

**«Защита интересов КПК при банкротстве
физических лиц – заемщиков КПК.
Практика и рекомендации»**

Ложников Борис Юрьевич

**Директор по кредитной политике и
безопасности**

КПК «Единство»

г. Юрга

Защита интересов КПК при банкротстве физических лиц –
заемщиков КПК.

Практика и рекомендации

Федеральный закон от 29 декабря 2014 г. N 476-ФЗ
"О внесении изменений в Федеральный закон № 127-ФЗ
"О несостоятельности (банкротстве)"

- Принят Государственной Думой 19 декабря 2014 года
- Одобрен Советом Федерации 25 декабря 2014 года
- Вступил в силу с 1 октября 2015 года

Защита интересов КПК при банкротстве физических лиц – заемщиков КПК.

Практика и рекомендации

1. Рассмотрение дел о банкротстве гражданина (ИП) – арбитражный суд
2. Правом на обращение в суд с заявлением о признании гражданина банкротом обладают:
 - гражданин,
 - конкурсный кредитор,
 - уполномоченные органы (органы: исполнительной власти и местного самоуправления).
2. **Условия:**
 - общая сумма денежных требований не менее 500 тыс. руб.
 - не исполнялись гражданином в течение 3 месяцев
3. **Финансовый управляющий** - арбитражный управляющий, утвержденный судом или арбитражным судом для участия в деле о банкротстве гражданина;

Защита интересов КПК при банкротстве физических лиц – заемщиков КПК.

Практика и рекомендации

Процедуры, применяемые в деле о банкротстве гражданина:

- **реструктуризация долгов гражданина** - 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;
Вводится с даты вынесения судом определения о признании обоснованным заявления о признании гражданина банкротом
- **реализация имущества гражданина** - реабилитационная процедура, применяемая в деле о банкротстве к признанному банкротом гражданину в целях соразмерного удовлетворения требований кредиторов;
Вводится в случае принятия судом решения о признании гражданина банкротом
- **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;

Защита интересов КПК при банкротстве физических лиц – заемщиков КПК.

Практика и рекомендации

Заявление о признании гражданина банкротом

- **Обязанность гражданина обратиться в суд** - в случае, если удовлетворение требований кредитора (ов) приводит к невозможности их исполнения и размер таких обязательств и обязанности в совокупности составляет не менее чем пятьсот тысяч рублей.
- **Право гражданина** - в случае предвидения банкротства при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что он не в состоянии исполнить денежные обязательства и (или) обязанность по уплате обязательных платежей в установленный срок, при этом гражданин отвечает признакам неплатежеспособности и (или) признакам недостаточности имущества.
- **Право конкурсного кредитора, уполномоченного органа** - при наличии решения суда, вступившего в законную силу и подтверждающего требования кредиторов

Защита интересов КПК при банкротстве физических лиц – заемщиков КПК.

Практика и рекомендации

В заявлении о признании гражданина банкротом указываются

- **наименование и адрес саморегулируемой организации, из числа членов которой должен быть утвержден финансовый управляющий.**
- **денежные средства на выплату вознаграждения финансовому управляющему в размере, равном фиксированной сумме вознаграждения финансового управляющего, вносятся в депозит суда.**
- **Гражданин, конкурсный кредитор (уполномоченный орган) вправе дать согласие на привлечение лиц, обеспечивающих исполнение возложенных на финансового управляющего обязанностей. В этом случае в заявлении о признании гражданина банкротом должен быть указан максимальный размер расходов финансового управляющего на оплату услуг привлекаемых лиц. Сумма указанных расходов вносится гражданином в депозит суда.**

Защита интересов КПК при банкротстве физических лиц – заемщиков КПК.

Практика и рекомендации

К заявлению о признании гражданина банкротом прилагаются:

- **документы, подтверждающие наличие задолженности;**
- документы, подтверждающие наличие или отсутствие у гражданина статуса ИП
- **списки кредиторов и должников**
- **опись имущества гражданина с указанием места нахождения или хранения;**
- **копии документов о совершившихся в течение трех лет до даты подачи заявления сделках с недвижимым имуществом, ценными бумагами, долями в уставном капитале, транспортными средствами и сделках на сумму свыше трехсот тысяч рублей;**
- выписка из реестра акционеров (участников) юридического лица
- сведения о полученных доходах и об удержанных суммах налога за трехлетний период;
- выданная банком справка о наличии счетов, вкладов
- копия страхового свидетельства обязательного пенсионного страхования;
- сведения о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица;
- копия решения о признании гражданина безработным
- копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе (при наличии);
- копия свидетельства о заключении брака и(или) о расторжении брака;
- копия соглашения или судебного акта о разделе общего имущества супругов, соответственно заключенного и принятого в течение трех лет до даты подачи заявления (при наличии);
- иные документы, на которых основывается заявление гражданина.

Защита интересов КПК при банкротстве физических лиц –
заемщиков КПК.

Практика и рекомендации

Срок предъявления требований кредиторов

- в течение двух месяцев с даты опубликования сообщения о признании обоснованным заявления о признании гражданина банкротом
- в случае пропуска указанного срока по уважительной причине он может быть восстановлен судом

Защита интересов КПК при банкротстве физических лиц – заемщиков КПК.

Практика и рекомендации

Очередность удовлетворения требований кредиторов

1. Вне очереди за счет конкурсной массы погашаются требования кредиторов по текущим платежам :

- связанным с уплатой алиментов, судебными расходами по делу о банкротстве, выплатой вознаграждения финансовому управляющему, с взысканием задолженности по об оплате труда, по коммунальным платежам и т.п.

2. Требования реестровых кредиторов удовлетворяются в следующей очередности:

- в первую очередь производятся расчеты по требованиям граждан, перед которыми должник несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, компенсации морального вреда;

- во вторую очередь производятся расчеты по выплате выходных пособий и оплате труда и по выплате вознаграждений авторам результатов интеллектуальной деятельности;

- в третью очередь производятся расчеты с другими кредиторами, в том числе по кредитным обязательствам

Защита интересов КПК при банкротстве физических лиц – заемщиков КПК.

Практика и рекомендации

Требования кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом

1. Процедура реструктуризации долгов:

Денежные средства, вырученные от реализации предмета залога, **в полном объеме, но не более чем в размере основной суммы задолженности и причитающихся процентов** направляются залоговому кредитору.

2. Процедура реализации имущества:

восемьдесят процентов суммы, вырученной от реализации предмета залога, направляется на погашение требований залогового кредитора

оставшиеся денежные средства - для погашения требований кредиторов первой, второй очереди и судебных расходов, расходов на выплату вознаграждения финансовому управляющему и т.п.

Защита интересов КПК при банкротстве физических лиц – заемщиков КПК.

Практика и рекомендации

Последствия введения реструктуризации долгов гражданина:

- вводится мораторий на удовлетворение требований кредиторов по денежным обязательствам, об уплате обязательных платежей;
- срок исполнения возникших до принятия судом заявления о признании гражданина банкротом денежных обязательств, обязанности по уплате обязательных платежей считается наступившим;
- **прекращается начисление** неустоек (штрафов, пеней) и иных финансовых санкций , а также **процентов** по всем обязательствам гражданина, за исключением текущих платежей;
- исковые заявления, которые предъявлены не в рамках дела о банкротстве гражданина и не рассмотрены судом до даты введения реструктуризации долгов гражданина, подлежат после этой даты оставлению судом без рассмотрения;
- приостанавливается исполнение исполнительных документов по имущественным взысканиям с гражданина
- может совершать только с выраженного в письменной форме предварительного согласия финансового управляющего
- не вправе вносить свое имущество в качестве вклада или паевого взноса в уставный капитал или паевой фонд юридического лица, приобретать доли и т.п.
- **задолженность перед кредитором - кредитной организацией признается безнадежной задолженностью**

Защита интересов КПК при банкротстве физических лиц – заемщиков КПК.

Практика и рекомендации

Последствия утверждения плана реструктуризации долгов гражданина

- требования кредиторов, включенные в указанный план, могут быть предъявлены к гражданину только в порядке и на условиях, которые предусмотрены указанным планом;
- требования кредиторов, не включенные в указанный план, могут быть предъявлены к гражданину в порядке, установленном настоящим Федеральным законом
- кредиторы не вправе предъявлять требования о возмещении убытков, понесенных ими в связи с утверждением указанного плана;
- прекращение денежных обязательств гражданина путем зачета встречного однородного требования не допускается, за исключением случаев, если это предусмотрено указанным планом;
- ранее принятые судом меры по обеспечению требований кредиторов отменяются;
- аресты на имущество гражданина и иные ограничения в части распоряжения принадлежащим гражданину имуществом могут быть наложены только в процессе по делу о банкротстве гражданина;
- неустойки (штрафы, пени) и иные санкции за неисполнение или ненадлежащее исполнение денежных обязательств не начисляются, за исключением текущих платежей;

Защита интересов КИ ИК при банкротстве физических лиц –
заемщиков КПК.

Практика и рекомендации

Последствия введения процедуры реализации имущества гражданина

- временное ограничение права на выезд
- все имущество гражданина составляет конкурсную массу, за исключением имущества, на которое не может быть обращено взыскание
- все права в отношении имущества, составляющего конкурсную массу, осуществляются только финансовым управляющим от имени гражданина
- сделки, совершенные гражданином лично (без участия финансового управляющего) в отношении имущества, составляющего конкурсную массу, ничтожны

Освобождение гражданина от обязательств

- после завершения расчетов с кредиторами гражданин, признанный банкротом, освобождается от дальнейшего исполнения требований кредиторов, в том числе требований кредиторов, не заявленных при введении реструктуризации долгов гражданина или реализации имущества гражданина
- освобождение гражданина от обязательств не распространяется на 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 процедур, сохраняют силу и могут быть предъявлены после окончания производства по делу о банкротстве гражданина в непогашенной их части

Защита интересов КПК при банкротстве физических лиц – заемщиков КПК.

Практика и рекомендации

Последствия признания гражданина банкротом

1. В течение пяти лет не вправе принимать на себя обязательства по кредитным договорам и (или) договорам займа без указания на факт своего банкротства.
2. В течение пяти лет не может быть возбуждено по заявлению этого гражданина.
 - В случае повторного признания гражданина банкротом в течение указанного периода правило об освобождении гражданина от обязательств, предусмотренное пунктом 1 статьи 213.28 не применяется.
 - Неудовлетворенные требования кредиторов, по которым наступил срок исполнения, могут быть предъявлены в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.
 - После завершения реализации имущества гражданина в случае, указанном в настоящем пункте, на неудовлетворенные требования кредиторов, по которым наступил срок исполнения, судом выдаются исполнительные листы.
3. В течение трех лет с даты признания гражданина банкротом он не вправе занимать должности в органах управления юридического лица, иным образом участвовать в управлении юридическим лицом.

Защита интересов КПК при банкротстве физических лиц –
заемщиков КПК.

Практика и рекомендации

Особенности рассмотрения дела о банкротстве гражданина в случае его смерти

1. Дело о банкротстве гражданина может быть возбуждено по заявлению конкурсного кредитора или уполномоченного органа, а также лица, указанного в [пункте 2](#) после его смерти или объявления его умершим.
2. Права и обязанности гражданина в этом случае осуществляют наследники гражданина, а до их определения осуществляет исполнитель завещания или нотариус по месту открытия наследства.
3. В конкурсную массу входит имущество, составляющее наследство гражданина.

Защита интересов КПК при банкротстве физических лиц – заемщиков КПК.

Практика и рекомендации

Определение по делу о банкротстве ИП

- Индивидуальный предприниматель освобождается от **исполнения всех оставшихся неудовлетворенными обязательств, связанных с ее предпринимательской деятельностью**, а также обязательных платежей, основанием для возникновения которых послужила предпринимательская деятельность должника, независимо от того, заявлялись ли указанные требования или обязательные платежи в деле о банкротстве, а также **освобождается от исполнения не связанных с предпринимательской деятельностью и оставшихся неудовлетворенными обязательств и обязательных платежей, которые были предъявлены и учтены в деле о банкротстве.**

Защита интересов КПК при банкротстве физических лиц – заемщиков КПК.

Практика и рекомендации

Определение по делу о банкротстве ИП

- Индивидуальный предприниматель, признанный банкротом, освобождается от исполнения оставшихся обязательств, связанных с его предпринимательской деятельностью, и иных требований, предъявленных к исполнению и учтенных при признании предпринимателя банкротом.
- Сохраняют силу требования граждан, перед которыми лицо, объявленное банкротом, несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, а также иные требования личного характера.
- Сохраняют силу и могут быть предъявлены после окончания производства по делу о банкротстве гражданина в полном объеме или в непогашенной их части требования кредиторов не заявленные в ходе процедур, применяемых в деле о банкротстве (пункт 2 статьи 212 Закона о банкротстве).

Защита интересов КПК при банкротстве физических лиц – заемщиков КПК.

Практика и рекомендации

Минусы

- «Заморозка» долга.
- Реструктуризация долга
- Приостановка имущественных взысканий
- Списание долга
- Искусственное банкротство
- Оплата услуг финансового управляющего
- Профессиональный юрист
- УБЫТКИ

Плюсы

- Процедуру банкротства после смерти должника
- Продажа всего имущества должника
- Ввод ограничительных мер
- Права на управление имуществом —переходят к финансовому управляющему
- «Персона нон-грата»
- В течение 3 лет с момента объявления банкротом он не сможет занимать управляющие должности в органах управления юрлицом

Защита интересов КПК при банкротстве физических лиц – заемщиков КПК.

Практика и рекомендации

Рекомендации:

- 1. Оценка платежеспособности
- 2. Обеспечение займа
- 3. Мониторинг должников на сайте Арбитражного суда – раздел банкротство
- 4. Залоговый кредитор
- 5. Заявление о признании гражданина банкротом **(лучшая защита – это нападение)** – позволит избежать: затяжных процессов, проблем с завышенной оценкой имущества, сокращение сроков взыскания и исключение возможности нарастить искусственные долги)
- 6. Предъявить исполнительный лист после завершения процедуры банкротства, при банкротстве ИП
- 7. Возбуждение уголовного дела (если фиктивное или преднамеренное банкротство)

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!

Ложников Борис Юрьевич

**Директор по кредитной политике и
безопасности**

КПК «Единство»

Кемеровская область, г. Юрга

Тел. 8(38451) 42-0-42

8 905 079 7790

yrga_edinstvo3@mail.ru