

«Уроки финансовой грамотности»

Банкротство физических лиц

С 1 октября 2015 года физические лица могут объявлять себя банкротами. Раньше банкротами могли объявить себя только юридические лица.

Это не автоматическое "списание долгов". У каждого действия есть свои последствия и таковые имеются и при признании гражданина банкротом.

После подачи заявления о банкротстве физического лица суд выносит определение о признании заявления обоснованным и введении процедуры реструктуризации долгов.

Начать процедуру банкротства может любой гражданин, который задолжал официальным организациям (и это документально подтверждено договором) более 500 тысяч рублей и не платят по кредиту более трёх месяцев. Инициировать процедуру признания банкротом могут также и кредиторы (например, банк, выдавший кредит) и даже налоговая служба. В любом случае, первый шаг – подача заявления в суд о признании банкротом. Процедура банкротства может осуществляться не чаще раз в пять лет.

Банкротом гражданина объявляет суд после рассмотрения дела. Заявление о банкротстве может быть подано и при меньшей сумме долга. Но дело по нему будет открыто, только если долг по сумме окажется больше стоимости имущества, принадлежащего гражданину.

Какие возможности разрешения проблемы есть у человека до признания его банкротом

Существует три варианта разрешения проблемы.

1) Рассрочка долгов (реструктуризация), которая предусматривает пересмотр условий, порядка и срока погашения задолженности. Например, гражданин взял у банка кредит и по той или иной причине не выплачивает его согласно установленному банком графику. При рассрочке банк примет во внимание возможности должника и, исходя из этого, составит новый график выплат. Если, конечно, должник готов выплачивать этот кредит, просто при других условиях. Размер эти выплаты утверждают на собрании кредиторов. Процедура рассрочки проводится, если должник имеет постоянный источник дохода (например, стабильную официальную зарплату) и не имеет непогашенную судимость за умышленное преступление в сфере экономики. Максимальный срок выплаты долгов после признания банкротом и

рассрочки – 3 года. До предоставления рассрочки гражданин или индивидуальный предприниматель банкротом не признается. Если человек и по новым условиям не сможет выплатить кредит, тогда он признается банкротом, а его имущество направляется на погашение долга.

2) Конфискация имущества. Проводится в случае, если банк выдал кредит заемщику под залог имущества. Это имущество распродается на аукционах и торгах, деньги кредитор забирает себе в счет уплаты долга. Правда, конфисковать могут далеко не всё.

3) Мирное соглашение. Оно может быть заключено, если должник и кредитор так или иначе договорились друг с другом, и уверены в том, что договоренность будет выполнена. Мирное соглашение заключают друг с другом обе стороны.

Какие последствия могут быть после признания человека банкротом

Прежде всего, если человека признали банкротом, суд назначает ему финансового управляющего. Финансовый управляющий получает все права на распоряжение имуществом должника. Сделки, совершенные без участия управляющего, признаются недействительными. Размер вознаграждения финансового управляющего составляет 10 тыс. рублей плюс 2% процента от размера удовлетворенных требований кредиторов (эта часть вознаграждения уплачивается управляющему после завершения пересмотра условий по выплате долга). Выплатить эту сумму должен будет банкрот.

Если задолженность перед кредиторами не погашена в соответствии с утвержденным планом реструктуризации, он подлежит отмене, а гражданин объявляется банкротом. При непредставлении в надлежащий срок плана реструктуризации, гражданин также объявляется банкротом и в отношении него вводится процедура реализации имущества.

Реализация имущества гражданина, представляет собой оценку имеющегося имущества и его последующую реализацию, за счет которой удовлетворяются требования кредиторов. В случае банкротства гражданин или индивидуальный предприниматель может погасить свои долги за счёт драгоценностей, предметов роскоши, транспортных средств и недвижимого имущества, которое должно быть распродано в ходе открытых торгов.

Не может быть обращено взыскание и включено в конкурсную массу следующее имущество:

- Единственное жилье, пригодное для постоянного проживания;

- Земельный участок, на котором расположено единственное жилье, пригодное для проживания;
- Продукты питания, предметы домашнего обихода, обувь, одежда;
- Имущество необходимое для профессиональной деятельности, стоимость которых не превышает 100 МРОТ;
- Домашние животные, содержащиеся без цели предпринимательской деятельности и семена для посева;
- Денежные средства в размере не менее величины прожиточного минимума на должника и лиц на иждивении;
- Топливо, используемое для обогрева помещения и приготовления пищи;
- Имущество, необходимое инвалиду-должнику, в том числе средства транспорта;
- Личные призы, государственные награды, памятные знаки;

В случае недостаточности имущества для расчетов с кредиторами, задолженность гражданина считается погашенной, за исключением случаев, предусмотренных законом о банкротстве физических лиц.

- Во-первых, в качестве последствия банкротства физического лиц, закон устанавливает обязанность гражданина-банкрота в течение последующих 5 лет в случае заключения договоров займа или кредита уведомлять кредитора о том, что в отношении него была проведена процедура банкротства гражданина. При этом у кредитной организации будет возможность.

- Во-вторых, в течение следующих 5 лет гражданин не сможет повторно подать заявление о банкротстве.

- И третье последствие, предписанное законом – гражданин в течение 3х лет со дня признания его банкротом не вправе занимать руководящие должности юридического лица.

Суд может ограничить выезд гражданина из страны до завершения процедуры банкротства, но в то же время, он не обязан этого делать. И делает он это не по собственной инициативе, а по заявлению участвующих в деле лиц, в частности, по заявлению кредиторов.

Ответственность за фиктивное банкротство.

За сокрытие имеющегося имущества, а также преднамеренное банкротство грозит уголовная ответственность - до 6 лет лишения свободы.