансового состояния дел гражданина, устанавливать возможность восстановления его платежеспособности;
 - выявлять признаки обмана и злонамеренного банкротства гражданина;
 - вести реестр требований кредиторов, в котором указаны все требования кредиторов к гражданину.

В случае возникновения разногласий между участниками дела о банкротстве касательно действий (бездействий) иных участников, а также неисполнения или ненадлежащего исполнения положений законодательства (особенно это важно для гражданина, права которого могут быть затронуты незаконными и недопустимыми действиями финансового управляющего и кредиторов) лицо, права которого были нарушены, может обратиться в суд, рассматривающий дело о банкротстве, с заявлением о разрешении судом разногласий, а также с жалобой на незаконные и недобросовестные действия (бездействия)⁸.

А теперь давайте рассмотрим сам судебный процесс по делу о банкротстве гражданина в арбитражном суде, его суть и содержание.

⁸ В заявлении (жалобе) заявитель должен указать обстоятельства произошедшего, основания незаконности и недопустимости поведения и сослаться на норму закона, которая не была соблюдена нарушителем. В случае незаконного поведения финансового управляющего он может быть отстранен от исполнения своих обязанностей, если суд сочтет, что его нарушения были грубыми и нарушали права других лиц, участвующих в деле о банкротстве, причиняли им материальный ущерб (пункт 12 статьи 213.9 и пункт 5 статьи 83 закона о банкротстве).

С ЧЕГО НАЧИНАЕТСЯ ДЕЛО О БАНКРОТСТВЕ



ВОЗБУЖДЕНИЕ ДЕЛА О БАНКРОТСТВЕ ГРАЖДАНИНА

Правом на обращение в суд с заявлением о признании гражданина банкротом (с заявлением о возбуждении дела о банкротстве гражданина) обладают:

- кредиторы по денежным обязательствам (в том числе работник гражданина — индивидуального предпринимателя);
- уполномоченный орган в лице Федеральной налоговой службы по неуплаченным налогам, сборам и иным платежам в бюджет;
- сам гражданин.

1. Право на обращение в суд с заявлением о признании гражданина банкротом возникает у кредиторов и уполномоченных в следующих случаях:

- размер требований к гражданину составляет не менее 500 тыс. рублей;
- указанные требования не исполнены в течение трех месяцев с момента наступления срока их исполнения.

Для возбуждения дела о банкротстве гражданина суд учитывает только **денежные требования** (за неоплаченные товары, услуги, в том числе услуги ЖКХ, требования из кредитных договоров и договоров займа и поручительства, неуплаченные налоги, сборы, платежи в бюджет) кредиторов к гражданину.

2. У гражданина есть и право и обязанность на обращение в суд с заявлением о собственном банкротстве (в зависимости от ситуации).

Гражданин вправе обратиться в арбитражный суд с заявлением о банкротстве в случае **предвидения своего банкротства**⁹ (при наличии в совокупности следующих обстоятельств):

- он не в состоянии исполнить денежные обязательства в установленный срок (например, из-за потери работы, снижения заработка и достатка, которые привели к отсутствию денежных средств на возврат долгов и исполнение обязательств);
- он прекратил исполнение своих обязательств (неплатежеспособен) либо размер его обязательств превышает стоимость всего его имущества.

Гражданин обязан обратиться в арбитражный суд с заявлением о своем банкротстве¹⁰ в случае, если одновременно совпали следующие обстоятельства:

- размер его задолженности перед кредиторами составляет более 500 тыс. рублей;
- и удовлетворение требований отдельных кредиторов приведет к невозможности удовлетворения требований всех остальных кредиторов (например, в случае внесения платы по кредиту у гражданина не останется средств на уплату налогов и коммунальные платежи).

СОДЕРЖАНИЕ ЗАЯВЛЕНИЯ О ВОЗБУЖДЕНИИ ДЕЛА О БАНКРОТСТВЕ

Заявление гражданина о его банкротстве (далее — заявление гражданина) должно содержать информацию¹¹:

- об арбитражном суде, в который подается заявление;
- о гражданине, подающем заявление;

⁹ Размер требований кредиторов к гражданину не имеет значения, но существенны обстоятельства и причины, по которым гражданин (по его мнению) предвидит свое банкротство и не будет иметь в будущем возможности погасить требования кредиторов.

¹⁰ В случае неисполнения гражданином обязанности в течение месяца с момента совпадения указанных событий он может быть привлечен к ответственности за совершение административного правонарушения, предусмотренного пунктом 5 статьи 14.13 Кодекса РФ об административных правонарушениях за неправомерные действия при банкротстве, в виде штрафа в размере от 1 тыс. до 3 тыс. рублей.

¹¹ Требования к содержанию и документам, прилагаемым к заявлению гражданина о его банкротстве, предусмотрены статьями 125, 126 Арбитражного процессуального кодекса РФ и статьей 213.4 закона о банкротстве. Мы укажем здесь лишь некоторые общие требования к заявлению.

- о кредиторах гражданина, перед которыми у него имеются долги, общий размер долгов, в связи с чем они возникли — из каких обязательств гражданина (с приложением копий всех договоров);
- о причинах, по которым гражданин не может исполнить свои обязательства;
- об имуществе, денежных средствах, которые есть у гражданина, и сделках отчуждения его имущества (продажи, мены, дарения, аренды доверительного управления и иное), совершенных в течение трех лет до подачи заявления гражданина;
- о выходе из возникшей ситуации, который видит гражданин (реструктуризация и последующее погашение долгов или продажа имеющегося имущества должника, выплата вырученных средств кредиторам и списание долгов);
- о саморегулируемой организации арбитражных управляющих, член которой будет назначен финансовым управляющим должника-гражданина;
- иные сведения, предусмотренные законодательством.

Все обстоятельства, на которые ссылается гражданин (в том числе подтверждение его неплатежеспособности), должны быть подтверждены документами, прилагаемыми к заявлению (копии кредитных договоров и договоров с иными кредиторами, справки из государственных органов и о банковских счетах, иные документы)¹², а также документом, подтверждающим уплату государственной пошлины¹³ и внесение на депозит суда денежных средств на вознаграждение финансового управляющего¹⁴.

¹² Приложения к судебным документам приобщаются к материалам дела в виде заверенных гражданином либо его представителем копий.

¹³ Размер государственной пошлины по состоянию на 16.06.2018 г. установлен подпунктом 5 пункта 1 статьи 333.21 Налогового кодекса РФ (часть вторая) и составляет 300 рублей.

¹⁴ Абзац 2 пункта 4 статьи 213.4 закона о банкротстве. По состоянию на 16.06.2018 г. размер вознаграждения управляющего установлен в виде фиксированной суммы, равной 25 тыс. рублей (пункт 3 статьи 20.6 закона о банкротстве). В случае если внесение средств на вознаграждение управляющего является затруднительным для гражданина, он может ходатайствовать перед судом (указать такое прошение в тексте заявления или оформить его отдельным документом) о предоставлении ему отсрочки по выплате этой суммы (абзац 3 пункта 4 статьи 213.4 закона о банкротстве).

Заявление гражданина о банкротстве (с приложением всех необходимых документов) может быть подано в арбитражный суд субъекта РФ, где проживает гражданин:

- через канцелярию суда;
- по почте в адрес суда;
- в электронном виде посредством электронной системы документооборота арбитражных судов (www.arbitr.ru).

В случае если заявление о банкротстве гражданина подается кредитором либо уполномоченным органом (далее — заявитель кредитора), он также должен соблюсти требования, предусмотренные к такому заявлению положениями закона о банкротстве¹⁵.

Если заявление кредитора соответствует всем требованиям законодательства, суд принимает его к рассмотрению, возбуждает дело о банкротстве гражданина и назначает судебное заседание по рассмотрению обоснованности заявления и всех обстоятельств дела для принятия решения о возможном способе выхода из кризисной ситуации, возникшей в жизни гражданина.

После принятия к рассмотрению заявления кредитора арбитражный суд направляет гражданину определение, в котором указывает содержание заявления, дату и место судебного заседания по его рассмотрению¹⁶.

Если заявление о банкротстве подано кредитором, то, получив определение суда, гражданин должен прежде всего ознакомиться с материалами дела (поданным заявлением), подготовить и направить отзыв в суд (по почте либо через канцелярию) и кредитору-заявителю

¹⁵ Требования к заявлению кредитора значительным образом отличаются от требований, предусмотренных для заявления гражданина. Кредитор в своем заявлении указывает обстоятельства возникновения долга гражданина, обязательства или обязанности, из которой они возникли, их размер и срок неисполнения гражданином его обязательств, прилагает документы, подтверждающие эту информацию (статья 213.5 закона о банкротстве).

¹⁶ Со всеми судебными актами по делу о банкротстве гражданина можно также ознакомиться на официальном сайте арбитражных судов kad.arbitr.ru, введя номер дела или фамилию, имя и отчество гражданина, в отношении которого возбуждено дело о банкротстве, в строках поиска судебных дел.

(по почте) со своими возражениями, указав в нем все обстоятельства сложившейся ситуации, а также информацию о возможности либо невозможности выплаты всех своих долгов¹⁷.

Стоит отдельно отметить, что, пока суд рассматривает обоснованность заявления о банкротстве, в дело о банкротстве могут поступать заявления о банкротстве гражданина от иных кредиторов, которые будут рассматриваться впоследствии, после принятия решения по первому заявлению.

¹⁷ Сведения, которые должны содержаться в отзыве, а также документы, которые гражданин должен приложить к своему отзыву, перечислены в статье 47 и пункте 6 статьи 213.6 закона о банкротстве.



КАК ПРОТЕКАЕТ ПРОЦЕСС БАНКРОТСТВА ГРАЖДАНИНА



РАССМОТРЕНИЕ СУДОМ ОБОСНОВАННОСТИ ЗАЯВЛЕНИЯ О БАНКРОТСТВЕ ГРАЖДАНИНА

Итак, суд предметно рассматривает все обстоятельства, указанные в заявлении о банкротстве, и исследует все документы в одном или нескольких судебных заседаниях. Обоснованность заявления суд по общему правилу рассматривает в трехмесячный срок¹⁸. Суд может попросить гражданина дать пояснения по сложившимся обстоятельствами или предоставить какие-либо дополнительные документы и доказательства своих слов. Крайне желательным является присутствие гражданина на всех судебных заседаниях лично, даже если у него есть представитель.

Если у гражданина есть несовершеннолетние дети, суд привлекает к участию в деле орган опеки и попечительства, который следит за соблюдением прав несовершеннолетних при осуществлении мероприятий в деле о банкротстве (например, при определении размера содержания гражданина и его семьи наличие на иждивении детей будет играть немаловажное значение, и свое мнение по данному вопросу должен дать орган опеки; при реализации имущества гражданина, затрагивающей интересы детей, также будет стоять вопрос о соблюдении их прав).

По итогам рассмотрения заявления в зависимости от обстоятельств дела, изложенных в нем, и мнения самого гражданина о существующих выходах из сложившейся ситуации суд может принять одно из следующих решений.

- Решение о введении реструктуризации долгов гражданина. (Это возможно в том случае, если суд посчитает, что восстановление платежеспособности гражданина возможно. Например, если суд обнаружит у гражданина высокий уровень дохода либо предполагаемого в ближайшем будущем дохода, большой объем долгов третьих лиц перед гражданином, которые скоро будут возвращены, и некритичный размер неисполненных обязательств гражданина, свидетельствующий о возможно скором погашении задолженности.) Суд вводит реструктуризацию долгов, если посчитает, что долги могут быть погашены в обозримом будущем (не более двух-трех лет¹⁹).

¹⁸ Пункт 5 статьи 213.6 закона о банкротстве.

¹⁹ О сроке, на который вводится процедура реструктуризации долгов гражданина и условиях, которые влияют на продолжительность процедуры смотри в последующих разделах.

- Решение о признании гражданина банкротом и введении процедуры реализации его имущества (в том случае, если суд не увидит возможности восстановления платежеспособности должника при помощи реструктуризации его долгов и погашения имеющихся долгов в сложившихся обстоятельствах в обозримом будущем).

Если не будет доказано, что гражданин неплатежеспособен, суд признает заявление необоснованным и оставляет его без рассмотрения (например, если заработка гражданина достаточно для погашения его долгов в течение непродолжительного времени).

Следует отметить, что применение к гражданину различных процедур не является последовательным (линейным) и решение вопроса о применяемой процедуре зависит от обстоятельств, в которых находится гражданин, и реальной возможности погашения всех его долгов. Все эти обстоятельства оценивает суд и принимает решение о вводимой процедуре (учитывая при этом мнение самого гражданина).

Процедуры банкротства являются реабилитационными (восстановительными) для гражданина, и все мероприятия, проводимые в них, направлены на разрешение конфликта с кредиторами и освобождение гражданина от долгов путем их погашения, однако содержание процедур и проводимые в них мероприятия имеют существенные различия.

Давайте рассмотрим подробнее процедуры банкротства гражданина.

РЕСТРУКТУРИЗАЦИЯ ДОЛГОВ ГРАЖДАНИНА

Это реабилитационная процедура, применяемая в деле о банкротстве к гражданину в целях восстановления его платежеспособности и погашения задолженности перед кредиторами в соответствии с планом реструктуризации долгов.

Смысл процедуры реструктуризации долгов гражданина состоит в разрешении конфликта интересов гражданина-должника и его кредиторов путем исполнения плана реструктуризации долгов гражданина. Цель — частичное изменение условий, порядка и сроков погашения долгов для того, чтобы гражданин смог их исполнить в обозримом будущем (в течение двух-трех лет). Исполнение гражданином плана реструктуризации происходит под контролем суда и при помощи финансового управляющего.

В случае введения судом процедуры реструктуризации долгов наступают следующие последствия²⁰:

- в течение двух месяцев гражданин направляет финансовому управляющему свой вариант плана реструктуризации долгов;
- вводится запрет (мораторий) на исполнение гражданином всех денежных обязательств; гражданин не вправе исполнять какие-либо денежные обязательства (из существовавших до возбуждения дела) и платить по любым своим долгам;
- прекращается начисление всех процентов по обязательствам гражданина, а также пени, штрафов и неустоек за неисполнение обязательств;

приостанавливаются исполнительные производства в службе судебных приставов и снимаются ранее наложенные аресты с имущества гражданина;

- без согласия финансового управляющего гражданин не может заключать сделки на сумму более 50 тыс. рублей, получать кредиты, займы, давать поручительства, распоряжаться своим имуществом в любой форме (продавать, приобретать, отдавать в залог, в доверительное управление, передавать в качестве оплаты доли или пая в уставном капитале юридических лиц и т. д.), уступать свои требования к третьим лицам;
- все требования кредиторов к гражданину подаются и рассматриваются в деле о его банкротстве (исковые заявления в отношении гражданина в судах подлежат оставлению без рассмотрения, а судебные дела, в которых гражданин является ответчиком, подлежат прекращению).

Требования кредиторов к гражданину-должнику могут быть предъявлены в суд в течение двух месяцев после публикации информации о банкротстве гражданина и рассматриваются в рамках дела о банкротстве гражданина. Гражданин имеет право возражать против необоснованных требований кредиторов. Сам гражданин лучше кого бы то ни было знает, кому, сколько и за что он должен. Если кредитор предъявляет требования, которых на самом деле не существовало, или размер долга значительно

²⁰ Статья 213.11 закона о банкротстве.

больше, чем есть на самом деле (долг мог быть ранее частично погашен гражданином), гражданин может сообщить суду об этом, подготовив отзыв с возражениями на требования, обоснованием своей позиции и доказательствами.

Суд рассматривает требования кредиторов и включает в реестр требований кредиторов должника те из них, которые признает в достаточной степени обоснованными²¹.

ПЛАН РЕСТРУКТУРИЗАЦИИ ДОЛГОВ ГРАЖДАНИНА (далее — план)²²

Это документ, в котором содержатся положения о порядке и сроках пропорционального погашения требований всех конкурсных кредиторов и уполномоченного органа (с учетом сумм основного долга, процентов, неустоек, пени и иных штрафов), известных гражданину.

План может содержать порядок, сроки и источники погашения долгов в течение не более двух-трех лет как из средств самого гражданина, так и при помощи третьих лиц (например, друзей, знакомых, родственников, должников самого гражданина и т. д.).

Планом может быть предусмотрена частичная продажа имущества гражданина (в том числе заложенного, с учетом приоритета интересов залогового кредитора) и оптимизация расходов на содержание имущества.

План утверждается с согласия собрания кредиторов²³ гражданина на три года либо без такового согласия судом на два года, в случае

²¹ Реестр требований кредиторов гражданина — документ, составляемый финансовым управляющим, в который включаются все требования, признанные судом обоснованными. Кредиторы в реестре располагаются согласно очередям — по важности и значимости их требований для государства. Требования, вытекающие из причинения вреда жизни и здоровью, а также требования граждан, работавших по трудовому договору у гражданина-должника, считаются наиболее важными и исполняются в первую очередь. О реестре требований кредиторов и очередности погашения долгов будет подробно рассказано далее.

²² Требования к содержанию и документам, прилагаемым к плану реструктуризации, предусмотрены статьями 213.14, 213.15 закона о банкротстве.

²³ Собрание кредиторов — совещание между финансовым управляющим и кредиторами, включенными в третью очередь реестра требований (банки, уполномоченный орган, иные кредиторы по гражданско-правовым (хозяйственным) договорам, в том числе договорам займа, поручительства, купли-продажи, аренды и иным), по вопросам, касающимся проведения управляющим процедур банкротства гражданина, на котором кредиторы имеют право голоса по поставленным вопросам в соответствии с общим размером долгов гражданина перед ними.

если реализация плана позволяет гражданину полностью возратить все долги в размере существенно большем, чем кредиторы гражданина могли бы получить в результате немедленной продажи его имущества и распределения его среднемесячного дохода за шесть месяцев.

После утверждения плана реструктуризации гражданин в течение указанного в нем срока обязан неукоснительно исполнять требования плана под контролем финансового управляющего — производить погашение долгов своим кредиторам в предусмотренном размере и в предписанные сроки. Если гражданин допустит нарушения, кредиторы вправе обратиться в суд с ходатайством об отмене плана реструктуризации долгов гражданина и переходу к реализации его имущества.

За месяц до истечения срока исполнения плана финансовый управляющий составляет отчет о результатах реструктуризации долгов гражданина и погашения требований кредиторов и направляет его в суд.

- В случае исполнения плана реструктуризации долгов и погашения требований всех кредиторов суд выносит определение о завершении реструктуризации долгов гражданина.
- В том случае, если в процессе исполнения плана реструктуризации:
 - ✓ гражданин существенно нарушал план реструктуризации долгов,
 - ✓ долги перед всеми кредиторами погашены не были.

Суд признает гражданина банкротом и вводит процедуры реализации имущества гражданина.

РЕАЛИЗАЦИЯ ИМУЩЕСТВА ГРАЖДАНИНА

Это реабилитационная процедура, применяемая к признанному банкротом гражданину в целях разрешения его конфликта с кредиторами путем соразмерного²⁴ удовлетворения их требований из средств, полученных от продажи его имущества, и освобождения гражданина от долгов.

²⁴ Соразмерность удовлетворения требований кредиторов — частичное погашение долгов каждому кредитору, пропорционально размеру требований этого кредитора к общему размеру требований кредиторов очереди, к которой относится его требования.

Как видно из содержания процедуры, основной ее целью являются:

- частичное и пропорциональное погашение долгов гражданина из средств, полученных от реализации его имущества²⁵;
- освобождение гражданина от оставшихся долгов.

Так разрешается конфликт интересов, и гражданину дается возможность освободиться от долгового бремени и начать свою финансово-хозяйственную жизнь заново.

Итак, обо всех этих моментах по порядку.

Реализация имущества гражданина может быть введена судом:

- по итогам рассмотрения обоснованности заявления о банкротстве;
- по итогам безуспешной реструктуризации долгов гражданина (неисполнение плана реструктуризации долгов — непогашение требований кредиторов).

ПРОЦЕСС ПРОДАЖИ ИМУЩЕСТВА ГРАЖДАНИНА-ДОЛЖНИКА

После введения процедуры реализации имущества гражданина все права по владению и распоряжению имуществом гражданина переходят к финансовому управляющему. Фактически он управляет (распоряжается) всем имуществом гражданина и его имущественными правами²⁶.

- Гражданин не может распоряжаться своим имуществом, заключать сделки в отношении него, открывать счета в банках и распоряжаться средствами, размещенными во вкладах, открытых на имя гражданина.
- Гражданин обязан в течение одного дня после принятия судом решения о реализации имущества передать управляющему все имеющиеся у него банковские карты.

²⁵ Скажем сразу, что продается не все имущество гражданина-банкрота. Законодательство устанавливает необходимый минимум имущества, который не подлежит реализации (имущественный иммунитет). Об имуществе гражданина, обладающего иммунитетом, и имуществе, не продающемся в счет погашения долгов гражданина, мы поговорим подробно далее.

²⁶ Пункт 5 статьи 213.25 закона о банкротстве.

- Управляющий ведет все дела гражданина в судах и осуществляет его права в управлении юридическими лицами.
- Суд может ограничить право на выезд гражданина за границу до момента завершения дела о банкротстве, если гражданин расходует большие средства или скрывает их и свое имущество за пределами РФ.

После получения от гражданина и из государственных органов информации об имуществе гражданина (конкурсная масса²⁷) финансовый управляющий приступает к описи, оценке и определению порядка продажи имущества гражданина.

В конкурсную массу включается все имущество гражданина, которым он обладает на дату принятия судом решения о реализации имущества:

- движимое и недвижимое имущество;
- требования гражданина к его должникам;
- доли на право собственности в имуществе, совместно нажитом в браке²⁸;
- любое иное имущество, которое может быть оценено и продано в счет погашения долгов гражданина.

ИМУЩЕСТВЕННЫЙ ИММУНИТЕТ

Не все имущество гражданина может быть реализовано в счет погашения его долгов. Государство не может позволить кредиторам гражданина продать все имущество своего должника и оставить его и его семью без крыши над головой и гроша в кармане. Законом установлен перечень минимально необходимого для нормальной жизни имущества гражданина, на которое распространяется так называемый **имущественный иммунитет**, — имущество гражданина, на которое не может быть обращено взыскание в пользу кредиторов (минимально необходимое

²⁷ Все имущество должника, подлежащее продаже в счет погашения его долгов.

²⁸ В этом случае финансовый управляющий обращается в суд общей юрисдикции по месту жительства гражданина с требованием о выделении доли гражданина-банкрота в совместно нажитом имуществе, продает имущество целиком, а супругу возвращается его доля в денежном эквиваленте. Возможен случай, при котором второй супруг выкупит долю гражданина-банкрота по оценочной стоимости, денежные средства пойдут на погашение долгов гражданина, а право собственности на долю банкрота перейдет к его супругу. Возможны также иные варианты реализации совместно нажитого имущества.

имущество для обеспечения возможности нормального существования, удовлетворения повседневных бытовых потребностей в питании, гигиене, отдыхе, лечении).

Имущественный иммунитет распространяется на следующее имущество гражданина²⁹:

- единственное жилье гражданина (квартира) и участок земли, на котором располагается его единственное жилье (участок с домом), являющееся единственным пригодным для проживания гражданина и его семьи, за исключением случаев, когда единственное жилье заложено банку в ипотеку либо приобретено в кредит³⁰;
- предметы обычной домашней обстановки и обихода, вещи индивидуального пользования (одежда, обувь, мебель и иное), за исключением драгоценностей и других предметов роскоши³¹;
- продукты питания и деньги (в размере прожиточного минимума³²) самого гражданина-должника и членов его семьи;
- иное имущество, минимально необходимое гражданину для удовлетворения повседневных бытовых потребностей.

В случае если на какое-либо имущество гражданина не распространяется иммунитет, но при этом оно не обладает существенной стоимостью (его продажа не повлияет на размер погашения долгов, и при этом оно представляет для гражданина существенную ценность), оно также может быть исключено судом из конкурсной массы по ходатайству должника (например, библиотека профессиональной литературы, не имеющая существенной стоимости, но представляющая существенную ценность для гражданина, продажа которой затруднена, цветов гражданина и т. д.)³³.

²⁹ Статья 446 Гражданского процессуального кодекса РФ.

³⁰ На единственную квартиру (дом с земельным участком), заложенную банку в обеспечение кредита, иммунитет не распространяется — единственное жилье, находящееся в ипотеке, будет продано в ходе реализации имущества в счет погашения долга по кредитному договору банком-залогодержателем.

³¹ Драгоценности, а также антикварные вещи, вещи, представляющие художественную, историческую или иную культурную ценность, независимо от их целевого назначения будут проданы в ходе реализации имущества гражданина в счет погашения его долгов. Иммунитет также не распространяется на телевизор и иную дорогостоящую бытовую технику.

³² Прожиточный минимум устанавливается для каждой категории населения (трудоспособное население, дети, пенсионеры) и составляет от 8 тыс. до 10 тыс. рублей в месяц.

³³ Пункт 2 статьи 213.25 закона о банкротстве.

ОСПАРИВАНИЕ СДЕЛОК ГРАЖДАНИНА

Во многих случаях, когда приходит время платить по долгам, а свободных денег нет, человек понимает, что есть опасность расстаться со своим имуществом в счет погашения долгов. Для того чтобы обезопасить свое имущество, должник продает его, дарит его своим родственникам, друзьям и близким, пытается иным образом вывести его из-под взыскания, которое может быть обращено на имущество кредиторами (т. е. совершает злонамеренные сделки).

Для недопущения ситуаций, когда должник продает, раздаривает и прячет все свое имущество от кредиторов, которые в результате банкротства не получают ничего, законом о банкротстве предусмотрена возможность оспаривания в суде сделок, совершенных с имуществом должника³⁴. Оспариванию подлежат три типа злонамеренных сделок³⁵.

● Сделки, совершенные в ущерб кредиторам:

- ✓ могут быть совершены в течение трех лет до дня подачи заявления о банкротстве;
- ✓ как правило, это раздаривание имущества друзьям и родственникам, обеспечение своим имуществом или поручительством долгов близких и друзей.

Сделки с имуществом совершаются должником для того, чтобы оставить имущество в своем владении, но чтобы при этом на него не могло быть обращено взыскание по долгам.

● Неравноценные сделки (сделки с неравноценным исполнением: продажа имущества по заниженной стоимости, приобретение благ по завышенной стоимости):

- ✓ могут быть совершены в течение года до подачи заявления;
- ✓ цена на продаваемое имущество значительно занижена, а на приобретаемые блага и услуги — значительно завышена.

³⁴ Глава III.1 (статьи 61.1–61.9), статья 213.32 закона о банкротстве.

³⁵ Чтобы объяснить вопрос сделок, которые подлежат оспариванию в деле о банкротстве, и для создания наглядности, описания сделок, которые могут быть оспорены, предельно упрощены. При необходимости обращайтесь к указанным статьям закона о банкротстве.

Имущество продается по заниженной цене и в спешке для того, чтобы оно не пошло на уплату долгов гражданина.

● **Платежи с предпочтением одного кредитора всем остальным** (возврат долгов одному кредитору в ущерб другим кредиторам той же очереди³⁶):

- ✓ могут быть совершены за месяц до и после подачи заявления о банкротстве;
- ✓ долги возвращаются одному кредитору, другие кредиторы, не получив этих денег, несут ущерб.

Непосредственно перед банкротством человек может вернуть часть долгов одному кредитору — оказывает ему предпочтение (например, тому, с кем у него сохранились хорошие, дружеские отношения, родственнику, давшему в долг), из-за чего другие кредиторы терпят убытки. К таким сделкам не относится уплата налогов и погашение кредитов, а также обычные сделки, совершаемые в ходе жизнедеятельности человека и направленные на удовлетворение его элементарных бытовых потребностей (например, покупка продуктов, одежды и тому подобные сделки).

С заявлением об оспаривании сделки должника финансовый управляющий, кредитор и уполномоченный орган могут обратиться в суд, рассматривающий дело о банкротстве.

В случае если суд установит злонамеренность сделки³⁷ и признает ее недействительной, вторая сторона по сделке (контрагент гражданина по этой сделке) обязана вернуть имущество, его стоимость или денежные средства обратно должнику. Таким образом увеличивается объем имущества гражданина (конкурсной массы), которое может быть продано, и денежных средств, которые пойдут на погашение его долгов.

Имущество по недействительной сделке возвращается контрагентом гражданина, включается в конкурсную массу и продается финансовым управляющим вместе со всем остальным имуществом гражданина, а средства, полученные от реализации имущества, идут на погашение долгов гражданина перед кредиторами.

³⁶ Подробнее об очередности выплаты долгов кредиторам мы поговорим далее.

³⁷ Наиболее существенные признаки злонамеренности сделок обозначены в главе III.1 закона о банкротстве.

ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ С КРЕДИТОРАМИ ГРАЖДАНИНА

После реализации имущества гражданина его долги перед кредиторами выплачиваются в определенной очередности (в зависимости от сущности их требований).

Требования, возникшие к должнику **после подачи заявления о банкротстве (коммунальные платежи — за электричество, водоснабжение и отопление), т. е. текущие платежи, удовлетворяются в первоочередном порядке** (перед удовлетворением требований всех других кредиторов); при этом эти требования не заявляются в суд, а исполняются по мере их возникновения (например, счета за свет и электричество оплачиваются ежемесячно по мере их выставления).

Кредиторы, долги перед которыми **возникли до подачи заявления** о признании гражданина банкротом (из-за неисполнения которых гражданин стал неплатежеспособен), называются **«реестровыми требованиями»**, **включаются в реестр требований кредиторов** и удовлетворяются в следующей очередности:

- ▶ **в первую очередь** выплачиваются долги, возникшие из-за причинения вреда жизни и здоровью граждан, а также алименты;
- ▶ **во вторую очередь** выплачиваются долги работникам, работавшим у гражданина по трудовым договорам;
- ▶ **в третью очередь** выплачиваются долги всем остальным кредиторам (ФНС — по уплате налогов и обязательных платежей, банкам — по кредитным договорам и договорам поручительства, ЖКХ, заимодавцам (давшим гражданину заем), а также кредиторам по иным гражданско-правовым договорам гражданина).

До полной выплаты долгов кредиторам одной очереди недопустим расчет с кредиторами следующей очереди. В случае недостатка средств должника кредиторы одной очереди удовлетворяются пропорционально размеру их требований. (Например, в третью очередь включены требования кредитора А на 70 рублей и кредитора Б на 30 рублей; у должника есть 10 рублей. Кредитору А достанется 7 рублей, а кредитору Б — 3 рубля.)

Долги залоговым кредиторам учитываются в реестре требований кредиторов отдельно и удовлетворяются из средств, полученных

от продажи заложенного имущества или его эксплуатации (например, арендная плата за квартиру, находящуюся в ипотеке, должна выплачиваться банку в счет погашения процентов и основного долга по кредиту).

ЗАВЕРШЕНИЕ ДЕЛА О БАНКРОТСТВЕ

После того как все мероприятия в деле о банкротстве финансовым управляющим выполнены, имущество гражданина найдено, злостные сделки оспорены, имущество возвращено в конкурсную массу и продано, управляющий производит расчет с кредиторами должника и направляет отчет о завершении банкротства гражданина в суд. Если процедура реализации проведена управляющим без нарушений закона, имущество гражданина продано, расчеты с кредиторами произведены, жалобы кредиторов и должника рассмотрены и не удовлетворены судом, суд утверждает отчет финансового управляющего и завершает дело о банкротстве гражданина.

БАНКРОТСТВО НАСЛЕДСТВЕННОЙ МАССЫ³⁸

Российское законодательство устанавливает на первый взгляд странный механизм банкротства гражданина после его смерти. Однако если пристальнее взглянуть в суть и вспомнить, что одной из целей банкротства гражданина является удовлетворение требований кредиторов должника, то становится ясно, что в жизни бывают случаи безвременной кончины гражданина, когда после его смерти остается значительное количество имущества, которое переходит по наследству его родным и близким. Однако, помимо имущества, гражданин может оставить целую вереницу долгов, которые должны перейти к его наследникам вслед за наследуемым имуществом. В связи с этим для справедливого удовлетворения требований кредиторов умершего и освобождения от долгов наследника был введен механизм банкротства наследственной массы.

В деле о банкротстве наследственной массы применяется только процедура реализации имущества. Общие правила, описанные выше, применяются и к делу о банкротстве умершего гражданина, с некоторыми исключениями.

³⁸ Статья 223.1 закона о банкротстве.

В случае смерти гражданина с заявлением о банкротстве в арбитражный суд могут обратиться кредиторы и его родственники.

Права и обязанности гражданина-должника до истечения шестимесячного срока на принятие наследства несет на себе нотариус по месту жительства гражданина, после принятия наследства — наследники.

Единственное жилье (квартира, земельный участок гражданина с домом на нем), в котором гражданин проживал совместно с членами своей семьи, не включается в конкурсную массу и не подлежит продаже, если наследники имели в нем долю и оно является для них единственным жильем.

Если у гражданина нет наследников, то все без исключения его имущество может быть продано в счет погашения долгов.

IV ЧЕМ ЗАКАНЧИВАЕТСЯ ДЕЛО О БАНКРОТСТВЕ



Ранее мы указали, что по завершении дела о банкротстве суд освобождает гражданина от долгов, которые не были погашены из средств, полученных от реализации имущества гражданина. Однако из этого правила есть исключения³⁹.

«ВЕЧНЫЕ ДОЛГИ» ГРАЖДАНИНА

От отдельных видов долгов гражданин не может быть освобожден («вечные долги»⁴⁰). К вечным долгам относятся:

- **долги по текущим платежам** (налоги, коммунальные платежи и прочее), возникшие после возбуждения дела о банкротстве;
- **долги по выплате заработной платы** и выходного пособия работникам гражданина (если у гражданина трудились работники по найму);
- **долги за причиненный моральный вред** и вред, причиненный жизни, здоровью и имуществу других лиц;
- **алименты.**

Эти долги не могут быть списаны с гражданина ни при каких обстоятельствах, он будет обязан их возмещать и после завершения дела о своем банкротстве.

СЛУЧАИ, КОГДА ГРАЖДАНИН ОТ ДОЛГОВ НЕ ОСВОБОЖДАЕТСЯ

Законом также предусмотрены особые случаи, при которых гражданин не освобождается от своих долгов после завершения реализации его имущества — **за недобросовестное поведение** в деле о банкротстве⁴¹.

Суд не освобождает гражданина от долгов в следующих случаях:

- если доказано, что при возникновении или исполнении обязательства, на котором кредитор или уполномоченный орган основывал свое требование в деле о банкротстве гражданина, гражданин действовал незаконно, недобросовестно, обманул своих кредиторов, совершал

³⁹ Статья 213.28 закона о банкротстве.

⁴⁰ Пункт 5 статьи 213.28 закона о банкротстве.

⁴¹ Пункт 4 статьи 213.28 закона о банкротстве.

действия во вред своим кредиторам, уклонялся от погашения своих долгов;

- если гражданин не предоставил отзыв на заявление о признании его банкротом, а также необходимые и запрашиваемые сведения (либо предоставил ложные сведения) финансовому управляющему или арбитражному суду об обстоятельствах дела, своих доходах и имуществе, скрыл информацию, совершал злонамеренные сделки для сокрытия имущества;
- если гражданин осужден и привлечен к уголовной или административной ответственности за какие-либо неправомерные и злонамеренные действия в деле о его банкротстве.

Если суд обнаружит одно из указанных обстоятельств, то он не освобождает гражданина от долгов после завершения дела о банкротстве. Гражданин будет обязан продолжать платить по своим долгам.

ОГРАНИЧЕНИЯ ПРАВ ГРАЖДАНИНА ПОСЛЕ БАНКРОТСТВА

Как было указано выше, после завершения дела о банкротстве гражданин возвращается к нормальной жизни, он освобождается от долгового бремени и может начать новую жизнь. Все права, которые были у него до начала дела о банкротстве, сохраняются за ним (за исключением прав на имущество, которое было продано), например право на выезд за границу.

Однако для граждан, единожды признанных банкротами, в течение определенного времени установлены некоторые ограничения в их хозяйственной и предпринимательской деятельности⁴².

1. В течение пяти лет с даты завершения дела о банкротстве:
 - при получении займа или кредита гражданин обязан сообщать своим кредиторам или банку о том, что ранее признавался банкротом;
 - гражданин не может обращаться в арбитражный суд с заявлением о признании его банкротом самостоятельно (но при этом его кредиторы таким правом обладают);

⁴² Статья 213.30 закона о банкротстве.

-
- в случае повторного признания гражданина банкротом (по заявлению кредитора) по завершении дела о банкротстве он не освобождается от своих долгов.
 - 2. В течение трех лет с даты завершения дела о банкротстве гражданин не может управлять юридическим лицом (занимать должности в органах управления и голосовать по вопросам управления юридическим лицом). Для банковских и страховых организаций установлены более продолжительные сроки — десять и пять лет соответственно.



А СТОИТ ЛИ ИГРА СВЕЧ⁴³?



⁴³ В данном разделе автор выскажет и обоснует свое личное мнение — мнение человека, который знает про чужие долги не понаслышке.

Мы рассмотрели действующий механизм признания гражданина банкротом. Выяснили, что на самом деле в банкротстве гражданина нет ничего зловещего и оскорбительного, а негативный ореол, окружающий банкротство, — не что иное, как страх и недоверие ко всему сложному и неизведанному. Мы увидели, почему многие люди, не сильно смущаясь, стремятся пройти процедуру банкротства — из-за возможности освободиться от чрезмерного и невыносимого долгового бремени.

В завершение необходимо ответить на важный вопрос: когда банкротство является единственным способом разорвать замкнутый круг невыносимых жизненных обстоятельств и начать жизнь с чистого листа, а когда банкротство является опасной игрушкой в неумелых руках горе-специалистов, навязывающих отчаявшимся гражданам «единственный выход» и «яркий свет в конце тоннеля», «безоблачное долговое небо над головой», «безболезненное и законное списание всех долгов» и «дешевую и законную возможность не платить по своим долгам»?

ПРАВИЛА ДОЛГОВОГО САМОСОХРАНЕНИЯ

Прежде всего, попробуем сформулировать некоторые правила, которые помогут вам избежать попадания в кризисную ситуацию с долгами.

1. Платите по долгам вовремя.

Первое, из того, что необходимо отметить: долги обладают одной очень странной, но характерной особенностью — они имеют привычку накапливаться, а их объем — нарастать, как снежный ком, и следовать за человеком и его семьей до тех пор, пока не будут возвращены.

Потому главная рекомендация: по возможности **в первоочередном порядке всегда платите по своим долгам** — во избежание их накопления и начисления на них штрафных процентов и пени (будь то плата по кредиту, налоги, плата за свет, электричество, тепло и т. д.). Выбирая между погашением своих долгов и приобретением чего-либо (кроме, разумеется, продуктов питания и предметов первой необходимости), отдавайте предпочтение погашению долгов. Отложите покупку — она никуда не денется, вы приобретете ее в скором времени, если не утратите интерес к ней. А долг будет копиться, увеличиваться процентами, штрафами и пенями, отношения с кредиторами будут портиться. Долги могут создать вам большие проблемы.

По долгам все равно рано или поздно приходится платить. Всегда! Не копите долги, проблемы и негативные эмоции.

2. «В долг не бери и не ссужай,

Давая в долг, теряешь деньги и друзей,

А займы тупят лезвие хозяйства»

(Уильям Шекспир, «Гамлет», монолог Полония).

В современном мире, где человека на каждом шагу встречает реклама о возможности «без особых хлопот», «в течение одного дня» получить деньги «под низкий процент на любые расходы» «без залогов, поручителей, только при наличии паспорта», «купить новую ... в кредит и в рассрочку», «до зарплаты на новую кофточку», где Интернет и улица пестрят заманчивыми предложениями о получении займов, кредитов и т. д., — **не поддавайтесь на рекламные провокации!**

Помните, что, **когда берешь деньги в долг, берешь и тратишь чужие, а отдавать приходится свои** и с большими процентами. А это мало того что очень неприятно, так еще и крайне накладно.

3. Не берите в долг без крайней необходимости.

Заемные деньги — не предмет первой, а средство крайней необходимости. Если есть возможность не брать деньги в долг, лучше не брать. Если же ситуация вынуждает, то хотя бы сначала оцените риски и свои возможности. Не берите денег больше, чем вы сможете вернуть в короткие сроки, чем позволяет вам ваш бюджет и ваш доход. Предварительно просчитайте все потенциальные риски (потеря работы, рост цен, изменение курсов валют, непредвиденные траты) и сопоставьте ваши планы с вашими возможностями.

4. Ищите другие пути.

Если обстоятельства сложились так, что без чужих денег никак не обойтись, сначала просите деньги у родственников, друзей, знакомых, коллег, соседей... По возможности не прибегайте к помощи профессионалов — банков и микрофинансовых организаций. С близкими людьми проще договориться о рассрочке возврата долга, они, как правило, не берут процентов и не начисляют неустоек, и они с большой долей вероятности не будут обращаться в суд и к профессиональным взыскателям.

5. Бери ношу по себе, чтоб не падать при ходьбе.

Если вы все-таки взяли один кредит (заем), не берите второй и третий, в том числе для погашения первого долга или приобретения чего-нибудь еще. Если погасить один долг человеку может быть по силам, то гасить сразу несколько может оказаться неразрешимой задачей. Соизмеряйте свои силы и возможности (см. правило 1).

6. Лучшее оружие — дипломатия. Всегда пытайтесь договориться.

Если уж вы попали в сложную жизненную ситуацию и у вас возникли обстоятельства, из-за которых вы оказались не в состоянии исполнять свои обязательства, то прежде всего:

- оцените сложность ситуации — возможно, есть выход, который не виден сразу;
- оцените ваши имущественные возможности;
- составьте план действий по выходу из кризиса;
- непременно и как можно раньше сообщите своим кредиторам о тех проблемах, которые у вас возникли, и возможном возникновении задолженностей и просрочек по их уплате.

Отбросьте сомнения и страх, **идите на переговоры со своими кредиторами первыми**, не ждите усугубления ситуации, возникновения долгов и поступления претензий. Не стоит бегать от своих кредиторов. Попробуйте объяснить им сложность ситуации, сообщить о действиях, которые вы предпринимаете для ее разрешения, попросите отсрочки или уменьшения процентов, отказа от начисления штрафов и неустоек. Предложите возвращать долг частями или уменьшить ежемесячный размер выплат. Многие кредиторы пойдут вам навстречу, предложат выходы из сложившейся ситуации, в том числе те, которые вы могли и не заметить. **Добросовестный должник — уважаемый кредиторами должник.**

БАНКРОТСТВО: ЗА И ПРОТИВ

При возникновении мысли или поступлении предложения со стороны о возможности банкротстве помните:

- **банкротство — крайний и конфликтный метод урегулирования проблем с долгами;**
- **в процессе банкротства сложно реструктуризировать долги,** изменить сроки, условия их возврата и, в отдельных случаях, объем долгов; в процессе рассмотрения судом дела о банкротстве **кредиторы почти всегда против реструктуризации долгов** и утверждения плана реструктуризации, потому рассчитывать на этот выход можно только в том случае, если у вас есть доход, необходимый для погашения всех долгов в течение двух лет, т. к. при возражении кредиторов суд может ввести процедуру реструктуризации не более чем на два года;
- **если объем задолженности велик настолько, что ваших доходов не хватит на погашение всех долгов, суд введет процедуру реализации имущества; в этом случае необходимо помнить, что:**
 - ✓ **все имущество, в том числе недвижимое** (квартира, дача, земельный участок с домом, гараж, парковочное место во дворе и прочее), **доли в недвижимом имуществе**, за исключением единственного жилья, **а также движимое имущество** (в том числе автомобиль, дорогостоящие предметы обихода, предметы роскоши, драгоценности и прочее), **будет продано в счет погашения долгов;**
 - ✓ **единственное жилье, находящееся в залоге (ипотеке), также подлежит продаже;**
 - ✓ **все денежные средства, находящиеся на счетах и во вкладах в банках, пойдут на погашение ваших долгов;**
 - ✓ если вы ведете предпринимательскую деятельность, то **ваша доля в хозяйственном обществе также будет продана, вы не сможете управлять компанией** в ходе процесса по делу о банкротстве и в течение трех лет после завершения дела о банкротстве;
 - ✓ вы не сможете совершать траты на сумму более чем **50 тыс. рублей в месяц** до завершения дела о банкротстве;
 - ✓ вам может быть **ограничен выезд за границу** до завершения дела о банкротстве;

-
- ✓ дело о банкротстве — **процесс длительный** и может затянуться на годы, ограничения (сумма расходов и запрет выезда) также могут затянуться надолго;
 - ✓ банкротство гражданина — **процесс затратный** (стоимость его для гражданина будет составлять не менее 25 тыс. рублей, а весьма вероятно, и значительно большую сумму в случае следования рекламным объявлениям и обращения к «профессионалам»⁴⁴);
 - ✓ любое сокрытие информации и имущества от суда и финансового управляющего, кредиторов и совершение действий по злонамеренному отчуждению имущества и денежных средств, преднамеренная и злостная неуплата долгов могут быть расценены судом как **недобросовестное поведение — в этом случае вы не будете освобождены от долгов** после завершения дела о банкротстве и будете обязаны платить по ним впоследствии;
 - ✓ **не все долги могут быть списаны** в результате применения механизма банкротства;
 - ✓ после завершения дела о банкротстве вы **при получении займов и кредитов в течение пяти лет должны указывать, что признавались банкротом**;
 - ✓ многие работодатели **при приеме на работу** пристально и с недоверием относятся к соискателям, прошедшим через процедуру банкротства;
 - ✓ **вы не сможете самостоятельно обратиться в суд с заявлением о своем банкротстве в течение пяти лет** после завершения процедуры банкротства; в случае повторного возбуждения дела в течение пяти лет (по заявлению кредитора) **вы уже не будете освобождены от долгов**.

⁴⁴ В сети Интернет и наружной рекламе можно обнаружить большое количество предложений о «законном списании долгов» «профессионалами своего дела». Объясняется это тем, что банкротство в целом и банкротство граждан в частности является высокодоходной сферой оказания юридических услуг. Цены на эти услуги могут значительно разниться, а качество во многих случаях — оставлять желать лучшего.

С учетом всех рисков и негативных последствий представляется, что самостоятельно прибегать к процедуре банкротства следует лишь в исключительных случаях и безвыходных ситуациях:

- **при крайне значительном размере долгов,**
- **после исчерпания всех возможностей договориться с кредиторами,**
- **при действительном отсутствии какой-либо реальной возможности погашения долгов.**

ВМЕСТО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Долги — неотъемлемая часть современного общества, и всем нам в той или иной степени приходится с ними сталкиваться. При всей привлекательности использования чужих денег в личных интересах не стоит терять бдительность. Помните: **за все приходится платить**. Современная жизнь меняется стремительно, и кризисные ситуации невозможно предугадать. Но даже из самого тяжелого кризиса всегда есть выход, и в жизни вслед за черной полосой всегда приходит светлая.

Механизм банкротства — непростое и весьма точечное средство для излечения долговых недугов. Как любое сильнодействующее лекарство, помимо лечения, оно приносит больному много неприятных ощущений и негативных последствий. Как нет абсолютно безвредных лекарств, так нет и «безболезненных способов освобождения от долгов». Это лекарство надо использовать с умом и в особых ситуациях. Но в любом случае теперь это лекарство есть. Финансовый недуг тоже можно излечить и начать жизнь с чистого листа.

ДЛЯ ЗАМЕТОК

ДЛЯ ЗАМЕТОК

ООО «АНСЭП-Центр». 620142, г. Екатеринбург, ул. Щорса, д. 51Б. финшок.рф, www.ansep.ru

Автор: Александр А. Кравченко

Рисунки Алексея Меринова

Отпечатано в ООО "МИД"

Юридический адрес: г. Москва, ул. Клары Цеткин, д. 33, корп. 24

Заказ: 205

Тираж: 600 экземпляров.

Дата выпуска: 24.09.2017 г

