



Гражданин-банкрот: **новое в законодательстве о** **несостоятельности (банкротстве)**

Татьяна Воробьева



Содержание:

- 1.Зачем был принят закон о банкротстве физ.лиц?**
- 2.Кто может инициировать банкротство физ.лица?**
- 3.Каковы условия признания гражданина банкротом?**
- 4.Реабилитационные процедуры**
- 5.Расходы процесса банкротства**
- 6.Последовательность действий и процедур**
- 7.Последствия признания должника-гражданина банкротом?**
- 8.Рекомендации МФО в связи с новым законом**
- 9.Бонус**

Суть изменений:



**Дата вступления в
силу:
1 октября 2015 года**

Несостоятельность (банкротство) - признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.

Идеология

закона о банкротстве физ. лиц



Идея:

- стимулировать развитие финансового рынка
- придать цивилизованный характер отношениям участников процесса банкротства
- инструмент должника для «побуждения» кредиторов договориться о реструктуризации долга
- «Законопроект существенно снижает социальную напряженность», поскольку граждане, которые не могут вернуть долги, попадают в затруднительное положение, и это толкает их на безрассудные поступки (Нарышкин)

Критика:

- «Продолжниковый характер»
- «... институт освобождения от долгов, которым должник-гражданин вправе воспользоваться один раз в пять лет» (Кораев К.Б.)

КТО может обратиться с заявлением о признании гражданина банкротом ?



1. сам гражданин-должник
2. кредитор
3. уполномоченный орган (при задолженности перед государственным или муниципальным бюджетом)

а также

4. наследники умершего должника

Заемщик может стать банкротом и посмертно.

Когда можно обратиться с заявлением о признании гражданина банкротом ?



Ст. 213.3 Закона о банкротстве:

Суд принимает к рассмотрению заявление только, если:

- 1) сумма требований составляет не < 500 000 руб.
- и
- 2) имеется трехмесячная просрочка

«...если иное не предусмотрено настоящим Федеральным законом».

Когда можно обратиться с заявлением о признании гражданина банкротом ?



Подача должником заявления о признании банкротом – это

обязанность

если

1) удовлетворение требований одного или нескольких кредиторов приводит к невозможности выплаты других долгов в полном объеме,

и

2) совокупный размер долгов составляет не менее чем пятьсот тысяч рублей.

право

если

1) должник предвидит наступление банкротства,

и

2) имеются обстоятельства, очевидно свидетельствующие о том, что гражданин не в состоянии уплатить по своим долгам в установленные сроки,

и

3) гражданин отвечает признакам неплатежеспособности и (или) недостаточности имущества.

Когда кредитор может обратиться с заявлением о признании гражданина банкротом ?



В двух случаях:

- 1) Когда есть вступившее в силу решение суда, подтверждающего денежные требования кредиторов.
- 2) По требованиям, прямо перечисленным в законе, без наличия решения суда о взыскании долга. Например, требования, основанные на кредитных договорах с кредитными организациями. Для договоров микрозайма такое исключение не предусмотрено.

Реструктуризация

долга



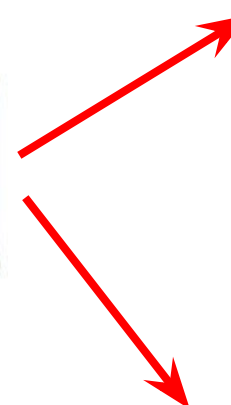
Условия:

- Есть источник дохода
- Нет судимости за совершение умышленного экономического преступления
- Нет привлечения к адм. ответственности за мелкое хищение, умышленное уничтожение или повреждение имущества либо за фиктивное или преднамеренное банкротство
- Не признавался банкротом в последние 5 лет
- Не был утвержден план реструктуризации долгов в последние 8 лет

Продолжительность: максимум 3 года

Как будет проходить процесс банкротства гражданина?

Вариант 1: реструктуризация долга



Второй вариант

Как будет проходить процесс банкротства гражданина?

Вариант 2:



Схема процесса

Сроки

не более 3х месяцев с даты принятия заявления

С даты определения наступают последствия:

Этапы

1. Подача заявления о признании банкротом

2. Рассмотрение обоснованности заявления о признании банкротом

Заявление обосновано

Заявление не обосновано

Определение об обоснованности заявления и введении реструктуризации долгов

а. Оставление без движения

б. Прекращение производства по делу

- Утверждается финансовый управляющий
- Публикуется информация о признании заявления о банкротстве обоснованным
- Вводится мораторий на удовлетворение требований кредиторов
- Срок исполнения денежных обязательств считается наступившим
- Прекращается начисление неустоек, прочих санкций и процентов (исключение – проценты по текущим платежам)
- Приостанавливается исполнение по исполнительным листам о взыскании с гражданина (есть исключения)
- Должник ограничен в совершении некоторых сделок без согласия управляющего, в том числе не может получать новые займы (*NB! Получается, нужно проверять потенциальных заемщиков на наличие процедур банкротства*)
- Задолженность перед кредитными организациями признается безнадежной

Схема процесса (продолжение)

3. Финансовый управляющий уведомляет известных кредиторов, составляет реестр кредиторов

4. Кредиторы должны предъявить требования к должнику и могут направить свой проект плана реструктуризации долгов

5. **Собрание кредиторов***

- Рассматривает отчет управляющего, анализ финансового состояния должника, проекты плана реструктуризации долгов.
- Если не предоставлен ни один проект плана реструктуризации долгов, рассматривается вопрос о предложении признать гражданина банкротом и ввести реализацию имущества.

6. **Рассмотрение судом плана реструктуризации**

Утверждение план реструктуризации долгов

Отложение рассмотрение плана реструктуризации долгов (до 2 мес.)

Отказ в утверждении плана реструктуризации долгов, признание банкротом*** и введение реализации имущества

2 мес. с даты определения

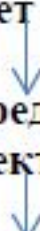
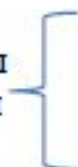
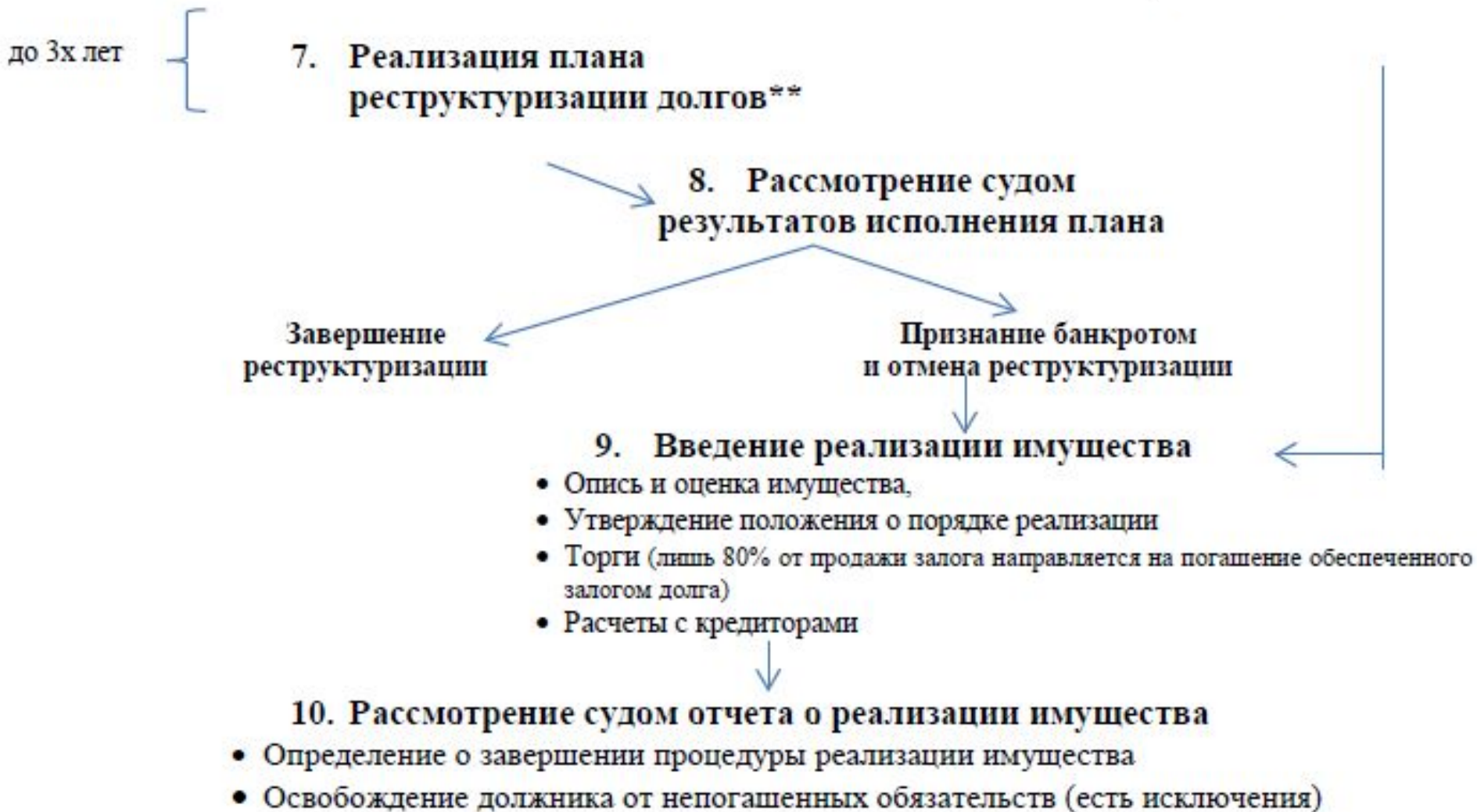


Схема процесса (продолжение)



Мировое соглашение



Может быть заключено в любое время после признания судом обоснованности заявления о признании гражданина банкротом.

Распространяется на требования кредиторов, включенные в реестр требований кредиторов на дату принятия собранием кредиторов решения о заключении мирового соглашения.

Если должник нарушит условия соглашения, он будет признан банкротом и в отношении его имущества будет введена процедура реализации.

Расходы процесса банкротства



1. Оплата работы финансового управляющего:

- Вознаграждение в твердой сумме (10 тыс. руб. за процедуру)
- Проценты – 2%

2. Возмещение расходов управляющего:

- Публикация сведений
- Оплата услуг специалистов
- ?

Расходы МФО

???

Последствия

для должника:



в течение 5 лет:

- 1) должен раскрывать факт банкротства при заключении договоров займа и кредита
- 2) не может быть повторно признан банкротом по своей инициативе. В случае повторного банкротства по заявлению кредитора не будет освобожден от неисполненных обязательств.

в течение 3 лет

не вправе участвовать в управлении юридическим лицом

Последствия для МФО



несвоевременное
предъявление
требований



требования будут
погашаться после
всех требований,
включенных в реестр

незаявленные
требования



будут считаться
погашенными

Рекомендации

для МФО



- Пересмотреть политику одобрения займов
- Рассмотреть необходимость изменения процедур проверки клиента:
 - Новых
 - Текущих (согласие фин.управляющего)
- Уточнить с кредитным бюро порядок передачи данных о банкротстве
- Решить будет ли МФО участвовать в процедурах банкротства физ. лиц

Бонус



Указание от 28 декабря 2014 года № 3510-У «О порядке и сроках направления уведомления лицом, получившим право распоряжения 10 и более процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал некредитной финансовой организации, а также порядке запроса Банком России информации о лицах, которые прямо или косвенно имеют право распоряжения 10 и более процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал некредитной финансовой организации».

Вопросы от членов:

1. Нужно ли что то предоставлять в ЦБ и кому, если информация о лицах... была предоставлена в годовом отчете о персональном составе руководящих органов в последнем разделе с указанием долей?
2. Нужно ли уведомлять ЦБ о лицах... еще раз, если по итогам последних изменений собственников предоставлялись сведения в произвольной форме с приложением заверенных протоколов о составе собственников и их долях, выписки из ЕГЮЛ и т.п.?

Анонс



Скоро только для членов СРО:

Интерактивный справочник:

Регулирование деятельности МФО

В том числе по вопросам:

- Календарь МФО 2015
- Выдача микрозаймов (в т.ч. потребительских)
- Взаимодействие с регулятором
- Отчетность, нормативы, резервирование
- Проверки, переписка, информирование
- ПОД/ФТ
- Персональные данные/тайна об операциях заемщика
- Корпоративные вопросы

Спасибо за внимание!

Контактная информация:

Татьяна Воробьева

vorobieva.tatiana@gmail.com