

ФИНРАЗУМ
24.05.2024 | 11:00

Экономический
факультет
МГУ
имени
М.В. Ломоносова



финансовая
грамотность в вузах
Федеральный сетевой методический центр

«КАК РАЗГОВАРИВАТЬ СО СТУДЕНТАМИ О ЛИЧНОМ БАНКРОТСТВЕ»



Что такое банкротство и зачем о нем знать

- Бытовое определение: банкрот – это тот, кто не может отдать все свои долги и никогда не сможет
- И что с ним делать? ☹
 - ✓ продать в рабство
 - ✓ посадить в тюрьму (вариант: в долговую яму)
 - ✓ понять и простить 😊
 - ✓ **распродать всё, что у него есть, и разделить между кредиторами по справедливости, а оставшиеся долги считать погашенными**
- Последний вариант – это и есть банкротство в экономическом и правовом значении (*хотя возможны и другие формы выхода из банкротства*)
- Формальное определение: «несостоятельность (банкротство) – признанная судом или наступившая в результате внесудебного банкротства неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, и (или) об оплате труда лиц, работающих по трудовому договору, и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей»
- Важно! **Банкротство случается не с каждым, но никто от него не застрахован!**



Причины банкротства – объективные и субъективные

Банкротство предпринимателя: взял кредиты, а бизнес не получается – почему?

- ✓ плохая рыночная конъюнктура, нет спроса на товары, прижимают конкуренты
- ✓ подорожало сырье, выросли зарплаты и налоги
- ✓ изначально неверная бизнес-идея, неправильная оценка своих возможностей
- ✓ плохое управление бизнесом
- ✓ подвели поставщики, работники
- ✓ «наезды» конкурентов и коррумпированных чиновников
- ✓ стихийные бедствия и другие форс-мажорные факторы (пожары, наводнения, гибель корабля, военные действия) и др.

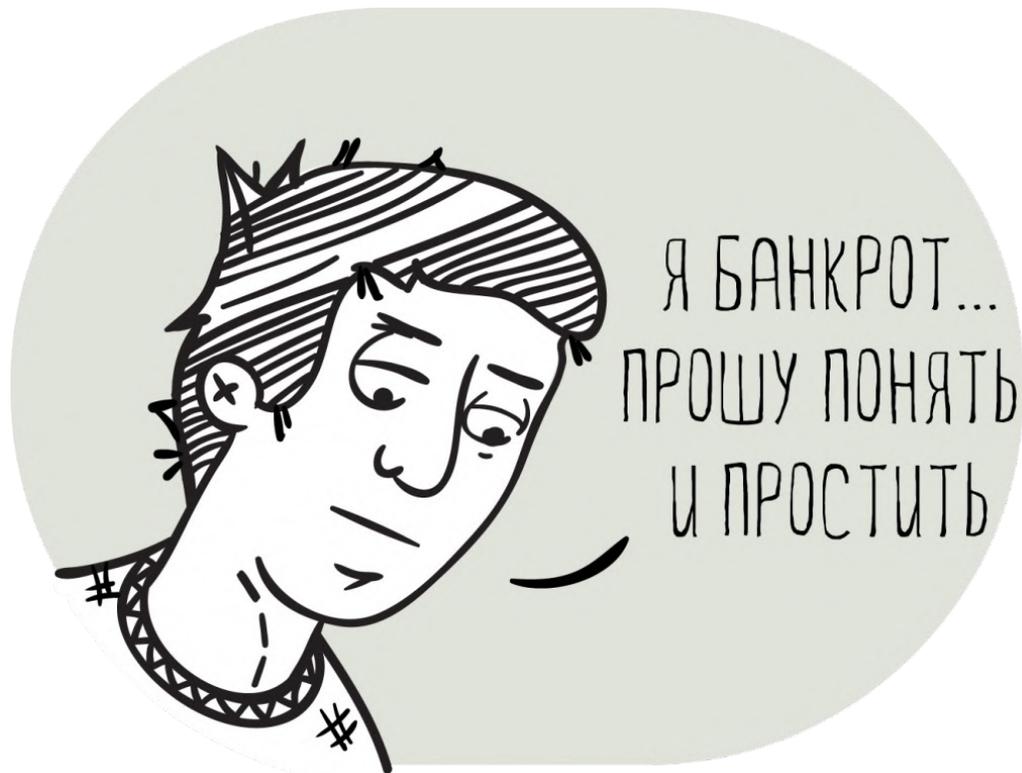
и нет достаточного запаса прочности!



Причины банкротства – объективные и субъективные

Банкротство гражданина-потребителя: набрал кредитов, а отдать не получается – почему?

- ✓ упали доходы (болезнь, потеря работы), а экономить не умеем
- ✓ неожиданно резко выросли расходы (в том числе катастрофические), а «подушка безопасности» отсутствует



- ✓ изначально неверная «кредитная модель» – доходов и не могло хватить на покрытие расходов
- ✓ кредитная спираль» – берем следующий кредит, чтобы погасить предыдущий
- ✓ жертва мошенничества – отдал сбережения или даже кредитные средства жуликам
- ✓ неосторожно стал поручителем или созаемщиком у друзей или знакомых
- ✓ взял кредит для начальника или родственника, обещавшего платить по нему, а потом переставшего это делать, и др.

Польза банкротства для должника и кредиторов

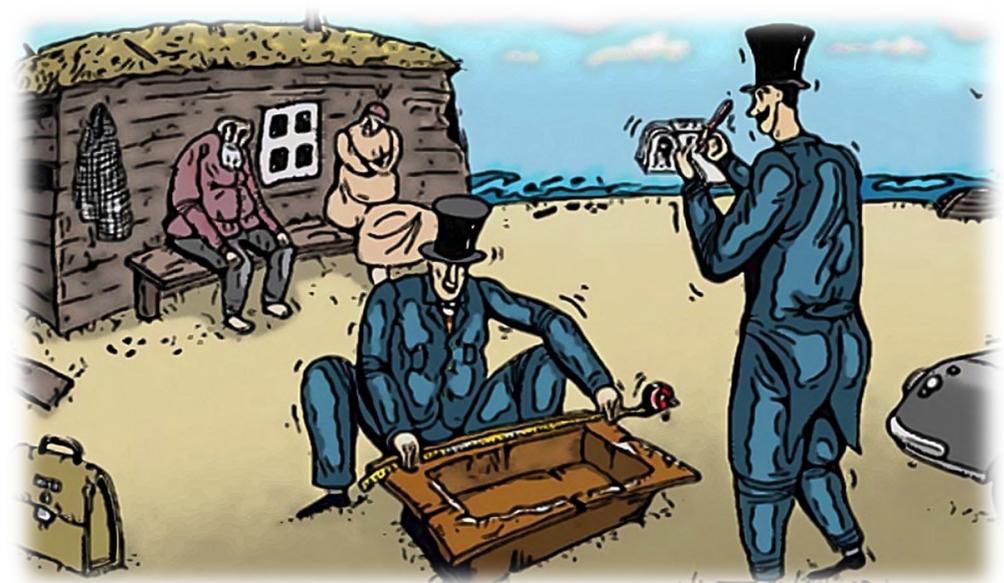
Для должника:

- ✓ безнадежные долги будут списаны (**ВАЖНО: возможны исключения!**)
- ✓ перестанут донимать кредиторы и коллекторы
- ✓ после нескольких лет неприятных ограничений – возможность «начать финансовую жизнь заново», а не влечить страдальческое существование



Для кредиторов:

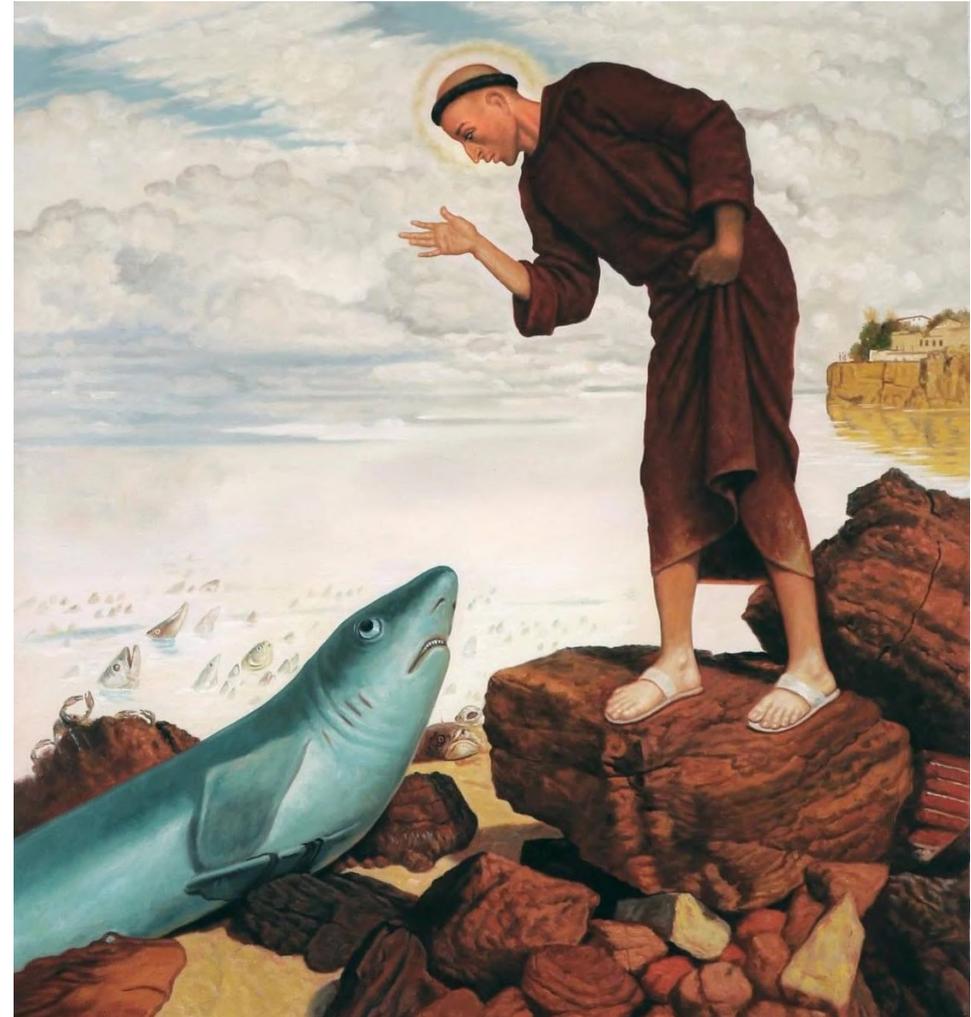
- ✓ появляется определенность
- ✓ лучше получить часть долга, чем ждать неизвестно сколько неизвестно чего
- ✓ прекращаются расходы на истребование задолженности (звонки, коллекторы и т.п.)
- ✓ списание безнадежных долгов расчищает баланс (хотя придется признать убытки)



Когда проповедь не поможет...

Взыскание на имущество по-падуански

В 1231 г. во Дворце суда будущий святой Антоний предложил Верховному Совету выселять за черту города неплатежеспособных должников после того, как они оставят все свое имущество кредиторам. Предложение было принято и с годами установилась следующая процедура отторжения имущества: должник обязан был публично (в присутствии не менее 100 свидетелей) отдать все свое имущество, включая одежду, и трижды сесть на камень позора в углу зала. Отсюда появилась итальянская поговорка: «остаться в полотняных штанах».



Мифы о банкротстве 1

Банкротство позволяет легко и быстро избавиться от накопившихся долгов

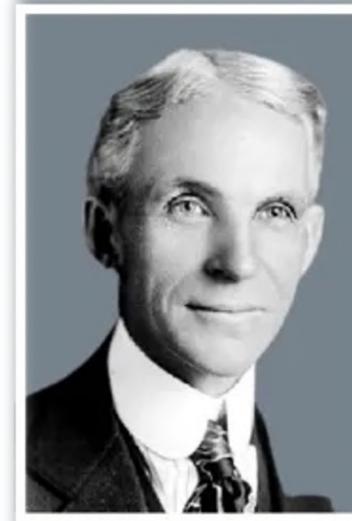
- Нелегко, небыстро (традиционное банкротство занимает не менее года, правовые последствия более 5 лет)
- Только для тех у кого минимум имущества и небольшие доходы, кто не планирует заниматься бизнесом
- Информация о банкротстве публична – работодатели, потенциальные заемщики и партнеры будут в курсе



Мифы о банкротстве 2

Банкротство – это сложно, дорого и позор на всю жизнь

- Сложность каждый оценит сам
- Стоимость банкротства «под ключ» - 150-200 тысяч рублей. Самостоятельно – только упрощенное
- Правовые последствия – три года нельзя быть владельцем ООО или открыть ИП, пять лет обязанности информировать кредиторов о банкротстве...
- НО: информация о банкротстве публична – работодатели, потенциальные заемщики и партнеры, даже будущие родственники будут в курсе. В судебных базах данных информация доступна десятилетиями...



ГЕНРИ ФОРД

"НЕУДАЧА - ЭТО ПРОСТО
ВОЗМОЖНОСТЬ
НАЧАТЬ СНОВА,
НО УЖЕ БОЛЕЕ МУДРО!"



Мифы о банкротстве 3

Банкротство – универсальный выход и подходит любому задолжавшему

- Нет! Банкротство – финансовая «полостная операция», есть множество противопоказаний и рисков
- Даже при соблюдении всех процедур возможен «летальный исход» - неудачное завершение банкротства (впрочем, речь не идет о физической ликвидации гражданина-банкрота 😊)



Как начать банкротство гражданина

Обратиться в суд с заявлением о признании гражданина банкротом могут:

- ✓ гражданин (*иногда это его право, а иногда – обязанность*)
- ✓ кредитор
- ✓ уполномоченный орган – налоговая служба

при условии, что:

- требования к гражданину составляют не менее чем пятьсот тысяч рублей
- эти требования не исполнены в течение трех месяцев с даты, когда они должны быть исполнены

Альтернативный вариант – **внесудебное банкротство**



Финансовый управляющий: кто это и зачем?

- Назначается судом
- Обязателен в деле о банкротстве гражданина (кроме внесудебного банкротства)
- Получает вознаграждение!

Функции финансового управляющего:

- ✓ выявляет имущество гражданина и обеспечивает его сохранность
- ✓ проводит анализ финансового состояния гражданина
- ✓ ведет реестр требований кредиторов, обеспечивает взаимодействие с ними
- ✓ контролирует некоторые сделки гражданина и др.



Итак, заявление подано! Что ждет гражданина далее?
Дальнейшие условия зависят от того, что называется -

Процедуры банкротства гражданина

Банкротство граждан возможно либо **через суд**, либо **во внесудебном порядке** в зависимости от размера задолженности и иных установленных законом обстоятельств

В судебном порядке используются:

- **реструктуризация долгов гражданина**
- **реализация имущества гражданина**
- мировое соглашение



NB! Процедуры не всегда идут друг за другом.

С 3 ноября 2023 года обратиться с заявлением о **внесудебном банкротстве** можно при наличии задолженности не менее 25 тыс. и не более 1 млн рублей (ранее размер задолженности был от 50 тыс. до 500 тыс. рублей) и при наличии одного из дополнительных условий, перечисленных в п. 2 ст. 223.2 Закона о банкротстве

NB! Для того, чтобы с большей достоверностью предположить, какая процедура нужна (будет введена), гражданину важно понимать даже не матчасть Закона о банкротстве, а то, какие у него взаимоотношения с кредиторами (кто кредиторы и какая перед ними задолженность) и какое имущество ему принадлежит

Реализация имущества гражданина

Самая распространенная процедура

И это не случайно – поскольку с задолженностью граждане обычно не работают до последнего. Поэтому самое очевидное решение – просто обеспечить fresh start



Экономический
факультет
МГУ
имени
М.В. Ломоносова

- По сути, речь идёт о принудительном изъятии имущества банкрота с целью его продажи на торгах
- Вырученные средства распределяются между кредиторами, а также идут на то, чтобы покрыть расходы по организации признания гражданина финансово несостоятельным и «обнуления» долгов

Если цель — полное освобождение от долгов без лишних расчетов, нужно ходатайствовать перед арбитражным судом о введении именно этой процедуры. Так вы гарантированно избавитесь от всех финансовых обязательств перед кредиторами и сможете начать новую жизнь

ВВ! Из правил всегда есть исключения – лучше не верить рекламным слоганам! 😊

Основные моменты:

- ✓ Минимальный срок реализации - **6 месяцев** (если гражданин, поняв, что имущество все же имеется, попытается его сохранить путем дарения и др., все может затянуться, т.к. такие сделки управляющий будет оспаривать, и суд ему даст на это время)
- ✓ **Dura lex.** Закон позволяет наложить взыскание не только на недвижимость, средства транспорта или предметы роскоши. К имуществу, включаемому в конкурсную массу, также относится доход должника.
Исключения – см. ст. 446 ГПК РФ (хотя насчет единственного жилья в последнее время тоже все спорно)

Реструктуризация долгов гражданина

- **Реструктуризация задолженности** (как и мировое соглашение) **на практике встречается редко**, так как нежелательна для должников и требует от кредиторов большей вовлеченности и уступок. Эти процедуры подразумевают не полное списание долгов, а проведение расчётов с кредиторами в более щадящем режиме

Основные моменты:

- **Разработка плана реструктуризации.** Финансовый управляющий разрабатывает план реструктуризации долгов, который может включать изменение сроков платежей, процентных ставок, отсрочку платежей, частичное списание долгов и другие меры
- **Утверждение плана реструктуризации.** План реструктуризации представляется на согласование кредиторам и должен быть утвержден судом. Для его утверждения необходимо получить согласие кредиторов, чьи требования составляют не менее чем две трети общей суммы задолженности
- **Реализация плана реструктуризации.** После утверждения плана должник обязан следовать его условиям, выплачивая долги в соответствии с новым графиком и условиями. Этот этап может длиться несколько лет (в зависимости от условий плана)

Некоторые плюсы:

- Должник может сохранить часть своего имущества
- Пересмотр условий долга может привести к снижению ежемесячных платежей
- Возможность увеличения срока погашения долга

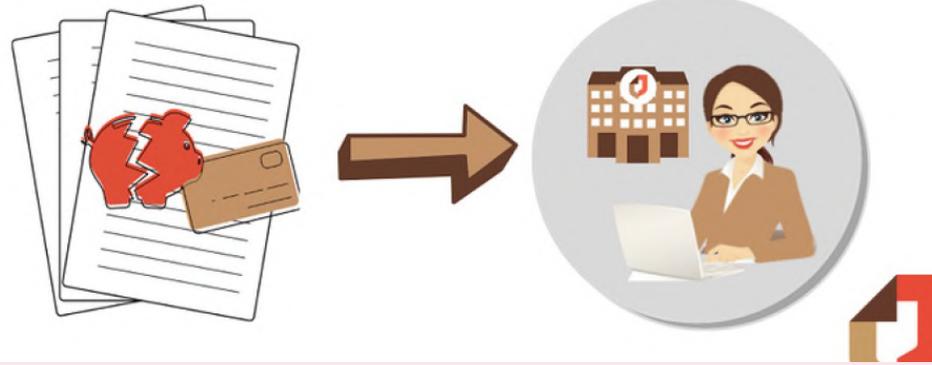
Некоторые минусы:

- Есть ограничения, они распространяются на весь период действия плана реструктуризации
- Если план реструктуризации нарушается, должника могут привлечь к административной ответственности, а она будет предполагать финансовые санкции
- Есть риск, что суд откажется списывать задолженность

Внесудебное банкротство

➤ «Быстро, бесплатно и без юриста»

Однако, чтобы грамотно описать всю задолженность, граждане все же обращаются к юристам...



Экономический
факультет
МГУ
имени
М.В. Ломоносова

Кому особенно подходит?

- Есть оконченное исполнительное производство (т.к. нет имущества!)
- Исполн. лист выдан более года назад, имущества нет, и основной доход – пенсия/ пособие на ребенка
- Исполн. лист выдан более 7 лет назад, имущества нет, и производство не окончено

От каких долгов не освободят?

- Возникшие после подачи заявления или не указанные в нём вовсе
- По возмещению вреда жизни/здоровью
- Выплаты по З/П и выходные пособия
- Связанные с личностью кредитора
- По алиментам

ВВ! Если имущество в период процедуры получить в дар – процедура прекращается

Основные моменты:

- Освобождение от долгов – через **6 месяцев**
- **Нет арбитражного управляющего, а также юристов и иных специалистов**
- **Нет госпошлины** (и, соответственно, депозитов на вознаграждение финансовых управляющих)
- **Простой порядок:** 1. подается заявление в МФЦ (со списком кредиторов); 2. размещаются сведения о возбуждении процедуры в ЕФРСБ; 3. по истечении 6 месяцев автоматически процедура завершается.

Банкротство: при чём тут нотариус?

Нотариус совершает множество нотариальных действий и действий, связанных с совершением таких действий ☺

Важно: учет специфики законодательства о банкротстве

Особенно часто возникающие вопросы:

1. Оформление **доверенности** от лица - банкрота. *Возможно ли такое?*
2. **Брачные отношения**, совместное имущество и банкротство. *Есть ли защита от рисков?*
3. Какие еще **сделки/нотариальные действия** может совершать банкрот? *Какие есть ограничения?*
4. **Банкрот и наследование**. Варианты, перспективы, риски?



Важно знать:

1. **Основы законодательства РФ о нотариате** от 11 февраля 1993 г. N 4462-1
2. **Регламент совершения нотариусами нотариальных действий**, устанавливающий объем информации, необходимой нотариусу для совершения нотариальных действий и способ ее фиксирования, утв. решением Правления Федеральной нотариальной палаты от 28.08.2017 N 10/17, Приказ Министерства юстиции РФ от 30.08.2017 N 156

- ✓ Нотариус устанавливает сведения о наличии или отсутствии производства по делу о банкротстве, о стадии дела о банкротстве – из общедоступных сведений **Единого федерального реестра сведений о банкротстве**, размещенных в сети "Интернет"



1. Оформление доверенности от лица гражданина-банкрота



ВАЖНО:

- ✓ Даже если гражданин будет признан банкротом – это не означает, что он не может совершать никакие нотариальные сделки без согласия финансового управляющего
- ✓ Действующее законодательство **прямо не предусматривает какого-либо запрета** или ограничения права должника самостоятельно выдавать доверенности, не приводящие к нарушению прав и интересов кредиторов: на представление его интересов в суде, на получение документов и т.д.

2. Брачные отношения и банкротство

- Законный режим имущества супругов в России – режим **общей совместной собственности**
- С 1 января 1995 года возможен также **договорный режим** имущества супругов
- **Брачный договор** могут заключить:
 - граждане, вступающие в брак
 - супруги в браке
- Что можно оформить нотариально, а что - нет?
 - ✓ Нужно ли согласие финансового управляющего на брачный договор?
 - ✓ А на брак – если он еще не заключен?



Брачный договор регулирует:

-  Имеющееся и будущее имущество супругов
-  Обязанности по взаимному содержанию
-  Участие в доходах друг друга
-  Порядок несения семейных расходов
-  Имущественный раздел в случае расторжения брака



Подлежит
нотариальному
удостоверению



Рассмотрим варианты:



- ✓ влюбленные вступают в брак, но один из них - банкрот
- ✓ супруги в браке, хотят купить имущество, но один из супругов – банкрот/возможный банкрот
- ✓ супруги в браке, нажили имущество (купили на общие средства) до банкротства одного из супругов

3. Какие еще сделки/нотариальные действия может совершать банкрот?

ВАЖНО! В законодательстве НЕТ запрета на:

- совершение гражданином, находящимся в процессе банкротства, действий **неимущественного характера**
- на совершение им иных нотариальных действий, если эти действия **не направлены на нарушение целостности имущественной массы** и нарушение законных прав и интересов кредиторов



Банкрот может обратиться к нотариусу самостоятельно, без согласия финансового управляющего, для:

1. оформления **завещания**
2. оформления **согласия** в отношении несовершеннолетних детей (*на выезд, на занятие в секциях и т.д.*)
3. осуществления действий по **обеспечению доказательств**
4. свидетельствования **верности документов (копий)**
5. оформления равнозначности **электронных документов**
6. осуществления **иных действий**, не направленных на нарушение целостности имущественной массы и нарушение законных прав и интересов кредиторов банкрота

4. Банкрот и наследование

- Открылось наследство: **наследник – банкрот, или наследодатель – банкрот**
- *Быть или не быть? Принять или не принять?*
- **Есть ли право у финансового управляющего:**
 - *заставить наследника принять наследство?*
 - *принять наследство за наследника?*
 - *оформить принятое наследство?*
- Что делать, если имеются основания для признания наследника-банкрота **принявшим наследство фактически?**
- Может ли наследник-банкрот **отказаться от наследства** после принятия?



Единый федеральный реестр сведений о банкротстве

bhelp@interfax.ru

8 (495) 989-73-68 8 (800) 555-02-24

Личный кабинет



Федресурс

Банкротство
Единый федеральный реестр сведений о банкротстве

ФЕДРЕСУРС ТОРГИ БАНКРОТСТВО В ЕАЭС МОНИТОРИНГ НОВОСТИ О ПРОЕКТЕ ПОМОЩЬ

Главная > Поиск

Поиск по: Должникам

Наименование лица, ИНН, номер дела
Иванов Иван Иванович

Статус дела: Все

Регион дела: Все

Сбросить настройки

Юридические лица > 1 000

Физические лица > 1 000

ИП Иваха Ю.А.

353211, Краснодарский край, Динской район,
ст. Новотитаровская, ул. Широкая, д. 115, к. 12.

ОГРН: 3112330166000
ИНН: 2330086193

Конкурсное производство

нет данных

Номер судебного дела
А32-3571/2014

Арбитражный управляющий
Басалко Константин Борисович

Вся информация →

Завершение расчетов с кредиторами и освобождение гражданина от обязательств (или нет)

- После завершения расчетов с кредиторами гражданин, признанный банкротом, **освобождается** от дальнейшего исполнения требований кредиторов
- Освобождение гражданина от обязательств **не допускается**, если:
 - гражданин привлечен к уголовной или административной ответственности за неправомерные действия при банкротстве, преднамеренное или фиктивное банкротство
 - гражданин не предоставил необходимые сведения или предоставил заведомо недостоверные сведения финансовому управляющему или арбитражному суду, и это обстоятельство установлено соответствующим судебным актом
 - доказано, что при возникновении или исполнении обязательства гражданин действовал незаконно, в том числе совершил мошенничество, злостно уклонился от погашения задолженности, от уплаты налогов и (или) сборов, предоставил кредитору заведомо ложные сведения при получении кредита, скрыл или умышленно уничтожил имущество.

...и освобождение гражданина от обязательств (или нет)

- Сохраняют силу и **могут быть предъявлены после окончания производства по делу о банкротстве** гражданина 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
 - ✓ иные требования, неразрывно связанные с личностью кредитора
- Эти правила **также применяются к требованиям:**
 - о привлечении гражданина как контролирующего лица к субсидиарной ответственности
 - о возмещении убытков, причиненных юридическому лицу, участником или членом органов управления которого он являлся, умышленно или по грубой неосторожности;
 - о возмещении вреда имуществу, причиненного умышленно или по грубой неосторожности, и др.



ВОПРОСЫ



Ростислав Александрович Кокорев
Валерия Игоревна Михайлова
Ульяна Семеновна Новопашина
Павел Александрович Пилсудский
Антон Валерьевич Табах

