*Проект*

**ПРОЦЕДУРА ВНЕСУДЕБНОГО БАНКРОТСТВА ГРАЖДАНИНА:**

КОМУ И КАК ОНА МОЖЕТ ПОМОЧЬ

Москва, 2020

*Подготовлено при участии Национальной ассоциации специалистов   
по банкротству и управлению проблемными активами «Банкротный Клуб»*

***ЧТО ТАКОЕ БАНКРОТСТВО?***

* Под банкротством понимается ситуация, когда человек не может платить по своим долгам. Такой человек называется должником (или банкротом), а те, кому он должен – его кредиторами.
* Институт банкротства – только для добросовестных должников.   
  Если человек может платить, но не хочет – он не банкрот.   
  Чтобы заставить его заплатить, кредиторы могут обратиться   
  в суд и впоследствии к судебному приставу.
* Банкротство – не преступление. Оно не стыдно и не позорно.   
  Оно может случиться с каждым.
* Банкротство нередко наступает не по вине должника: увольнение, болезнь, авария, смерть близких и т.п.
* Чтобы решить свои проблемы, должник и кредиторы могут инициировать процедуру банкротства.

Она может быть судебной и внесудебной.

* Обе процедуры банкротства (судебная и внесудебная) регулируются Федеральным законом от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)». Внесудебной процедуре в нем посвящен § 5 главы X.

**ОТЛИЧИЯ СУДЕБНОЙ И ВНЕСУДЕБНОЙ   
ПРОЦЕДУР БАНКРОТСТВА**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Пояснение | Судебная процедура | Внесудебная процедура |
| куда за ней обращаться | арбитражный суд | многофунк-циональный центр (далее – МФЦ) |
| сколько должнику  нужно за нее заплатить | 300 руб. – государственная пошлина и 25 тыс. руб. вознаграждение арбитражного управляющего плюс дополнительные расходы | бесплатно |
| есть ли ограничения  по размеру долгов | для подачи заявления должником - нет | общий размер долгов должен составлять  от 50 до 500 тыс. руб. |
| нужно ли постановление об окончании исполнительного производства для возбуждения процедуры | нет | да |
| сколько длится | от нескольких месяцев  до нескольких лет | ровно 6 месяцев |

**С КАКИМИ ДОЛГАМИ МОЖНО ВОСПОЛЬЗОВАТЬСЯ ПРОЦЕДУРОЙ ВНЕСУДЕБНОГО БАНКРОТСТВА?**

* Гражданин вправе инициировать процедуру внесудебного банкротства, если общий размер долгов у гражданина составляет   
  не менее 50 тыс. руб. и не более 500 тыс. руб. Если долги превышают этот размер, гражданин может воспользоваться только судебной процедурой банкротства.
* В указанный размер включаются в том числе долги:
  + по займам и кредитам (включая сумму кредита   
    и начисленные проценты за пользование кредитом);
  + по алиментам;
  + по договорам поручительства   
    (в том числе если основной должник, за которого дано поручительство, не допускал пока просрочки);
  + по возмещению вреда жизни и здоровью;
  + по налогам, сборам и другим обязательным платежам   
    в бюджет.

При этом не имеет значения, наступил или нет срок платежа, (имеется просрочка или нет). Не важно также, обращался   
или нет кредитор в суд (имеется или нет судебный акт   
о взыскании долга).

* В указанный размер не включаются долги по санкциям, в том числе пени, штрафы за просрочку платежа, проценты в соответствии   
  со статьей 395 Гражданского кодекса и т.п.
* Указанный размер определяется на дату подачи заявления   
  в МФЦ.
* Если должник не знает точный размер и состав своего долга,   
  он вправе обратиться к кредитору с запросом о предоставлении этой информации.
* Информацию о долгах по налогам можно также получить в личном кабинете налогоплательщика на сайте Федеральной налоговой службы www.nalog.ru, по штрафам – на портале государственных услуг www.gosuslugi.ru, по исполнительным производствам –   
  на сайте Федеральной службы судебных приставов www.fssp.gov.ru.
* Нет смысла подавать заявление о внесудебном банкротстве, если по долгам истекли исковая давность либо срок для предъявления исполнительного листа к исполнению, поскольку по этим долгам   
  кредитор и так не может взыскивать долг вопреки воле должника.

**ОКОНЧАНИЕ ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ПРОИЗВОДСТВА -УСЛОВИЕ ВОЗБУЖДЕНИЯ ПРОЦЕДУРЫ ВНЕСУДЕБНОГО БАНКРОТСТВА**

* Гражданин вправе инициировать процедуру внесудебного банкротства, если:
  + в отношении него окончено исполнительное производство в связи с тем, что у него отсутствует имущество,   
    на которое может быть обращено взыскание   
    (то есть на основании [пункта 4 части 1 статьи 46](http://ivo.garant.ru/#/document/12156199/entry/46014)   
    Федерального закона от 2 октября 2007 года № 229-ФЗ   
    «Об исполнительном производстве»);
  + после окончания исполнительного производства   
    по указанному выше основанию в отношении гражданина   
    не было возбуждено новое исполнительное производство.
* Наличие исполнительного производства, возбужденного   
  до окончания другого исполнительного производства, не препятствует инициированию процедуры внесудебного банкротства.
* Информацию о наличии исполнительных производств и основании   
  их окончания можно найти на сайте Федеральной службы судебных приставов www.fssp.gov.ru.

**КУДА И КАК ПОДАТЬ ЗАЯВЛЕНИЕ   
О ВНЕСУДЕБНОМ БАНКРОТСТВЕ**

* Заявление о внесудебном банкротстве подается должником в МФЦ   
  по месту его жительства или месту его пребывания.
* Заявление подается в письменном виде по форме, утвержденной приказом Министерства экономического развития Российской Федерации от 4 августа 2020 г. № 497.
* К заявлению прилагается список всех известных должнику кредиторов, составленный по форме, утвержденной приказом Министерства экономического развития Российской Федерации   
  от 5 августа 2015 г. № 530:
  + очень важно указать в нем в соответствии с формой сведения обо всех кредиторах (верные данные   
    о кредиторах и обязательствах перед ними), поскольку если кредитор или обязательство не будут указаны   
    в этом списке, то в отношении долга перед кредитором процедура внесудебного банкротства не будет действовать;
  + очень важно указать в нем корректные сведения о налогах, сборах и иных обязательных платежах (включая их точное наименование), поскольку в случае ошибок могут возникать споры по обязательствам;
  + очень важно указать в нем правильный размер долга (недоимки по обязательным платежам), поскольку   
    при указании его в меньшем размере (по сравнению   
    с реальным размером) сумма занижения не будет списана;
* МФЦ проверит соответствие заявителя установленным критериям   
  и в случае подтверждения такого соответствия в течение 3 рабочих дней включит в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве   
  (далее – ЕФРСБ) сведения о возбуждении процедуры внесудебного банкротства. Посмотреть, включены ли туда такие сведения, можно   
  на сайте ЕФРСБ www.fedresurs.ru. С этого момента официально начнется процедура внесудебного банкротства, которая продлится   
  6 месяцев.

**ЧТО ПРОИСХОДИТ ВО ВРЕМЯ ПРОЦЕДУРЫ ВНЕСУДЕБНОГО БАНКРОТСТВА**

* Приостанавливается исполнение исполнительных документов   
  по имущественным взысканиям с гражданина, за исключением требований:
  + которые должник не указал в прилагавшемся к его заявлению списке кредиторов;
  + о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью,   
    о выплате заработной платы и выходного пособия,   
    о возмещении морального вреда, о взыскании алиментов;

Это означает, что судебный пристав не сможет продавать имущество гражданина, а банк не сможет списывать деньги   
с его счетов.

* Прекращается начисление процентов и финансовых санкций по всем обязательствам гражданина, за исключением требований:
  + которые должник не указал в прилагавшемся   
    к его заявлению списку кредиторов;
  + о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью,   
    о выплате заработной платы и выходного пособия,   
    о возмещении морального вреда, о взыскании алиментов;
* Гражданин не имеет права в ходе процедуры совершать сделки   
  по получению займов, кредитов, выдаче поручительств и иные обеспечительные сделки.
* Кредитор, указанный в прилагавшемся к заявлению должника списке кредиторов, вправе направить в органы, осуществляющие государственную регистрацию или иной учет (регистрацию) запрос   
  о наличии зарегистрированных (учтенных) имущества   
  или имущественных прав гражданина-должника (напр., дачи   
  или автомобиля).

**УЛУЧШЕНИЕ ИМУЩЕСТВЕННОГО ПОЛОЖЕНИЯ ГРАЖДАНИНА – ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ПРЕКРАЩЕНИЯ ВНЕСУДЕБНОЙ ПРОЦЕДУРЫ БАНКРОТСТВА**

* Если в течение срока процедуры внесудебного банкротства   
  в собственность гражданина поступит имущество (в результате оспаривания сделки, принятия наследства или получения в дар)   
  или произойдет иное существенное изменение его имущественного положения, позволяющее полностью или в значительной части исполнить свои обязательства перед кредиторами, гражданин обязан   
  в течение 5 рабочих дней уведомить об этом МФЦ.
* В течение 3 рабочих дней после этого МФЦ внесет в ЕФРСБ сведения о прекращении процедуры внесудебного банкротства.
* В таком случае гражданин может инициировать судебную процедуру банкротства, чтобы применить, например, процедуру реструктуризации долгов.
* Повторное инициирование процедуры внесудебного банкротства возможно будет только через 10 лет после такого прекращения.
* Если гражданин не направит указанное уведомление в МФЦ,   
  то кредиторы смогут инициировать процедуру судебного банкротства.
* После прекращения процедуры внесудебного банкротства снова будет возможно исполнительное производство и списание средств со счета в банке.

**ВВЕДЕНИЕ СУДЕБНОЙ ПРОЦЕДУРЫ БАНКРОТСТВА -** **ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ПРЕКРАЩЕНИЯ ВНЕСУДЕБНОЙ ПРОЦЕДУРЫ БАНКРОТСТВА**

* Если в течение срока процедуры внесудебного банкротства   
  в отношении гражданина будет введена судебная процедура банкротства, то внесудебная процедура будет прекращена путем внесения МФЦ сведений об этом в ЕФРСБ.
* Право инициировать судебную процедуру банкротства во время внесудебной имеет кредитор:
  + не указанный в списке кредиторов, прилагавшемся к заявлению о внесудебном банкротстве;
  + указанный в этом списке кредиторов, если имеет место любой из этих случаев:
    - указание задолженности перед ним не в полном объеме, существенно влияющем на признание гражданина соответствующим критериям общего размера долга;
    - обнаружение принадлежащих должнику имущества или имущественных прав, подлежащих государственной регистрации или иному учету (регистрации) (напр., дачи либо автомобиля);
    - наличие вступившего в законную силу решения суда по поданному таким кредитором иску   
      о признании сделки должника недействительной;
    - ненаправление должником в МФЦ уведомления   
      об улучшении своего имущественного положения.

**ЗАВЕРШЕНИЕ ВНЕСУДЕБНОЙ ПРОЦЕДУРЫ БАНКРОТСТВА И СПИСАНИЕ ДОЛГОВ**

* По истечении 6 месяцев со дня начала процедуры внесудебного банкротства МФЦ включает в ЕФРСБ сведения о ее завершении   
  и с этого момента гражданин освобождается от своих долгов.
* Освобождение от долгов означает, что по этим долгам невозможно будет принудительное взыскание – пристав не сможет продавать имущество гражданина и банк не сможет списывать деньги со счета.
* Гражданин не освобождается от некоторых долгов, в частности:
  + не указанных в списке кредиторов, прилагавшемся   
    к заявлению о внесудебном банкротстве;
  + возникших в период процедуры внесудебного банкротства;
  + по возмещению вреда, причиненного жизни или здоровью;
  + по выплате заработной платы и выходного пособия;
  + по возмещению морального вреда;
  + по уплате алиментов;
  + 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 вреда имуществу, причиненного гражданином умышленно или по грубой неосторожности.
* Гражданин не освобождается от долгов, если:
  + вступившим в законную силу судебным актом гражданин привлечен к уголовной или административной ответственности за неправомерные действия при банкротстве, преднамеренное или фиктивное банкротство;
  + доказано, что при возникновении или исполнении обязательства 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.

**НЕГАТИВНЫЕ ПОСЛЕДСТВИЯ ЗАВЕРШЕНИЯ ПРОЦЕДУРЫ ВНЕСУДЕБНОГО БАНКРОТСТВА**

* После завершения в отношении гражданина процедуры внесудебного банкротства в отношении него вводится ряд ограничений и запретов:
  + в течение 5 лет он не вправе принимать на себя обязательства по кредитным договорам и (или) договорам займа без указания на факт своего банкротства.
  + в течение 3 лет он не вправе занимать должности в органах управления юридического лица, иным образом участвовать в управлении юридическим лицом;
  + в течение 10 лет он не вправе занимать должности в органах управления кредитной организации, иным образом участвовать в управлении кредитной организацией;
  + в течение 5 лет он не вправе занимать должности в органах управления страховой организации, негосударственного пенсионного фонда, управляющей компании инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда или микрофинансовой компании, иным образом участвовать в управлении такими организациями.
* Если гражданин был исключен из единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей менее чем за один год до подачи заявления о внесудебном банкротстве, то он в течение 5 лет с даты завершения процедуры внесудебного банкротства:
  + не может быть зарегистрирован в качестве индивидуального предпринимателя;
  + не вправе осуществлять предпринимательскую деятельность, а также занимать должности в органах управления юридического лица, иным образом участвовать в управлении юридическим лицом.