

## «Уроки финансовой грамотности»

### **Банкротство: инициация дела о банкротстве**

Подать в суд заявление о признании гражданина банкротом может либо сам гражданин, либо его кредитор (закон о банкротстве, ст. 213.3, ст. 213.4, ст. 213.5). Подать заявление о банкротстве самого себя можно при любой сумме долгов. Однако если кредиторов всего один–два или сумма долга перед ними не слишком велика, должнику может быть проще договориться с кредитором о новых условиях погашения долга, не прибегая к судебным процедурам. Если кредиторов больше, пересмотреть условия договоров не получается и нет возможности платить по обязательствам, банкротство может стать единственным выходом из ситуации. Заявление подается в арбитражный суд по месту жительства должника. Если место жительства должника неизвестно, дело рассматривается по последнему известному месту жительства.

Гражданин обязан подать заявление о банкротстве в отношении себя, если общая сумма неисполненных обязательств превышает 500 000 рублей, а погашение долга одному или нескольким кредиторам приведет к невозможности исполнения остальных обязательств.

Гражданин может подать заявление о своем банкротстве независимо от размера долга, если существуют обстоятельства (например, потеря работы или существенное ухудшение здоровья), которые очевидно не позволят ему выполнить свои обязательства в установленный срок, а также если гражданин соответствует признакам неплатежеспособности (перестал делать выплаты по долгу, накопил значительную просроченную задолженность) и недостаточности имущества (в частности, если сумма долга превышает стоимость имущества) [1].

Кредитор имеет право подать заявление, если размер долга перед ним превышает 500 000 рублей, должник не исполняет требование в течение 90 дней и наличие долга подтверждено вступившим в законную силу судебным решением либо выполняется хотя бы одно из перечисленных ниже условий (решение суда в таких случаях не нужно):

- кредитор предъявил документ, в котором должник признает долг;
- требование подтверждено нотариально[2];
- это требование банка по кредитному договору;
- это требование о взыскании алиментов;

- это требование уполномоченного органа о взыскании обязательных платежей.

**Важно:** До обращения в суд необходимо вовремя подготовить и приложить к заявлению ряд обязательных документов (их перечень приведен в законе о банкротстве, ст. 213.4, п. 3). Без полного пакета документов суд может признать заявление необоснованным и оставить его без рассмотрения или прекратить производство по делу (закон о банкротстве, ст. 213.6, п. 1–2).

## **Процедуры, применяемые в деле о банкротстве к должникам[3]**

- Реструктуризация долгов.
- Реализация имущества
- Мирное соглашение.

### **Реструктуризация долгов**

Реструктуризация долгов гражданина – процедура, применяемая с целью восстановления платежеспособности должника. В ходе процедуры составляется план реструктуризации долгов гражданина (далее – План реструктуризации), определяющий объемы и сроки погашения им задолженности. Проект плана реструктуризации может подготовить как сам должник, так и каждый из его кредиторов. Окончательный вариант плана согласовывается собранием кредиторов и направляется в суд для утверждения.

### **Условия применения процедуры**

Процедура реструктуризации применяется при условии, что суд признал заявление о банкротстве обоснованным и должник соответствует обязательным требованиям (закон о банкротстве, ст. 213.13, п. 1):

- имеет источник дохода;
- не имеет судимости за экономические преступления, за преднамеренное и фиктивное банкротство;
- не признавался банкротом в последние пять лет;

- в отношении его задолженности не утверждался план реструктуризации за последние восемь лет.

## **Мораторий на платежи и санкции**

Одновременно вводится мораторий (временный запрет) на платежи по денежным обязательствам и на обязательные платежи; перестают начисляться проценты, штрафы и пени по ним. Однако мораторий не действует в отношении требований, связанных с возмещением вреда жизни и здоровью, взысканием алиментов, а также текущих платежей – платежей по обязательствам, возникшим после подачи заявления в суд, и др. (закон о банкротстве, ст. 213.11).

## **Роль финансового управляющего**

Для сопровождения процедуры реструктуризации долгов суд назначает финансового управляющего. Без письменного согласия финансового управляющего гражданин не вправе совершать ряд сделок с имуществом, получать и выдавать займы. Финансовый управляющий может оспаривать сделки должника, совершенные в течение трех лет до принятия заявления о признании должника банкротом (закон о банкротстве, ст.213.9 п.7, ст.213.11 п.5).

## **План реструктуризации**

План реструктуризации устанавливает на срок до 3 лет график платежей, согласованный должником и всеми его кредиторами. Этот график должен позволять должнику погасить накопленный долг на более щадящих условиях по сравнению с изначальными требованиями кредиторов, что может достигаться следующими способами:

- увеличение срока погашения обязательств,
- уменьшение процентной ставки (закон о банкротстве, ст. 213, п. 2);
- уменьшение суммы долга (по решению кредиторов).

Если проект Плана реструктуризации не был одобрен кредиторами, суд может предоставить им еще два месяца на согласование или утвердить предложенный план (но на срок не более двух лет), если посчитает, что при

исполнении этого плана кредиторы получают больше, чем при немедленной реализации имущества должника (закон о банкротстве, ст. 213.17, п. 4).

#### Реструктуризация залоговых обязательств

Долг перед залоговыми кредиторами (например, по ипотечному кредиту или автокредиту) погашается за счет продажи имущества, находящегося в залоге. Порядок погашения таких долгов должен быть отдельно отражен в Плане реструктуризации (закон о банкротстве, ст. 213.14).

#### Завершение процедуры

По окончании процедуры реструктуризации долгов суд рассматривает результат исполнения Плана реструктуризации и выносит определение: или о завершении процедуры в связи с погашением задолженности, или о признании должника банкротом и переходе к стадии реализации его имущества.

В случае успешного исполнения Плана реструктуризации требования кредиторов удовлетворяются и суд прекращает дело о банкротстве. В этом случае должник не становится банкротом, но во время исполнения Плана реструктуризации и в течение пяти лет после его завершения он обязан сообщать о факте исполнения Плана реструктуризации долгов при обращении за кредитом или при покупке в рассрочку (закон о банкротстве, ст. 213.19, п. 3).

---

[1] Закон о банкротстве, ст. 213.6

[2] Например, если нотариусом опротестован вексель; есть исполнительная надпись нотариуса; сделка была нотариально удостоверена.

[3] Закон о банкротстве, ст. 213.2.