

Банкротство физических лиц.

1. [Правовые основы банкротства физических лиц](#)
2. [Мировое соглашение](#)
3. [Реструктуризация долгов гражданина](#)
4. [Реализация имущества гражданина](#)
5. [Нарушения и ответственность за нарушения](#)
6. [Финансовый \(арбитражный\) управляющий](#)
7. [Оспаривание сделок должника-гражданина](#)



тел. 8 (498) 681-57-39, 8 (926) 392-09-29

VIBER: +7 (926) 392 09 29

г. Москва, 20 февраля 2015 г.

1. Правовые основы банкротства физических лиц.

Банкротство граждан (физ. Лиц) станет возможным после вступления в силу Федерального закона от 29.12.2014 № 476-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)" и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части регулирования реабилитационных процедур, применяемых в отношении гражданина-должника".

№ [476-ФЗ](#) – Закон О внесении изменений от 29.12.2014 г.;

№ [127-ФЗ](#) – редакция Закона с изменениями, вступающими в силу с 01 июля 2015 г.

Согласно ст. 13 данный закон вступает в силу с 01 июля 2015 г. и вводит законодательное регулирование (процедуру) банкротства гражданина.

На что нужно обратить в первую очередь при анализе перспективного применения данного закона:

1. Дела о несостоятельности (банкротстве) гражданина рассматриваются судом в порядке особого производства (п/п 5.1 п. 1 ст. 262 ГПК РФ Подраздел 4, Раздел 2 ГПК РФ).
2. Требования кредиторов, не удовлетворенные по причине недостаточности имущества гражданина, считаются погашенными (п. 6 Ст. 213.27 Закона о банкротстве).
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 (п. 3 Ст. 213.28 Закона о банкротстве).
3. Гражданин обязан обратиться в суд с заявлением о признании его банкротом в случае, если удовлетворение требований одного кредитора или нескольких кредиторов приводит к невозможности исполнения гражданином денежных обязательств и (или) обязанности по уплате обязательных платежей в полном объеме перед другими кредиторами и размер таких обязательств и обязанности в совокупности составляет не менее чем пятьсот тысяч рублей (п. 1 Ст. 213.4 Закона о банкротстве).
4. В течение десяти дней с даты получения определения о принятии заявления кредитора или заявления уполномоченного органа должник обязан направить в суд или арбитражный суд, конкурсному кредитору или в уполномоченный орган, а также представителю учредителей (участников) должника и (или) собственнику имущества должника - унитарного предприятия отзыв на такое заявление. К отзыву должника, направляемому в суд или арбитражный суд, должны быть приложены доказательства отправки заявителю копии отзыва (п. 1 Ст. 47 Закона о банкротстве).

5. **Наряду с документами, предусмотренными процессуальным законодательством, к заявлению о признании гражданина банкротом прилагаются** (п. 3 Ст. 213.4 Закона о банкротстве):
1. **Документы, подтверждающие наличие задолженности**, основание ее возникновения и неспособность гражданина удовлетворить требования кредиторов в полном объеме;
 2. **Документы, подтверждающие наличие или отсутствие у гражданина статуса индивидуального предпринимателя** на основании выписки из единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей либо иного подтверждающего указанные сведения документа. **Такие документы должны быть получены не ранее чем за пять рабочих дней до даты подачи в суд гражданином заявления о признании его банкротом;**
 3. **Списки кредиторов и должников гражданина** с указанием их наименования или фамилии, имени, отчества, суммы кредиторской и дебиторской задолженности, места нахождения или места жительства кредиторов и должников гражданина, а также с указанием отдельно денежных обязательств и (или) обязанности по уплате обязательных платежей, которые возникли в результате осуществления гражданином предпринимательской деятельности. Форма представления указанных списков утверждается регулирующим органом;
 4. **Опись имущества гражданина** с указанием места нахождения или хранения имущества, в том числе имущества, являющегося предметом залога, с указанием наименования или фамилии, имени и отчества залогодержателя. Форма представления данной описи утверждается регулирующим органом;
 5. Копии документов, подтверждающих право собственности гражданина на имущество, и документов, удостоверяющих исключительные права на результаты интеллектуальной деятельности гражданина **(при наличии)**;
 6. Копии документов о совершившихся гражданином 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 **(при наличии)**;
 7. Выписка из реестра акционеров (участников) юридического лица, акционером (участником) которого является гражданин **(при наличии)**;
 8. **Сведения о полученных физическим лицом доходах и об удержанных суммах налога за трехлетний период**, предшествующий дате подачи заявления о признании гражданина банкротом;
 9. **Выданная банком справка о наличии счетов**, вкладов (депозитов) в банке и (или) об остатках денежных средств на счетах, во вкладах (депозитах), выписки по операциям на счетах, по вкладам (депозитам) граждан, в том числе индивидуальных предпринимателей, в банке, справки об остатках электронных денежных средств и о переводах электронных денежных средств **(при наличии)**;
 10. **Копия страхового свидетельства** обязательного пенсионного страхования;
 11. **Сведения о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица;**
 12. Копия решения о признании гражданина безработным, выданная государственной службой занятости населения, **в случае принятия указанного решения;**

13. Копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе **(при наличии)**;
14. Копия свидетельства о заключении брака **(при наличии заключенного и не расторгнутого на дату подачи заявления брака)**;
15. Копия свидетельства о расторжении брака, если оно выдано в течение трех лет до даты подачи заявления **(при наличии)**;
16. Копия брачного договора **(при наличии)**;
17. Копия соглашения или судебного акта о разделе общего имущества супругов, соответственно заключенного и принятого в течение трех лет до даты подачи заявления **(при наличии)**;
18. **Копия свидетельства о рождении ребенка**, если гражданин является его родителем, усыновителем или опекуном;
19. **Документы, подтверждающие иные обстоятельства, на которых основывается заявление гражданина.**
20. **Наименование и адрес саморегулируемой организации**, из числа членов которой должен быть утвержден финансовый управляющий;
21. Денежные средства на выплату вознаграждения финансовому управляющему в размере, равном фиксированной сумме вознаграждения финансового управляющего **(10 000 руб.)**, вносятся в депозит суда.

6. **При рассмотрении дела о банкротстве гражданина применяются реструктуризация долгов гражданина, реализация имущества гражданина, мировое соглашение (Ст. 213.2 Закона о банкротстве).**

Это среди прочего означает, что в отношении граждан не может быть введены меры, применяемые в отношении юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Только:

- Реструктуризация долгов;
- Реализация имущества;
- Мировое соглашение.

2. Мировое соглашение.

По нашему мнению является непростым, но наиболее перспективным способом прохождения процедуры банкротства гражданина.

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** (Ст. 2 Закона о банкротстве).

Решение о заключении мирового соглашения со стороны конкурсных кредиторов и уполномоченных органов принимается **собранием кредиторов**. **Решение собрания кредиторов о заключении мирового соглашения принимается большинством голосов** от общего числа голосов конкурсных кредиторов и уполномоченных органов в соответствии с реестром требований кредиторов и считается принятым при условии, если за него проголосовали все кредиторы по обязательствам, обеспеченным залогом имущества должника (п. 2 Ст. 150 Закона о банкротстве).

Мировое соглашение может быть утверждено судом или арбитражным судом только после погашения задолженности по требованиям кредиторов первой и второй очереди (п. 1 Ст. 158 Закона о банкротстве).

Мировое соглашение вправе заключить на любой стадии рассмотрения судом или арбитражным судом дела о банкротстве должник, его конкурсные кредиторы и уполномоченные органы (п. 1 Ст. 150 Закона о банкротстве).

Утверждение мирового соглашения судом или арбитражным судом в ходе процедур, применяемых в деле о банкротстве, является основанием для прекращения производства по делу о банкротстве (п. 1 Ст. 159 Закона о банкротстве).

Мировое соглашение может быть расторгнуто судом или арбитражным судом в отношении всех конкурсных кредиторов и уполномоченных органов **по заявлению конкурсного кредитора или конкурсных кредиторов и (или) уполномоченных органов, обладавших на дату утверждения мирового соглашения не менее чем одной четвертой требований конкурсных кредиторов и уполномоченных органов к должнику** (п. 2 Ст. 164 Закона о банкротстве).

Пример 1:

У нашей компании есть клиент со следующими обязательствами:

Договор	Дата заключения договора	Сторона спора	Ставка	Сумма	Статус
1310103	13.07.2013	ООО "ХКФ Банк"	54,90%	223 109,13	Договор завершен
1312088	13.11.2013	ЗАО "Банк Русский Стандарт"	28,00%	329 074,22	Расчет задолженности
1401011	21.11.2013	ЗАО Банк "Тинькофф Кредитные Системы"	12,00%	154 094,82	Реструктуризация
1404005	02.07.2011	Связной Банк (ЗАО)	24,00%	115 087,58	Расчет задолженности
		Итого:		821 365,75	

Самый ранний кредитный договор, находящийся у нас в работе, был заключен **02.07.2011 г.**

Однако, **как выяснилось**, у нашего клиента есть дополнительное обязательство в виде договора займа, который был заключен 01.06.2011 г. между нашим клиентом и физическим лицом (**N**) на общую сумму **3 000 000 руб.**

У нас, в качестве представителя заемщика, а также медиаторов в рамках будущего гражданского дела о банкротстве гражданина, есть надежда, что конкурсный кредитор (**N**) с правами требования более 75% (**78,5%**) от общей суммы требований к нашему клиенту, пойдет на встречу как нашему клиенту, так и своим интересам.

Займодавец (физическое лицо (**N**)) не является заинтересованным лицом по отношению к должнику - супруг, родственники по прямой восходящей и нисходящей линии, сестры, братья и их родственники по нисходящей линии, родители, дети, сестры и братья супруга (**п. 3 Ст. 164 Закона о банкротстве**). Вероятность того, что сделка будет признана мнимой / притворной (**Ст. 170 ГПК РФ**) мы оцениваем, как минимальную.

Мы ожидаем заключение мирового соглашения с собранием кредиторов, в результате которого конкурсные кредиторы снизят размер своих требований **в 20 раз** (до 150 000 + 41 068 = **191 068 руб.**), т.к. к сожалению, наш клиент безработный, малоимущий, на иждивении находятся 2 человек. Также, мы ожидаем завершение процедуры банкротства в течение 6 месяцев.

3. Реструктуризация долгов 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.

С даты вынесения судом определения о признании обоснованным заявления о признании гражданина банкротом и введения реструктуризации его долгов вводится мораторий на удовлетворение требований кредиторов по денежным обязательствам, об уплате обязательных платежей, за исключением случаев, предусмотренных настоящей статьей (**п. 1 Ст. 213.11 Закона о банкротстве**).

В ходе реструктуризации долгов гражданина он может совершать только с выраженного в письменной форме предварительного согласия финансового управляющего сделки или несколько взаимосвязанных сделок (**п. 5 Ст. 213.11 Закона о банкротстве**):

1. По приобретению, отчуждению или в связи с возможностью отчуждения прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет более чем пятьдесят тысяч рублей;
2. По получению и выдаче займов (кредитов);
3. По передаче имущества гражданина в залог;
4. В случае наличия разногласий по поводу совершения указанных сделок у гражданина и финансового управляющего они вправе обратиться за разрешением таких разногласий в суд.

В ходе реструктуризации долгов гражданина он, кредитор или уполномоченный орган ... вправе направить финансовому управляющему, конкурсным кредиторам, в

уполномоченный орган проект плана реструктуризации долгов гражданина (п. 1 Ст. 213.12 Закона о банкротстве).

План реструктуризации долгов гражданина может быть представлен в отношении задолженности гражданина, соответствующего следующим требованиям (п. 1 Ст. 213.12 Закона о банкротстве):

1. Гражданин имеет источник дохода на дату представления плана реструктуризации его долгов;
2. Гражданин не имеет неснятой или непогашенной судимости за совершение умышленного преступления в сфере экономики и до даты принятия заявления о признании гражданина банкротом истек срок, в течение которого гражданин считается подвергнутым административному наказанию за мелкое хищение, умышленное уничтожение или повреждение имущества либо за фиктивное или преднамеренное банкротство;
3. Гражданин не признавался банкротом в течение пяти лет, предшествующих представлению плана реструктуризации его долгов;
4. План реструктуризации долгов гражданина в отношении его задолженности не утверждался в течение восьми лет, предшествующих представлению этого плана.

План реструктуризации долгов гражданина должен содержать положения о порядке и сроках пропорционального погашения в денежной форме требований и процентов на сумму требований всех конкурсных кредиторов. Срок реализации плана реструктуризации долгов гражданина не может быть более чем три года (п. 1,2 Ст. 213.14 Закона о банкротстве).

К плану реструктуризации долгов гражданина прилагаются:

1. Перечень имущества и имущественных прав гражданина. К перечню имущества прилагаются копии документов, подтверждающих соответствующие права на имущество гражданина (при наличии);
2. Сведения об источниках дохода гражданина за шесть месяцев, предшествующих представлению в суд плана реструктуризации его долгов;
3. Сведения о кредиторской задолженности, в том числе задолженности по текущим обязательствам;
4. Кредитный отчет, полученный из бюро кредитных историй, или документ, подтверждающий отсутствие у гражданина кредитной истории и полученный из бюро кредитных историй;
5. Заявление гражданина о достоверности и полноте прилагаемых документов, соответствии гражданина требованиям;
6. Заявление гражданина об одобрении плана реструктуризации его долгов или о возражении гражданина в отношении указанного плана в случае, если указанный план предложен конкурсным кредитором или уполномоченным органом.

План реструктуризации долгов гражданина, одобренный собранием кредиторов, подлежит утверждению судом после удовлетворения гражданином требований по текущим обязательствам, подлежащих удовлетворению в соответствии с настоящим Федеральным законом, погашения задолженности перед кредиторами первой и второй очереди, требования которых включены в реестр требований кредиторов. Решение собрания

кредиторов об одобрении проекта плана реструктуризации долгов гражданина принимается **большинством голосов от общего числа голосов конкурсных кредиторов** (Ст. 213.16, п. 1 Ст. 213.14 Закона о банкротстве).

Суд выносит определение об отказе в утверждении плана реструктуризации долгов гражданина в случае **(Ст. 213.18 Закона о банкротстве)**:

1. Представления не соответствующего требованиям настоящего Федерального закона плана реструктуризации долгов гражданина в отношении его задолженности;
2. Неисполнения гражданином обязанности по уведомлению кредиторов об обстоятельствах, предусмотренных пунктом 2 статьи 213.13 настоящего Федерального закона, при наличии соответствующего ходатайства конкурсного кредитора или уполномоченного органа;
3. Нарушения установленного статьей 213.16 настоящего Федерального закона порядка принятия собранием кредиторов решения об одобрении плана реструктуризации долгов гражданина;
4. Наличия в плане реструктуризации долгов гражданина и прилагаемых к нему документах недостоверных сведений;
5. Противоречия условий плана реструктуризации долгов гражданина настоящему Федеральному закону, другим федеральным законам и иным нормативным правовым актам Российской Федерации.

С даты утверждения судом плана реструктуризации долгов гражданина наступают следующие последствия **(Ст. 213.19 Закона о банкротстве)**:

1. Требования кредиторов, включенные в указанный план, могут быть предъявлены к гражданину только в порядке и на условиях, которые предусмотрены указанным планом;
2. Требования кредиторов, не включенные в указанный план, могут быть предъявлены к гражданину в порядке, установленном настоящим Федеральным законом, с учетом особенностей, предусмотренных настоящей главой;
3. Кредиторы не вправе предъявлять требования о возмещении убытков, понесенных ими в связи с утверждением указанного плана;
4. Прекращение денежных обязательств гражданина путем зачета встречного однородного требования не допускается, за исключением случаев, если это предусмотрено указанным планом;
5. Ранее принятые судом меры по обеспечению требований кредиторов и интересов гражданина отменяются;
6. Аресты на имущество гражданина и иные ограничения в части распоряжения принадлежащим гражданину имуществом могут быть наложены только в процессе по делу о банкротстве гражданина;
7. Неустойки (штрафы, пени) и иные санкции за неисполнение или ненадлежащее исполнение денежных обязательств и обязательных платежей, требования об уплате которых включены в указанный план, а также подлежащие уплате проценты за такое неисполнение или ненадлежащее исполнение **не начисляются, за исключением текущих платежей;**
8. Гражданин обязан уведомить в письменной форме конкурсных кредиторов и уполномоченный орган о существенном изменении своего имущественного положения в течение пятнадцати дней с даты наступления такого изменения в порядке, установленном планом реструктуризации долгов гражданина. Критерии

существенного изменения имущественного положения гражданина устанавливаются в плане реструктуризации его долгов.

Суд по заявлению гражданина может продлить срок исполнения плана реструктуризации долгов гражданина, но не свыше максимального срока его реализации в случае, если продление срока одобрено собранием кредиторов в порядке, установленном настоящей статьей.

Суд продлевает срок исполнения плана реструктуризации долгов гражданина **до трех лет без одобрения собрания кредиторов**, если гражданин представит доказательства, что исполнение плана реструктуризации долгов гражданина в течение указанного в нем срока оказалось невозможным вследствие непреодолимой силы.

О продлении срока исполнения плана реструктуризации долгов гражданина суд выносит определение, которое может быть обжаловано. **(п. 6 Ст. 213.20 Закона о банкротстве)**.

Собрание кредиторов вправе обратиться в суд с ходатайством о внесении изменений в план реструктуризации долгов гражданина в случае улучшения имущественного положения гражданина **(п. 1 Ст. 213.21 Закона о банкротстве)**.

По итогам рассмотрения результатов исполнения плана реструктуризации долгов гражданина, жалоб кредиторов суд принимает один из следующих судебных актов (п. 5 Ст. 213.22 Закона о банкротстве):

- **Определение о завершении реструктуризации долгов** гражданина в случае, если задолженность, предусмотренная указанным планом, погашена и жалобы кредиторов признаны необоснованными;
- **Определение об отмене указанного плана и решение о признании гражданина банкротом** в случае, если имеются основания для отмены указанного плана.

В случае неисполнения гражданином обязательства перед конкурсным кредитором или уполномоченным органом в соответствии с условиями плана реструктуризации долгов гражданина конкурсный кредитор или уполномоченный орган, обязательства перед которыми не исполнены и требования которых включены в план реструктуризации долгов гражданина, вправе обратиться в суд с ходатайством об отмене плана реструктуризации долгов гражданина **(п. 2 Ст. 213.23 Закона о банкротстве)**:

Пример 2:

У нашей компании есть клиент со следующими обязательствами:

Договор	Дата заключения договора	Сторона спора	Ставка	Сумма	Статус
1310038	15.09.2011	ЗАО "Банк Русский Стандарт"	н/а	76 659,65	Расчет задолженности
1310032	18.11.2011	ООО МФО "Саммит"	273,75%	16 868,00	Выписка
1310033	27.12.2011	ЗАО Банк "Тинькофф Кредитные Системы"	35,90%	118 584,78	Расчет задолженности
1310031	10.01.2012	ООО "Домашние деньги"	167,93%	53 665,93	Расчет задолженности
1310037	21.11.2012	ЗАО "Банк Русский Стандарт"	н/а	171 161,27	Расчет задолженности
1310035	05.02.2013	ЗАО "Банк Русский Стандарт"	н/а	171 090,45	Расчет задолженности
1310039	27.04.2013	ЗАО "Банк Русский Стандарт"	н/а	101 015,41	Расчет задолженности
1310034	01.07.2013	ОАО "ОТП Банк"	24,90%	50 000,00	Выписка
1310036	02.07.2013	ЗАО "Банк Русский Стандарт"	н/а	н/а	Выписка
		Итого:		821 365,75	

По состоянию на **21 февраля 2015 г.** суммарная задолженность нашего клиента будет составлять около **1 млн. руб.**

Т.к. должник не имеет имущества, однако работает, мы будем рекомендовать нашему клиенту осуществить реструктуризацию долгов сроком на 3 года. В случае несогласия кредиторов, добиваться признания судом банкротом.

Пример 3:

У нашей компании есть клиент со следующими обязательствами:

Договор	Дата заключения договора	Сторона спора	Ставка	Сумма	Статус
1501001	12.01.2015	ООО "ХКФ Банк"	н/а	505 839,20	Расчет задолженности

Данные обязательства наш клиент планировал погасить в течение нескольких лет в результате реструктуризации задолженности перед ООО "ХКФ Банк" за счет доходов, в т.ч. по заработной плате.

12 февраля 2015 г. наш клиент взял в долг по договору займа **600 000 руб.** по ставке 15% годовых у гражданина (М) на потребительские цели на срок 1 год. Данные денежные средства наш клиент получил путем перевода денежных средства на свою банковскую карту 6 рейсами по 100 000 руб. (причем договоренность о займе была достигнута в ноябре 2015 г., но на тот момент у гражданина (М) не было свободных денежных средств).

Данные денежные средства наш клиент планировал потратить в течение ближайшего года на поддержание уровня жизни своей семьи и отдать в последующем за счет роста заработной платы.

Однако, по всей видимости, его планам не суждено будет сбыться и, если ситуация не изменится в лучшую сторону, то в мае 2015 г. он будет вынужден просить займодавца (гражданина (М)) об изменении условий договора и реструктуризации задолженности (кредитора ООО "ХКФ Банк" об изменении условий договора он просил ранее).

Скорее всего, как ожидает наш клиент, гражданин (М) откажет ему в реструктуризации и с 01 июля 2015 г. подаст заявление о признании нашего клиента банкротом. Однако, т.к. у нашего клиента нет имущества, чтобы получить хотя бы часть заемных средств, гражданин (М) будет вынужден пойти на реструктуризацию долгов нашего клиента.

В силу того, что в ожидаемом собрании кредиторов гражданин (М) обладает большинством голосов, мы ожидаем, что решение собрания кредиторов об одобрении проекта плана реструктуризации долгов нашего клиента будет принято. В качестве представителя заемщика, мы будем рекомендовать следующий план реструктуризации, - выплачивать 50% от суммы дохода в течение 3 лет по обязательствам нашего клиента.

4. Реализация имущества гражданина.

Суд принимает решение о признании гражданина банкротом в случае, если (п. 1 Ст. 213.24 Закона о банкротстве):

1. Гражданином, конкурсными кредиторами и (или) уполномоченным органом не представлен план реструктуризации долгов гражданина в течение срока, установленного настоящим Федеральным законом;
2. Собранием кредиторов не одобрен план реструктуризации долгов гражданина, за исключением случая;
3. Судом отменен план реструктуризации долгов гражданина;
4. Возобновлено производство по делу о банкротстве гражданина в связи с нарушением условий мирового соглашения;

В случае принятия судом решения о признании гражданина банкротом суд принимает решение о введении реализации имущества гражданина. Реализация имущества гражданина вводится на срок не более чем шесть месяцев. Указанный срок может продлеваться судом ... в отношении ... гражданина.

В случае признания гражданина банкротом суд вправе вынести определение о временном ограничении права на выезд гражданина из Российской Федерации (п. 2,3 Ст. 213.24 Закона о банкротстве).

Все 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 (п. 2 Ст. 213.25 Закона о банкротстве), составляет конкурсную массу, за исключением имущества, определенного ст. 446 ГПК РФ, а именно:

1. 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;

2. **Земельные участки, на которых расположены объекты,** указанные выше, 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;
3. **Предметы обычной домашней обстановки и обихода, вещи индивидуального пользования (одежда, обувь и другие), за исключением драгоценностей и других предметов роскоши;**
4. Имущество, необходимое для профессиональных занятий гражданина-должника, за исключением предметов, стоимость которых превышает сто установленных федеральным законом минимальных размеров оплаты труда (**10 000 руб.**);
5. Используемые для целей, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, племенная, 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;
6. Семена, необходимые для очередного посева;
7. **Продукты питания и деньги на общую сумму не менее установленной величины прожиточного минимума самого гражданина-должника и лиц, находящихся на его иждивении;**
8. Топливо, необходимое семье гражданина-должника для приготовления своей ежедневной пищи и отопления в течение отопительного сезона своего жилого помещения;
9. Средства транспорта и другое необходимое гражданину-должнику в связи с его инвалидностью имущество;
10. Призы, государственные награды, почетные и памятные знаки, которыми награжден гражданин-должник.

В течение одного месяца с даты окончания проведения описи и оценки имущества гражданина финансовый управляющий обязан представить в суд положение о порядке, об условиях и о сроках реализации имущества гражданина с указанием начальной цены продажи имущества. Оценка имущества гражданина, которое включено в конкурсную массу в соответствии с настоящим Федеральным законом, проводится финансовым управляющим самостоятельно, о чем финансовым управляющим принимается решение в письменной форме. Проведенная оценка может быть оспорена (**п. 1,2 Ст. 213.26 Закона о банкротстве**).

Имущество гражданина, принадлежащее ему на праве общей собственности с супругом (бывшим супругом), подлежит реализации в деле о банкротстве гражданина по общим правилам, предусмотренным настоящей статьей. В таких случаях супруг (бывший супруг) вправе участвовать в деле о банкротстве гражданина при решении вопросов, связанных с реализацией общего имущества. В конкурсную массу включается часть средств от реализации общего имущества супругов (бывших супругов), соответствующая доле гражданина в таком имуществе, остальная часть этих средств выплачивается супругу (бывшему супругу). Если при этом у супругов имеются общие обязательства (в том числе при наличии солидарных обязательств либо предоставлении одним супругом за другого поручительства или залога), причитающаяся супругу (бывшему супругу) часть выручки выплачивается после выплаты за счет денег супруга (бывшего супруга) по этим общим обязательствам (**п. 7 Ст. 213.26 Закона о банкротстве**).

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

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 (**п. 2,3 Ст. 213.28 Закона о банкротстве**).

Пример 4:

У нашей компании есть клиент со следующими обязательствами:

Договор	Дата заключения договора	Сторона спора	Ставка	Сумма	Статус
1404061	16.11.2009	ЗАО "Банк Русский Стандарт"	н/а	103 696,60	Расчет задолженности
1404062	21.05.2012	ЗАО "Банк Русский Стандарт"	34,10%	н/а	Расчет задолженности
1404063	13.08.2012	ЗАО "Банк Русский Стандарт"	28,00%	274 914,68	Расчет задолженности
1404064	17.09.2012	ООО "ХКФ Банк"	39,90%	171 873,17	Расчет задолженности
1404065	16.04.2013	ООО "ХКФ Банк"	33,46%	184 393,95	Расчет задолженности
1404066	03.05.2012	ЗАО "КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК"	19,90%	116 343,24	Исполнительный лист
1404067	21.05.2013	ЗАО "КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК"	29,90%	40 000,00	Исполнительный лист
1404068	18.11.2011	ЗАО "КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК"	19,90%	75 896,09	Исполнительный лист
1404069	16.04.2013	ОАО "Московский Кредитный Банк"	20,00%	44 270,40	Исполнительный лист
1404070	16.04.2013	ОАО "Московский Кредитный Банк"	27,00%	41 639,72	Исполнительный лист
1404071	26.06.2013	КБ «Ренессанс Кредит» (ООО)	36,90%	296 155,91	Расчет задолженности
1404072	23.11.2012	КБ «Ренессанс Кредит» (ООО)	36,90%	111 595,60	Исполнительный лист
1404073	06.11.2013	ОАО Банк "ОТКРЫТИЕ"	25,90%	54 568,12	Расчет задолженности
1404074	01.06.2013	ОАО Банк "ОТКРЫТИЕ"	25,90%	84 494,76	Исполнительный лист
1404075	31.05.2011	ЗАО Банк "Тинькофф Кредитные Системы"	32,90%	143 410,96	Расчет задолженности
1404076	23.01.2014	АКБ "РУССЛАВБАНК" (ЗАО)	29,00%	86 607,49	Исполнительный лист
1404114	22.07.2011	ОАО Банк "ОТКРЫТИЕ"	25,90%	11 034,28	Расчет задолженности
Итого:				1 840 894,97	

В настоящее время наш клиент нигде не работает. Из имущества – квартира, являющаяся единственным жильем, а также бытовые вещи, на которое не может быть обращено взыскание по исполнительным документам согласно **ст. 446 ГПК РФ**.

После подачи заявления о признании гражданина банкротом, мы будем добиваться вынесения судом определения о признании гражданина банкротом и введении реализации имущества гражданина. По нашим оценкам, процедура поиска, выявления и реализации имущества нашего клиента займет не более 18 месяцев

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

В данном конкретном случае, мы ожидаем, что расходы нашего клиента на финансового управляющего, а также расходы на наши услуги, в т. ч. в качестве представителя, составят от **до 100 000 руб.**

5. Нарушения и ответственность за нарушения.

Освобождение гражданина от обязательств не допускается в случае, если (п. 4 Ст. 213.28 Закона о банкротстве):

1. 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;
2. Гражданин не предоставил необходимые сведения или предоставил заведомо недостоверные сведения финансовому управляющему или суду, рассматривающему дело о банкротстве гражданина, и это обстоятельство установлено соответствующим судебным актом, принятым при рассмотрении дела о банкротстве гражданина;
3. 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.

Уголовная ответственность

Статья 195. Неправомерные действия при банкротстве

1. Соккрытие имущества, имущественных прав или имущественных обязанностей, сведений об имуществе, о его размере, местонахождении либо иной информации об имуществе, имущественных правах или имущественных обязанностях, передача имущества во владение иным лицам, отчуждение или уничтожение имущества должника - юридического лица, гражданина, в том числе индивидуального предпринимателя ... наказываются штрафом в размере от ста тысяч до пятисот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от одного года до трех лет, либо ограничением свободы на срок до двух лет, либо принудительными работами на срок до трех лет, либо арестом на срок до шести месяцев, либо лишением свободы на срок до трех лет со штрафом в размере до двухсот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до восемнадцати месяцев либо без такового.

2. Неправомерное удовлетворение имущественных требований отдельных кредиторов за счет имущества должника - юридического лица руководителем юридического лица или его учредителем (участником) либо гражданином, в том числе индивидуальным предпринимателем, заведомо в ущерб другим кредиторам, если это действие совершено при наличии признаков банкротства и причинило крупный ущерб, - наказываются штрафом в размере до трехсот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до двух лет, либо ограничением свободы на срок до одного года, либо принудительными работами на срок до одного года, либо арестом на срок до четырех месяцев, либо лишением свободы на срок до одного года со штрафом в размере до

восемьдесят тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до шести месяцев либо без такового.

3. Незаконное воспрепятствование деятельности арбитражного управляющего ..., а равно и в случае, **если в отношении гражданина**, в том числе индивидуального предпринимателя, введена процедура, применяемая в деле о банкротстве, при условии, что эти действия (бездействие) причинили крупный ущерб, - наказывается штрафом в размере до двухсот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до восемнадцати месяцев, либо обязательными работами на срок до четырехсот восьмидесяти часов, либо исправительными работами на срок до двух лет, либо принудительными работами на срок до трех лет, либо арестом на срок до шести месяцев, либо лишением свободы на срок до трех лет.

Статья 196. Преднамеренное банкротство

Преднамеренное банкротство, то есть совершение ... гражданином, в том числе индивидуальным предпринимателем, действий (бездействия), заведомо влекущих неспособность юридического лица или гражданина, в том числе индивидуального предпринимателя, в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если эти действия (бездействие) причинили крупный ущерб, - наказывается штрафом в размере **от двухсот тысяч до пятисот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от одного года до трех лет, либо принудительными работами на срок до пяти лет, либо лишением свободы на срок до шести лет со штрафом в размере до двухсот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до восемнадцати месяцев либо без такового.**

Статья 197. Фиктивное банкротство

Фиктивное банкротство, то есть заведомо ложное публичное объявление ... гражданином, в том числе индивидуальным предпринимателем, о своей несостоятельности, если это деяние причинило крупный ущерб, - наказывается штрафом в размере **от ста тысяч до трехсот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от одного года до двух лет, либо принудительными работами на срок до пяти лет, либо лишением свободы на срок до шести лет со штрафом в размере до восьмидесяти тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до шести месяцев либо без такового.**

Административная ответственность

Статья 14.12. Фиктивное или преднамеренное банкротство

1. Фиктивное банкротство, то есть заведомо ложное публичное объявление ... гражданином о своей несостоятельности, если такое действие не содержит уголовно наказуемого деяния, - влечет наложение административного штрафа на граждан в размере от одной тысячи до трех тысяч рублей;

2. Преднамеренное банкротство, то есть совершение ... гражданином действий (бездействия), заведомо влекущих неспособность ... в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если эти действия (бездействие) не содержат уголовно наказуемых деяний, - влечет наложение административного штрафа на граждан в размере от одной тысячи до трех тысяч рублей;

Статья 14.13. Неправомерные действия при банкротстве

1. Неправомерное удовлетворение имущественных требований отдельных кредиторов за счет имущества должника - ... гражданином... заведомо в ущерб другим кредиторам, а равно принятие такого удовлетворения кредиторами, знающими об отданном им предпочтении в ущерб другим кредиторам, если эти действия совершены при наличии признаков банкротства и не содержат уголовно наказуемых деяний, - влекут наложение административного штрафа на граждан в размере от четырех тысяч до пяти тысяч рублей.

5. Неисполнение ... гражданином ... обязанности по подаче заявления о признании соответственно ... гражданина банкротом в суд общей юрисдикции в случаях, предусмотренных законодательством о несостоятельности (банкротстве), - влечет наложение административного штрафа на граждан в размере от одной тысячи до трех тысяч рублей

7. Незаконное воспрепятствование гражданином, индивидуальным предпринимателем деятельности арбитражного управляющего, утвержденного судом в деле о банкротстве гражданина, индивидуального предпринимателя, включая уклонение или отказ от предоставления информации в случаях, предусмотренных законодательством о несостоятельности (банкротстве), передачи арбитражному управляющему документов, необходимых для исполнения возложенных на него обязанностей, если эти действия (бездействие) не содержат уголовно наказуемых деяний, - влечет наложение административного штрафа на граждан в размере от одной тысячи до трех тысяч рублей;

6. Финансовый (арбитражный) управляющий.

Финансовый управляющий - арбитражный управляющий, утвержденный судом или арбитражным судом для участия в деле о банкротстве гражданина (Ст. 2 Закона о банкротстве).

Суд или арбитражный суд утверждает временного управляющего или финансового управляющего, кандидатура которого указана в признанном обоснованным заявлении о признании должника банкротом, или временного управляющего или финансового управляющего, кандидатура которого представлена саморегулируемой организацией арбитражных управляющих, указанной в таком заявлении (п. 9 Ст. 42 Закона о банкротстве).

Арбитражный управляющий в деле о банкротстве обязан ... выявлять признаки преднамеренного и фиктивного банкротства в порядке, установленном федеральными

стандартами, и сообщать о них лицам, участвующим в деле о банкротстве, в саморегулируемую организацию, членом которой является арбитражный управляющий, собранию кредиторов и в органы, к компетенции которых относятся возбуждение дел об административных правонарушениях и рассмотрение сообщений о преступлениях (**п. 2 Ст. 20.3 Закона о банкротстве**).

Неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей, возложенных на арбитражного управляющего в соответствии с настоящим Федеральным законом или федеральными стандартами, является основанием для отстранения судом или арбитражным судом арбитражного управляющего от исполнения данных обязанностей по требованию лиц, участвующих в деле о банкротстве, а также по требованию саморегулируемой организации арбитражных управляющих, членом которой он является.

Арбитражный управляющий обязан возместить должнику, кредиторам и иным лицам убытки, которые причинены в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения арбитражным управляющим возложенных на него обязанностей в деле о банкротстве и факт причинения которых установлен вступившим в законную силу решением суда (**п. 1,4 Ст. 20.4 Закона о банкротстве**).

Конкурсный кредитор в ходе любой процедуры, применяемой в деле о банкротстве, вправе обращаться в суд или арбитражный суд с ходатайством о назначении экспертизы в целях выявления признаков преднамеренного или фиктивного банкротства и совершать предусмотренные настоящим Федеральным законом процессуальные действия в процессе по делу о банкротстве и иные необходимые для реализации предоставленных прав действия. (**п. 2 Ст. 34 Закона о банкротстве**).

7. Оспаривание сделок должника-гражданина.

Сделка, совершенная должником в течение одного года до принятия заявления о признании банкротом или после принятия указанного заявления, может быть признана судом ... недействительной при неравноценном встречном исполнении обязательств другой стороной сделки.

Сделка, совершенная должником **в целях причинения вреда имущественным правам кредиторов**, может быть признана судом ... недействительной, если такая сделка была совершена в течение трех лет до принятия заявления о признании должника банкротом или после принятия указанного заявления и в результате ее совершения был причинен вред имущественным правам кредиторов и если другая сторона сделки знала об указанной цели должника к моменту совершения сделки (подозрительная сделка) (**п. 1,2 Ст. 61.2 Закона о банкротстве**).

Сделка, совершенная должником в отношении отдельного кредитора или иного лица, может быть признана судом или арбитражным судом недействительной, если такая сделка влечет или может повлечь за собой оказание предпочтения одному из кредиторов перед другими кредиторами в отношении удовлетворения требований (**п. 1 Ст. 61.3 Закона о банкротстве**).

Статья 213.32. Особенности оспаривания сделки должника-гражданина

1. Заявление об оспаривании сделки должника-гражданина по основаниям, предусмотренным статьей 61.2 или 61.3 настоящего Федерального закона, может быть подано финансовым управляющим по своей инициативе либо по решению собрания кредиторов или комитета кредиторов, а также конкурсным кредитором или уполномоченным органом, если размер его кредиторской задолженности, включенной в реестр требований кредиторов, составляет более десяти процентов общего размера кредиторской задолженности, включенной в реестр требований кредиторов, не считая размера требований кредитора, в отношении которого сделка оспаривается, и его заинтересованных лиц.
2. Право на подачу заявления об оспаривании сделки должника-гражданина по указанным в пункте 1 настоящей статьи основаниям возникает с даты введения реструктуризации долгов гражданина. При этом срок исковой давности исчисляется с момента, когда финансовый управляющий узнал или должен был узнать о наличии указанных в пункте 1 настоящей статьи оснований.
3. Заявление об оспаривании сделки должника-гражданина по указанным в пункте 1 настоящей статьи основаниям подается в суд, рассматривающий дело о банкротстве гражданина, и подлежит рассмотрению в деле о банкротстве гражданина независимо от состава лиц, участвующих в данной сделке.
4. **Оспариванию в рамках дела о банкротстве гражданина подлежат также сделки, совершенные супругом должника-гражданина в отношении имущества супругов, по основаниям, предусмотренным семейным законодательством.**
5. К участию в рассмотрении в деле о банкротстве гражданина заявления об оспаривании сделки должника-гражданина, затрагивающей права несовершеннолетнего лица или права лица, признанного судом недееспособным, привлекается орган опеки и попечительства.