

Лекция
Процедуры, применяемые в рамках дела о
банкротстве гражданина

Процедуры, применяемые в деле о банкротстве гражданина

При рассмотрении дела о банкротстве гражданина применяются



**Реструктуризация
долгов
гражданина**

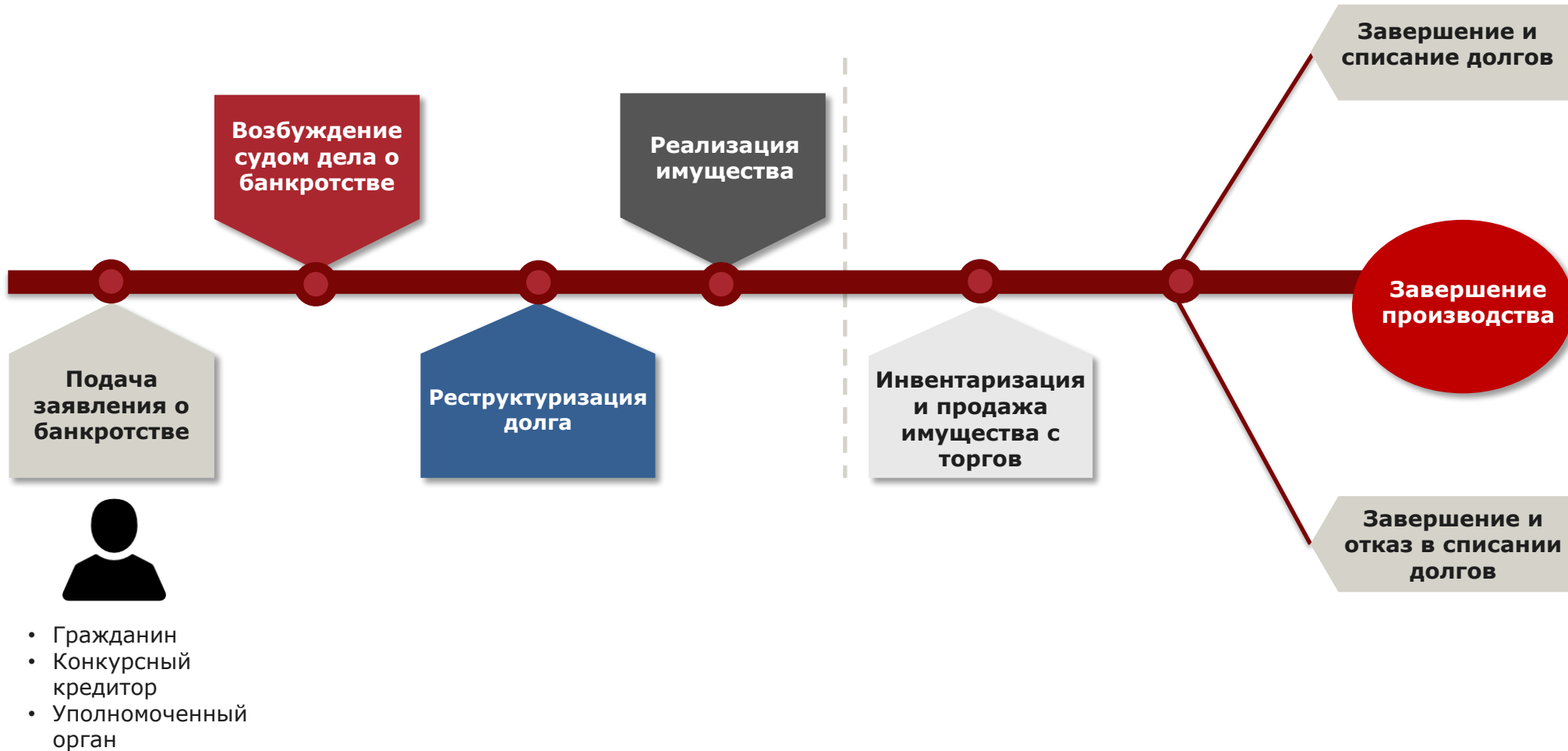


**Реализация
имущества
гражданина**



**Мировое
соглашение**

Линия банкротства



Возбуждение дела о банкротстве



Подача заявления о банкротстве:

- Конкурсный кредитор
- Уполномоченный орган
- Гражданин



Постановление Пленума ВС РФ от 13.10.2015 N 45

Заявление конкурсного кредитора или уполномоченного органа о признании должника банкротом принимается арбитражным судом, если требования к должнику с учетом абзаца четвертого пункта 2 статьи 4 Закона о банкротстве составляют в совокупности не менее чем пятьсот тысяч рублей и указанные требования не исполнены в течение трех месяцев со дня, когда они должны были быть исполнены (пункт 2 статьи 33 и пункт 2 статьи 213.3 Закона о банкротстве).

Возбуждение дела о банкротстве



Подача заявления о банкротстве:

- Конкурсный кредитор
- Уполномоченный орган
- Гражданин



Постановление Пленума ВС РФ от 13.10.2015 N 45

2 условия:

- Размер долга не менее чем пятьсот тысяч рублей
- Удовлетворение требования одного или нескольких кредиторов приведет к невозможности исполнения обязательств и (или) обязанностей по уплате обязательных платежей перед другими кредиторами.

Или

При реализации должником права на обращение учитывается наличие обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что должник не в состоянии исполнить денежные обязательства и (или) обязанность по уплате обязательных платежей в установленный срок, и признаков неплатежеспособности и (или) недостаточности имущества у должника (пункт 3 статьи 213.6 Закона о банкротстве). **Размер неисполненных обязательств в этом случае значения не имеет.**

Утверждение арбитражного управляющего на процедуру

Для целей первой процедуры:

В заявлении о признании гражданина банкротом указываются наименование и адрес саморегулируемой организации, из числа членов которой должен быть утвержден финансовый управляющий. Пленум ВС РФ N 45.

Конкурсный кредитор, уполномоченный орган, должник при подаче заявления о признании гражданина банкротом не наделены правом выбора конкретной кандидатуры финансового управляющего.

Для целей второй процедуры (реализации имущества):

Определяет собрание кредиторов

Судебный акт «о взыскании» для инициации дела о банкротстве

При возбуждении дела кредитором или уполномоченным органом необходим судебный акт о взыскании задолженности с гражданина, за исключением:

- требования об уплате обязательных платежей
- требования, основанные на совершенном нотариусом протесте векселя в неплатеже, неакцепте или недатировании акцепта
- требования, подтвержденные исполнительной надписью нотариуса
- требования, основанные на документах, представленных кредитором и устанавливающих денежные обязательства, которые гражданином признаются, но не исполняются
- требования, основанные на нотариально удостоверенных сделках
- требования, основанные на кредитных договорах с кредитными организациями
- требования о взыскании алиментов на несовершеннолетних детей, не связанные с установлением отцовства, оспариванием отцовства (материнства) или необходимостью привлечения других заинтересованных лиц.

Судебный акт «о взыскании» для инициации дела о банкротстве

"Обзор судебной практики Верховного Суда Российской Федерации N1 (2017)"

При применении абзаца пятого п. 2 ст. 213.5 Федерального закона от 26 октября 2002 г. N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" суд должен проверить обоснованность денежного требования кредитора независимо от того, что задолженность признана должником.

Постановление Пленума ВС РФ от 13.10.2015 N 45

Если на день подачи заявления о признании должника банкротом требования конкурсного кредитора или уполномоченного органа не подтверждены вступившим в законную силу судебным актом и между конкурсным кредитором или уполномоченным органом и должником имеется спор о праве, который подлежит разрешению судом вне дела о банкротстве, то суд по результатам рассмотрения обоснованности такого заявления выносит определение о признании его необоснованным и оставлении его без рассмотрения или о прекращении производства по делу (абзац четвертый и пятый пункта 2 статьи 213.6 Закона о банкротстве).

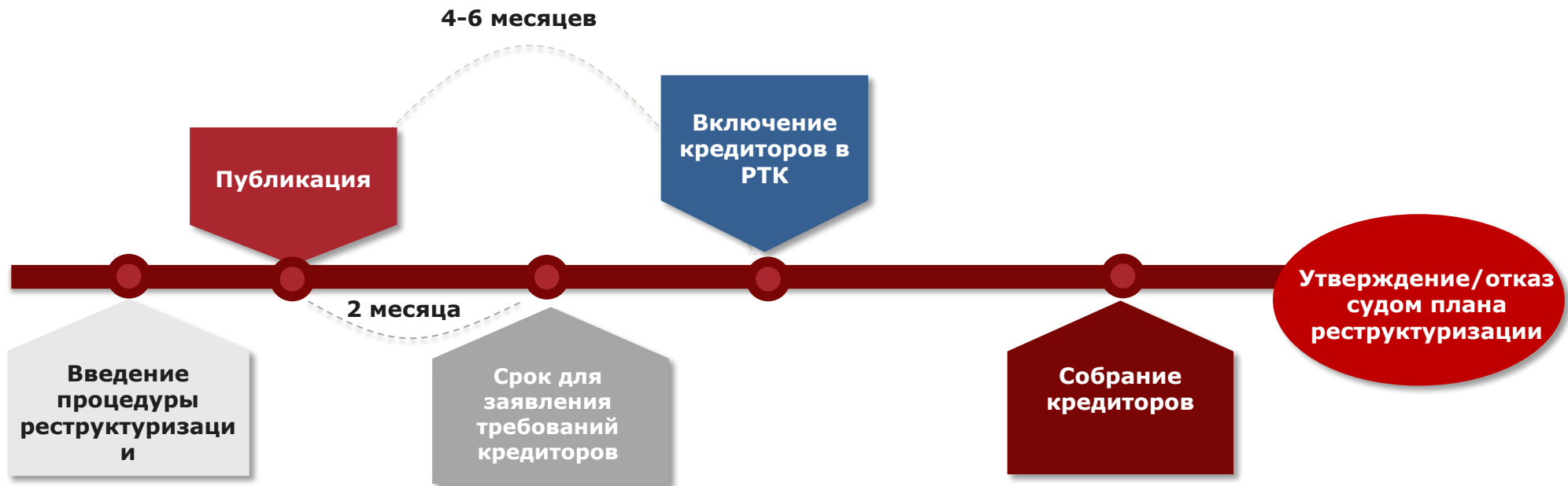
О наличии спора о праве могут свидетельствовать любые возражения должника против требования конкурсного кредитора или уполномоченного органа, заявленные им как в устной, так и письменной форме, касающиеся существования задолженности, ее размера и срока исполнения обязательства.

Портрет граждан должников

	Инвентаризация		Оценка		Удовлетворение требований	
	2015	2016	2015	2016	2015	2016
0 руб. (и не проводилась)	51%	77%	60%	92%	75%	84%
< 0.1 млн. руб.	7%	12%	7%	1%	3%	8%
0.1 - 1 млн. руб.	19%	5%	15%	2%	8%	4%
1 - 5 млн. руб.	12%	3%	7%	2%	7%	2%
5 - 10 млн. руб.	3%	1%	3%	1%	4%	1%
10 - 50 млн. руб.	7%	2%	7%	2%	2%	1%
≥ 50 млн. руб.	1%	0%	1%	0%	1%	0%

Число отчетов в 2015 году - 710, в 2016 году - 3961, включая индивидуальных предпринимателей и КФХ

Реструктуризация



Последствия введения реструктуризации долгов гражданина

С даты вынесения арбитражным судом определения о признании обоснованным заявления о признании гражданина банкротом и введении реструктуризации его долгов наступают **следующие последствия**:



План реструктуризации

Срок:

- до 3 лет (при одобрении собранием кредиторов)
- до 2 лет в отсутствие одобрения

Должен содержать порядок и срок погашения каждого кредитора (пропорциональное удовлетворение, преференций у залогового кредитора нет в получении денежных средств)

Условия плана реструктуризации долгов гражданина для конкурсных кредиторов и уполномоченного органа, голосовавших против его одобрения или не принимавших участия в голосовании, не могут быть хуже, чем для конкурсных кредиторов и уполномоченного органа, голосовавших за его одобрение.

Противоречивые (интересные) нормы и разъяснения

План реструктуризации долгов гражданина должен предусматривать погашение требований конкурсных кредиторов и уполномоченного органа пропорционально сумме требований кредиторов, включенных в план реструктуризации долгов гражданина. С согласия отдельного конкурсного кредитора и (или) уполномоченного органа план реструктуризации долгов гражданина может содержать положение о погашении не в полном размере требований давшего такое согласие лица **(п. 5 ст. 213.14 Закона о банкротстве)**.

И

Постановление Пленума ВС РФ от 13.10.2015 N 45

План реструктуризации долгов может предусматривать, что цель восстановления платежеспособности должника будет считаться достигнутой, если по окончании срока его реализации должник не будет иметь просроченных обязательств и будет способен продолжить исполнять свои обязательства, срок исполнения которых (без учета правила абзаца второго пункта 2 статьи 213.11 Закона о банкротстве) к моменту окончания срока реализации плана не наступил.

Суд не утверждает план реструктуризации долгов, если по окончании срока его реализации должник в будущем не сможет рассчитываться с теми кредиторами, срок исполнения обязательств перед которыми не наступил (например, если не имеющий стабильного дохода должник передает все основное имущество кредиторам, срок исполнения обязательств перед которыми наступил).

Утверждение плана реструктуризации

План одобряется Собранием кредиторов и должником:

- Решение собрания кредиторов об одобрении проекта плана реструктуризации долгов гражданина принимается большинством голосов от общего числа голосов конкурсных кредиторов и уполномоченных органов, требования которых включены в реестр требований кредиторов (нет требования об обязательном согласии залогового кредитора на план);
- **Однако:** после утверждения арбитражным судом плана реструктуризации долгов гражданина не голосовавший за этот план конкурсный кредитор по обязательствам, обеспеченным залогом имущества гражданина, вправе обратиться в арбитражный суд с ходатайством об обращении взыскания на заложенное имущество гражданина, которое может быть удовлетворено арбитражным судом, за исключением случая, если будет доказано, что обращение взыскания на указанное имущество препятствует исполнению плана реструктуризации долгов гражданина.

Утверждение плана реструктуризации

- **И:** условия, касающиеся погашения требований конкурсных кредиторов, обеспеченных залогом имущества гражданина, должны содержаться в плане реструктуризации долгов гражданина. Эти условия должны быть одобрены залоговым кредитором. В случае, если в плане реструктуризации долгов гражданина отсутствует порядок погашения требований кредиторов, обеспеченных залогом имущества гражданина, в отношении заложенного имущества применяется порядок продажи, установленный пунктом 5 статьи 18.1 настоящего Федерального закона.
- Обязательное согласие должника на план реструктуризации (утверждение плана без одобрения должника возможно только в исключительном случае, если будет доказано, что несогласие должника с планом является злоупотреблением правом (статья 10 ГК РФ). Например, если не обладающий ликвидным имуществом должник, стабильно получающий высокую заработную плату, в целях уклонения от погашения задолженности перед кредиторами за счет будущих доходов настаивает на скорейшем завершении дела о его банкротстве и освобождении от долгов).

Утверждение плана реструктуризации

Утверждение плана без согласия собрание кредиторов также возможно, при условии:

Реализация позволяет полностью удовлетворить требования конкурсных кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества гражданина

+

Иные незалоговые кредиторы:

- По плану получают больше чем при распродаже имущества плюс 6 месяцев дохода должника
- Получают удовлетворение более 50%

+

Реализация имущества



Признание банкротом гражданина

Последствия признания гражданина банкротом:

• Все права в отношении имущества, составляющего конкурсную массу, в том числе на распоряжение им, осуществляются только финансовым управляющим от имени гражданина и не могут осуществляться гражданином лично

• Осуществляет права участника юридического лица, принадлежащие гражданину, в том числе голосует на общем собрании участников

• Ведет в судах дела, касающиеся имущественных прав гражданина

• Регистрация перехода или обременения прав гражданина на имущество, в том числе на недвижимое имущество и бездокументарные ценные бумаги, осуществляется только на основании заявления финансового управляющего. Поданные до этой даты заявления гражданина не подлежат исполнению

• Исполнение третьими лицами обязательств перед гражданином по передаче ему имущества, в том числе по уплате денежных средств, возможно только в отношении финансового управляющего и запрещается в отношении гражданина лично

• Спец счет не работает! – должнику только по судебному акту выделяются денежные средства «на жизнь».

Освобождение или отказ в освобождении от списания долгов

Какие долги **никогда** не списываются по результатам банкротства:

- Требования кредиторов по текущим платежам
- О возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью
- О выплате заработной платы и выходного пособия
- О возмещении морального вреда
- О взыскании алиментов
- а также иные требования, неразрывно связанные с личностью кредитора, в том числе требования, не заявленные при введении реструктуризации долгов гражданина или реализации имущества гражданина

Освобождение или отказ в освобождении от списания долгов

- О привлечении гражданина как контролирующего лица к субсидиарной ответственности
- О возмещении гражданином убытков, причиненных им юридическому лицу, участником которого был или членом коллегиальных органов которого являлся гражданин, умышленно или по грубой неосторожности
- О возмещении гражданином убытков, которые причинены умышленно или по грубой неосторожности в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения им как арбитражным управляющим возложенных на него обязанностей в деле о банкротстве
- О возмещении вреда имуществу, причиненного гражданином умышленно или по грубой неосторожности
- О применении последствий недействительности сделки, признанной недействительной на основании статьи 61.2 или 61.3 настоящего Федерального закона.

Освобождение или отказ в освобождении от списания долгов

Освобождение гражданина от обязательств не допускается в случае, если суд укажет на это в финальном судебном акте при доказанности **следующих обстоятельств**:

Вступившим в законную силу судебным актом гражданин привлечен к уголовной или административной ответственности за неправомерные действия при банкротстве, преднамеренное или фиктивное банкротство при условии, что такие правонарушения совершены в данном деле о банкротстве гражданина

Гражданин не предоставил необходимые сведения или предоставил заведомо недостоверные сведения финансовому управляющему или арбитражному суду, рассматривающему дело о банкротстве гражданина, и это обстоятельство установлено соответствующим судебным актом, принятым при рассмотрении дела о банкротстве гражданина

Доказано, что при возникновении или исполнении обязательства, на котором конкурсный кредитор или уполномоченный орган основывал свое требование в деле о банкротстве гражданина, гражданин действовал незаконно, в том числе совершил мошенничество, злостно уклонился от погашения кредиторской задолженности, уклонился от уплаты налогов и (или) сборов с физического лица, предоставил кредитору заведомо ложные сведения при получении кредита, скрыл или умышленно уничтожил имущество.

BGP

LITIGATION

КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

СЕРГЕЙ ЛИСИН

Советник

Sergey.Lisin@bgplaw.com