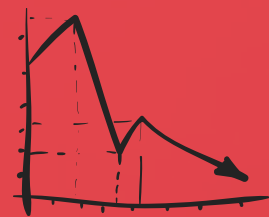


ЗАЩИТА ПРАВ ЗАЕМЩИКА, ПРИЗНАННОГО БАНКРОТОМ

Что делать, если вы не можете отвечать по кредитным
обязательствам?

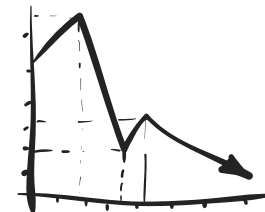


Проект
«Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию
финансового образования в Российской Федерации»,
подпроект № FEFLP/FGI-1-1-7
«Повышение финансовой грамотности населения»

Тематический справочник «Защита прав заемщика, признанного банкротом»

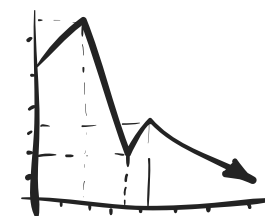
Тематический блок «Защита прав потребителей финансовых услуг»

Целевая аудитория: взрослое население с низким и средним уровнем
дохода – активные и потенциальные потребители финансовых услуг



Технологии и методики освоения материала

1. Ознакомьтесь с изложенной информацией.
2. Внимательно читайте пояснения и рекомендации.
3. Особое внимание обращайтесь на практические советы, которые относятся к ситуациям, возникающим при банкротстве гражданина, не способного отвечать по кредитным обязательствам.
4. Соотнесите полученные сведения с личным опытом.
5. Используйте информацию на практике.



Навигация по справочнику



Скрепка

Обратите внимание!



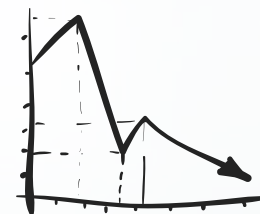
Стрелка

Это важно



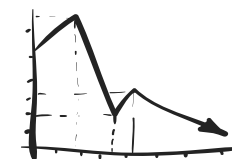
Галочка

Существенные обстоятельства



Структура справочника

1. Возбуждение производства по делу о банкротстве гражданина.....	6
2. Участие финансового управляющего в деле о банкротстве.....	10
3. Проект плана реструктуризации долгов.....	13
4. Завершение расчетов с кредиторами и освобождение гражданина от обязательств.....	17
5. Возможность заключения мирового соглашения.....	18
6. Последствия признания гражданина банкротом.....	19
7. Организации, ответственные за защиту прав на финансовых рынках.....	20
8. Словарь терминов.....	21
9. Перечень визуальных и эмпирических элементов.....	28



Возбуждение производства по делу о банкротстве гражданина

Банкротство –

процедура признания гражданина банкротом при подтвержденной задолженности более 500 тысяч рублей и сроком более трёх месяцев с даты, когда они должны быть исполнены, возможная с интервалом один раз в пять лет.

Правом на обращение в суд с заявлением о признании гражданина банкротом обладают:

- ✓ гражданин
- ✓ конкурсный кредитор
- ✓ уполномоченный орган




Реестр саморегулируемых организаций финансовых и арбитражных управляющих на сайте единого федерального реестра сведений о банкротстве – <http://bankrot.fedresurs.ru/srolist.aspx>

+7(495) 989-73-68

+7(800) 555-02-24

e-mail: bhelp@interfax.ru

Гражданин вправе заявить о признании его банкротом




✓ если отвечает признакам неплатежеспособности и (или) признакам недостаточности имущества

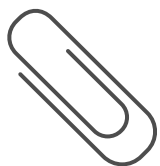
✓ если предвидит со всей очевидностью, что он не в состоянии исполнить денежные обязательства и (или) обязанность по уплате обязательных платежей в установленный срок

✓ если удовлетворение требований одного/нескольких кредиторов приводит к **невозможности** исполнения гражданином денежных обязательств и (или) обязанности по уплате обязательных платежей в полном объеме перед другими кредиторами

✓ если размер таких обязательств и обязанности в совокупности составляет не менее чем **пятьсот тысяч рублей**



Гражданин **обязан** заявить о признании его банкротом



Заявление гражданина о признании его банкротом

1. Заявление подается в Арбитражный суд по месту нахождения гражданина.
2. В заявлении гражданин вправе указать адрес саморегулируемой организации, из числа членов которой должен быть утвержден финансовый управляющий.
3. К заявлению прикладываются документы*:
 - о задолженности, списки кредиторов и должников гражданина;
 - о наличии или отсутствии статуса индивидуального предпринимателя;
 - опись имущества гражданина и копии документов о сделках с недвижимым имуществом, ценными бумагами, транспортными средствами (совершавшихся в течение 3 лет до даты подачи заявления);
 - сведения о полученных доходах и суммах налога за трехлетний период;
 - справка из банка о средствах на счетах, во вкладах (депозитах), выписки по операциям на них;
 - копия страхового свидетельства обязательного пенсионного страхования;
 - сведения о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица;
 - копии свидетельств о заключении брака и рождении детей.

* Подробная информация указана в п. 3 ст. 213.4 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)"

Процедура банкротства подразумевает обязательную публикацию следующих сведений:



1. О признании обоснованным заявления о признании гражданина банкротом и введении реструктуризации его долгов.
2. О признании гражданина банкротом и введении реализации имущества гражданина.
3. О наличии или об отсутствии признаков преднамеренного фиктивного банкротства.
4. О прекращении производства по делу о банкротстве гражданина.
5. Об утверждении, отстранении или освобождении финансового управляющего.
6. Об утверждении плана реструктуризации долгов гражданина.
7. О проведении торгов по продаже имущества гражданина и результатах проведения торгов.
8. Об отмене или изменении предусмотренных вторым - седьмым пунктами сведений и (или) содержащих указанные сведения судебных актов.
9. О проведении собрания кредиторов.
10. О решениях собрания кредиторов, если собранием кредиторов принято решение об опубликовании протокола собрания кредиторов.

Участие финансового управляющего в деле о банкротстве

В деле о банкротстве **обязательным** является участие финансового управляющего. Сведения, которые гражданин обязан предоставлять по требованию финансового управляющего*:

- ✓ о составе своего имущества
- ✓ о месте нахождения этого имущества
- ✓ о составе своих обязательств
- ✓ о кредиторах
- ✓ иные, имеющие отношение к делу о банкротстве гражданина, сведения в течение пятнадцати дней с даты получения требования об этом

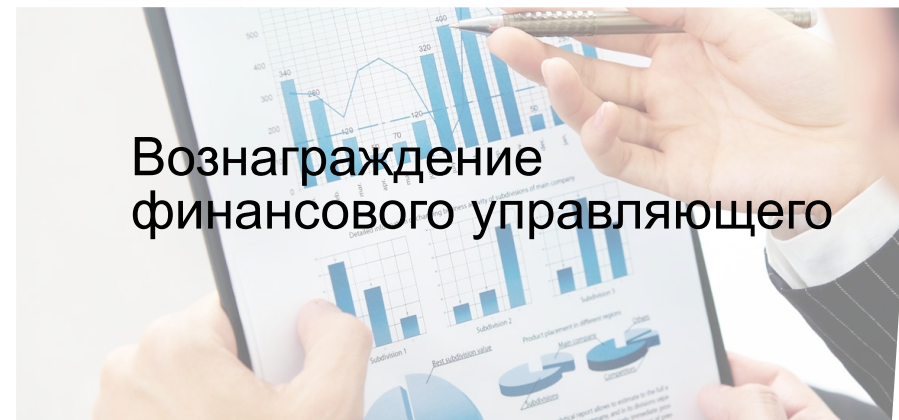
*Подробная информация указана в п.7. ст. 213.9 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)"

Финансовый управляющий утверждается судом.

Финансовый управляющий вправе привлекать других лиц в целях обеспечения осуществления своих полномочий только на основании определения суда, рассматривающего дело о банкротстве гражданина.

Денежные средства на выплату вознаграждения финансовому управляющему в размере, равном фиксированной сумме вознаграждения финансового управляющего, вносятся на депозит суда.

По ходатайству гражданина суд вправе предоставить гражданину отсрочку внесения средств на выплату вознаграждения финансовому управляющему сроком до даты судебного заседания по рассмотрению обоснованности заявления о признании гражданина банкротом.



Вознаграждение финансового управляющего

- ✓ фиксированная сумма, единовременно выплачиваемая по завершении процедуры о банкротстве независимо от срока, на который была введена каждая процедура
- ✓ сумма процентов

- ✓ принимать меры по выявлению имущества гражданина и обеспечению сохранности этого имущества;
- ✓ проводить анализ финансового состояния гражданина;
- ✓ выявлять признаки преднамеренного и фиктивного банкротства;
- ✓ вести реестр требований кредиторов;
- ✓ созывать и (или) проводить собрания кредиторов осуществлять контроль за ходом выполнения плана реструктуризации долгов гражданина;
- ✓ осуществлять контроль за своевременным исполнением гражданином текущих требований кредиторов;
- ✓ направлять кредиторам отчет финансового управляющего не реже чем один раз в квартал, если иное не установлено собранием кредиторов;
- ✓ подавать в суд, в том числе от имени гражданина, заявления о признании недействительными сделок;
- ✓ заявлять возражения относительно требований кредиторов;
- ✓ получать информацию об имуществе гражданина от органов государственной власти, органов местного самоуправления;
- ✓ требовать от гражданина информацию о его деятельности по исполнению плана реструктуризации долгов.

Проект плана реструктуризации долгов

- ✓ направляется гражданином или кредиторами финансовому управляющему в течении 2 месяцев и 10 дней с даты опубликования сообщения о признании обоснованным заявления о банкротстве
- ✓ два и более проекта плана реструктуризации долгов финансовый управляющий представляет на рассмотрение собрания кредиторов
- ✓ план реструктуризации долгов гражданина, одобренный собранием кредиторов, подлежит утверждению арбитражным судом

По инициативе гражданина в план реструктуризации долгов могут быть внесены изменения

Предложения о внесении изменений направляются финансовому управляющему.

Затем их рассматривает суд и выносит одно из следующих определений:

- ✓ об утверждении изменений, которые вносятся в указанный план (в случае одобрения собранием кредиторов вносимых изменений)
- ✓ об отложении рассмотрения вопроса об утверждении изменений
- ✓ об отказе в утверждении изменений, которые вносятся в указанный план

Суд принимает решение о банкротстве если:

- ✓ гражданином, конкурсными кредиторами и (или) уполномоченным органом **не представлен план реструктуризации** долгов гражданина
- ✓ собранием кредиторов **не одобрен план реструктуризации** долгов гражданина
- ✓ судом **отменен план реструктуризации** долгов гражданина
- ✓ производство по делу о банкротстве гражданина **возобновлено**

Затем суд принимает решение о введении реализации имущества банкрота

Имущество банкрота, подлежащее взысканию:

Имущество гражданина, имеющееся на дату принятия решения суда о признании гражданина банкротом и введении реализации имущества гражданина и выявленное или приобретенное после даты принятия указанного решения (конкурсную массу), за исключением имущества, на которое не может быть обращено взыскание в соответствии с гражданским процессуальным законодательством.

Завершение расчетов с кредиторами и освобождение гражданина от обязательств

Финансовый управляющий предоставляет в суд:

- ✓ отчет о результатах реализации имущества
- ✓ копии документов, подтверждающих продажу имущества гражданина и погашение требований кредиторов
- ✓ реестр требований кредиторов с указанием размера погашенных требований кредиторов

По итогам рассмотрения отчета о результатах реализации имущества гражданина суд выносит определение о завершении реализации имущества гражданина.

Возможность заключения мирового соглашения

Заключение мирового соглашения является основанием для прекращения производства по делу о банкротстве гражданина:

- ✓ прекращаются полномочия финансового управляющего
- ✓ гражданин или участвующее в мировом соглашении третье лицо приступает к погашению задолженности перед кредиторами

Последствия признания гражданина банкротом

- ✓ в течение пяти лет с даты признания гражданина банкротом он не вправе принимать на себя обязательства по кредитным договорам и (или) договорам займа без указания на факт своего банкротства
- ✓ в течение пяти лет с даты признания гражданина банкротом дело о его банкротстве не может быть возбуждено по заявлению этого гражданина

Организации, ответственные за защиту прав на финансовых рынках

Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека (Роспотребнадзор)

<http://rospotrebnadzor.ru>

С сайта можно отправить обращение или жалобу (текст до 2000 знаков).

+7(800)100-00-04, с 10.00 до 17.

Реестр саморегулируемых организаций финансовых и арбитражных управляющих на сайте единого федерального реестра сведений о банкротстве – <http://bankrot.fedresurs.ru/srolist.aspx>

Служба по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров Банка России

<http://www.cbr.ru/>

электронная почта: <mailto:fps@cbr.ru>

Федеральная служба по финансовым рынкам (ФСФР)

<http://www.fcsm.ru>

+7(495) 935-87-90.

Арбитражный суд г. Москвы

<http://kad.arbitr.ru> – картотека всех дел, находящихся в производстве арбитражных судов России.

Словарь терминов

Банкротство гражданина –

физические лица в России могут объявлять себя банкротами при подтверждённой задолженности более 500 тысяч рублей сроком более трёх месяцев. Для признания гражданина банкротом судом назначается финансовый управляющий. Применяются две основные процедуры: реструктуризация долгов или реализации имущества (аналог конкурсного производства). Признать себя банкротом можно один раз в пять лет.

Денежное обязательство –

обязанность должника уплатить кредитору определенную денежную сумму по гражданско-правовой сделке и (или) иному, предусмотренному Гражданским кодексом Российской Федерации, бюджетным законодательством Российской Федерации, основанию.

Должник –

гражданин, в том числе индивидуальный предприниматель, или юридическое лицо, оказавшиеся неспособными удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, о выплате выходных пособий и (или) об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.

Кредиторы –

лица, имеющие по отношению к должнику права требования по денежным обязательствам и иным обязательствам, об уплате обязательных платежей, о выплате выходных пособий и об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору.

Мировое соглашение –

процедура, применяемая в деле о банкротстве на любой стадии его рассмотрения в целях прекращения производства по делу о банкротстве путем достижения соглашения между должником и кредиторами.

Недостаточность имущества –

превышение размера денежных обязательств и обязанностей по уплате обязательных платежей должника над стоимостью имущества (активов) должника.

Неплатежеспособность –

прекращение исполнения должником части денежных обязательств или обязанностей по уплате обязательных платежей, вызванное недостаточностью денежных средств. При этом недостаточность денежных средств предполагается, если не доказано иное.

Несостоятельность (банкротство) –

признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, о выплате выходных пособий и (или) об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.

Обязательные платежи –

налоги, сборы и иные обязательные взносы, уплачиваемые в бюджет соответствующего уровня бюджетной системы Российской Федерации и (или) государственные внебюджетные фонды в порядке и на условиях, которые определяются законодательством Российской Федерации, в том числе штрафы, пени и иные санкции за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанности по уплате налогов, сборов и иных обязательных взносов в бюджет соответствующего уровня бюджетной системы Российской Федерации и (или) государственные внебюджетные фонды, а также административные штрафы и установленные уголовным законодательством штрафы.

Орган по контролю (надзору) –

федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный Правительством Российской Федерации на осуществление функций по контролю (надзору) за деятельностью саморегулируемых организаций арбитражных управляющих.

Реализация имущества гражданина –

реабилитационная процедура, применяемая в деле о банкротстве к признанному банкротом гражданину в целях соразмерного удовлетворения требований кредиторов.

Реструктуризация долгов –

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.

Саморегулируемая организация –

некоммерческая организация, которая основана на членстве, создана гражданами Российской Федерации, сведения о которой включены в единый государственный реестр саморегулируемых организаций арбитражных управляющих и целями деятельности которой являются регулирование и обеспечение деятельности арбитражных управляющих.

Уполномоченный орган –

федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный Правительством РФ на представление в деле о банкротстве требований об уплате обязательных платежей и требований РФ по денежным обязательствам, а также органы исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органы местного самоуправления, уполномоченные представлять в деле о банкротстве и в процедурах, применяемых в деле о банкротстве, требования по денежным обязательствам соответственно субъектов Российской Федерации, муниципальных образований.

Финансовый управляющий –

гражданин Российской Федерации, являющийся членом одной из саморегулируемых организаций арбитражных управляющих. Деятельность финансового управляющего является для него частной практикой и связана с осуществлением им полномочий, которые в значительной степени носят публично-правовой характер. Участие финансового управляющего в деле о банкротстве гражданина обязательно. Финансовый управляющий назначается Арбитражным судом по делу о банкротстве гражданина (ст. 2 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»). Решения финансового управляющего являются обязательными и влекут правовые последствия для широкого круга лиц.

Взыскание по исполнительным документам не может быть обращено на следующее имущество, принадлежащее гражданину-должнику на праве собственности:

- жилое помещение (его части), если для гражданина-должника и членов его семьи, совместно проживающих в принадлежащем помещении, оно является единственным пригодным для постоянного проживания помещением, за исключением указанного в настоящем абзаце имущества, если оно является предметом ипотеки и на него в соответствии с законодательством об ипотеке может быть обращено взыскание;
- земельные участки, на которых расположены объекты, указанные в абзаце втором настоящей части, за исключением указанного в настоящем абзаце имущества, если оно является предметом ипотеки и на него в соответствии с законодательством об ипотеке может быть обращено взыскание;

- предметы обычной домашней обстановки и обихода, вещи индивидуального пользования (одежда, обувь и другие), за исключением драгоценностей и других предметов роскоши;
- имущество, необходимое для профессиональных занятий гражданина-должника, за исключением предметов, стоимость которых превышает сто установленных федеральным законом минимальных размеров оплаты труда;
- используемые для целей, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, племенной, молочный и рабочий скот, олени, кролики, птица, пчелы, корма, необходимые для их содержания до выгона на пастбища (выезда на пасеку), а также хозяйственные строения и сооружения, необходимые для их содержания;
- семена, необходимые для очередного посева;
- продукты питания и деньги на общую сумму не менее установленной величины прожиточного минимума самого гражданина-должника и лиц, находящихся на его иждивении;
- топливо, необходимое семье гражданина-должника для приготовления своей ежедневной пищи и отопления в течение отопительного сезона своего жилого помещения;
- средства транспорта и другое необходимое гражданину-должнику в связи с его инвалидностью имущество;
- призы, государственные награды, почетные и памятные знаки, которыми награжден гражданин-должник.

Перечень визуальных и эмпирических элементов

1. Таблица. Реестр саморегулируемых организаций финансовых управляющих.....6
2. Памятка. Гражданин вправе заявить о признании его банкротом.....7
3. Памятка. Гражданин обязан заявить о признании его банкротом.....7
4. Памятка. Документы, которые прикладываются к заявлению гражданина о признании его банкротом.....8
5. Памятка. Обязательная публикация сведений при банкротстве.....9
6. Таблица. Сведения, которые гражданин обязан предоставлять по требованию финансового управляющего.....10
7. Таблица. Вознаграждение финансового управляющего.....11
8. Таблица. Ситуации, в которых суд принимает решение о банкротстве.....15
9. Таблица. Последствия признания гражданина банкротом.....19