**Причины и последствия банкротства физических лиц**

Добрый день, уважаемые участники публичных обсуждений!

Институт банкротства физических лиц предусматривает законную возможность граждан, которые в силу различных обстоятельств попали в тяжелое финансовое положение, освободиться от долгов и начать жизнь «с чистого листа».

Основной причиной банкротства физических лиц как в целом по стране, так и в нашем регионе, является неспособность многих граждан, не рассчитавших свои финансовые возможности, либо попавших в сложную жизненную ситуацию, исполнить свои обязательства по кредитам перед банками и различными микро финансовыми организациями. Наряду с банковскими кредитами, часто не погашаются и налоговые обязательства, а также долги по займам у различных физических и юридических лиц.

Законно решить данную проблему и урегулировать отношения между кредитором и заемщиком, не способным погасить задолженность, призвано введение в Российской Федерации института несостоятельности (банкротства) гражданина.

Итак, банкротство – это законный способ избавиться от долгов, регламентированный ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» № 127-ФЗ от 26.10.2020 и подразумевает признание арбитражным судом неспособности гражданина исполнять финансовые обязательства и вести расчеты с кредиторами.

К началу сентября текущего года в Брянской области в различных стадиях банкротства находятся более 400 граждан и еще порядка 250 заявлений сейчас находятся на рассмотрении в суде. Следует отметить, что данная процедура стала активно использоваться в 2020 году, в сравнении с прошлым годом наблюдается рост поданных заявлений в 1,5 раза.

Начать процедуру вправе любой гражданин, чей долг перед организациями и физическими лицами превысил 500 тысяч рублей, а просрочка долга достигла 3 месяцев.

Инициаторами могут также выступить кредиторы или уполномоченный орган в лице налоговой службы. При этом закон "О несостоятельности (банкротстве)") четко разделяет случаи, когда гражданин обязан подать заявление и когда он имеет право сделать это добровольно.

Обязательной является ситуация, когда должник имеет долг перед несколькими кредиторами и понимает, что, даже погасив часть, не сможет выплатить оставшуюся сумму. В таком случае, обратиться в суд он обязан не позднее чем через 30 дней после наступления ситуации, удовлетворяющей условиям банкротства.

В соответствии с п. 5 ст. 14.13 КоАП РФ неисполнение обязанности по подаче заявления о признании несостоятельным (банкротом) в арбитражный суд влечет наложение административного штрафа на граждан в размере от одной до трех тысяч рублей.

Также с заявлением о признании гражданина несостоятельным банкротом вправе обратиться и кредитор (чаще всего это банки) или уполномоченный орган (УФНС России по Брянской области).

Стоит отметить, что быстро стать банкротом не получится. Средний срок проведения процедуры от подачи заявления до вынесения судом окончательного решения занимает около года.

Определенное время потребуется и для того, чтобы подготовиться к процедуре, так как к заявлению должен быть приложен внушительный пакет документов, подтверждающий наличие задолженности перед каждым кредитором, а также сведения об открытых расчетных счетах, о получаемых постоянных доходах, опись имущества, копии правоустанавливающих документов на собственность, копии документов о совершенных в трехлетний период до подачи заявления сделках по отчуждению объектов собственности, сведения о заключении брака, о наличии несовершеннолетних детей, о наличии статуса индивидуального предпринимателя и другие.

Кроме того, нужно быть готовым к тому, что процедура банкротства не бесплатна. Размер расходов многим может показаться существенным – это госпошлина за подачу заявления в суд – 6000 руб., вознаграждение финансового управляющего согласно Закона о банкротстве составляет 25 000 руб., также предстоят и расходы на проведение процедуры (опубликование сведений в официальных источниках, почтовые расходы, расходы по продаже имущества в случае его наличия и т. д.), их сумма индивидуальна для каждой процедуры.

После рассмотрения заявления гражданина суд выносит одно из следующих решений:

- о введении реструктуризации долгов;

- о введении реализации имущества;

- о заключении мирового соглашения.

Мировое соглашение представляет собой взаимную договоренность сторон о порядке и условиях урегулирования долга. Его возможно заключить на любой стадии рассмотрения дела о банкротстве. При достижении такого соглашения с кредиторами процедура банкротства прекращается, останавливаются действия финансового управляющего.

Мировое соглашение утверждается судом и подлежит обязательному исполнению гражданином. Если условия выполнения соглашения должником нарушаются, то гражданин признается банкротом и в отношении гражданина вводится реализация имущества гражданина

Реструктуризация долгов - это по сути изменение условий обслуживания долга (сумм и сроков). Претендовать на эту форму могут граждане с регулярным доходом, которые не имеют судимости за экономические преступления и не были прежде банкротами. При этом регулярно получаемого дохода достаточно на проживание должника и одновременное поэтапное погашение накопленного долга. По реструктурированным долгам не начисляют проценты, не вводятся прочие финансовые санкции, отменяются требования по обеспечению долга.

План проведения реструктуризации долгов может быть разработан должником самостоятельно и предложен на рассмотрение кредиторам. При этом максимальный срок поэтапного погашения долга не должен превышать 3 лет.

В случае если в процедуре реструктуризации долгов план не представлен в течение необходимого срока или не одобрен кредиторами гражданин признается банкротом и вводится процедура реализации имущества.

Для осуществления контроля и ведения процедуры банкротства назначается финансовый управляющий.

При введении реализации имущества все имущество должника описывается финансовым управляющим и составляет конкурсную массу.

В конкурсную массу включаются: денежные средства на счетах, второе жилье, транспортные средства, дебиторская задолженность, предметы роскоши, доли участия в уставных капиталах юридических лиц, ценные бумаги и др. При наличии брака, изъятию подлежит и доля имущества супруга, при условии, что оно совместно нажито.

Не подлежат продаже единственное жилье должника, его личные вещи и предметы первой необходимости.

Далее управляющий принимает меры, по оценке имущества, определяет совместно с кредиторами порядок и сроки продажи, направляет в суд документы по реализации, организует проведение торгов и распределяет вырученные средства между кредиторами согласно очередности.

Поскольку закон направлен на цивилизованный способ урегулирования вопросов с кредиторами, суд вправе запретить должнику покидать пределы Российской Федерации вплоть до полной реализации изъятого имущества.

На время ведения дела, гражданина также лишают права:

- проводить сделки по покупке и продаже имущества, передаче его в залог, выдаче поручительств;

- если человека признают банкротом, он полностью прекращает распоряжаться имуществом, составляющим конкурсную массу;

- распоряжаться деньгами на банковских счетах. Гражданин обязан передать финансовому управляющему все банковские карты.

Среди моментов, которые идут не на пользу гражданину следует отметить возможность оспаривания всех сделок, заключенных в трехлетний период до введения процедуры. Однако данная мера призвана бороться с недобросовестностью должника и позволяет вернуть в конкурсную массу имущество.

При подаче заявления на банкротство гражданин должен понимать и негативные последствия признания банкротом, в виде следующих ограничений:

- в течение 5 лет с даты завершения в отношении гражданина процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры он не вправе принимать на себя обязательства по кредитным договорам и (или) договорам займа без указания на факт своего банкротства;

- в течение 3 лет с даты завершения в отношении гражданина процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры он не вправе занимать должности в органах управления юридического лица, иным образом участвовать в управлении юридическим лицом;

- в течение 10 лет с даты завершения в отношении гражданина процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры он не вправе занимать должности в органах управления кредитной организации, иным образом участвовать в управлении кредитной организацией.

Минусы банкротства физических лиц могут показаться существенными. Однако многие добровольно идут на процедуру ради основной цели. С признанием гражданина банкротом прекращается:

- удовлетворение требований кредиторов по денежным обязательствам, по уплате обязательных платежей;

- начисление неустоек и процентов по обязательствам;

- действие исполнительных документов по имущественным взысканиям.

- требования к гражданину можно предъявлять только в рамках дела о банкротстве.

В силу Закона о банкротстве граждан после завершения расчетов с кредиторами гражданин, признанный банкротом, освобождается от дальнейшего исполнения требований кредиторов, за исключением требований, по текущим платежам.

Применительно к вопросу об освобождении от исполнения обязательных платежей, Закон о банкротстве предусматривает, что освобождение гражданина от обязательств не допускается, в случае если 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. Также гражданин не освобождается от уплаты текущих обязательных платежей.

Следовательно, добросовестность действий гражданина при подаче заявления на банкротство, а также в рамках процедуры банкротства, оказание содействия финансовому управляющему оказывает непосредственное влияние на оперативный и положительный результат проведения процедуры.

Спасибо за внимание!