**БАНКРОТСТВО ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА**

Процедура банкротства физического лица достаточно сложная процедура.

С 1 сентября 2020 года оформить банкротство физического лица можно как в судебном, так и во внесудебном порядке.

Коротко расскажу о каждой процедуре.

**1. Банкротство физического лица в судебном порядке** подразумевает признание арбитражным судом неспособности гражданина исполнять финансовые обязательства и вести расчеты с кредиторами. Начать процедуру вправе любой гражданин, чей долг перед официальными организациями превысил 500 тысяч рублей. Просрочка должна достигнуть 3 месяцев.

Процедура судебного банкротства не бесплатна в разных регионах стоимость услуг юристов, оплата финансового управляющего и т.д. может составлять порядка 150 тыс. руб. На время ведения дела о банкротстве гражданина 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;

- выезжать за границу (по усмотрению суда);

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

- человек, признанный банкротом, в течение последующих 5 лет обязан сообщать об этом факте банку при обращении за получением кредита или займа;

- на 3 года его лишают права занимать любые должности в органах управления юридическим лицом и как-либо участвовать в этом процессе.

Решением суда в отношении банкрота могут быть введены: реструктуризация долга, реализация имущества или мировое соглашение.

**Реструктуризация долгов -** это изменение условий обслуживания долга (ставки и сроков). Претендовать на эту форму могут граждане с регулярным доходом, которые не имеют судимости за экономические преступления и не были прежде банкротами.

При оформлении реструктуризации для гражданина открывается специальный банковский счет на котором аккумулируются его доходы. Из всех собственных средств гражданин не имеет права тратить более 50000 рублей. Все остальные финансовые ресурсы контролируются и тратятся только под контролем финансового управляющего.

**Реализация имущества**

Реализация имущества должника – это процедура продажи собственности гражданина в форме аукциона в пользу удовлетворения запросов кредиторов.

Процедура предполагает продажу имущества и блокировку всех банковских счетов. Все финансовые решения по делу гражданина передаются в компетенцию финансового менеджера.

 Все жизненно необходимые траты осуществляются финансовым менеджером или с его согласия. Реализация актуальна в ситуациях, когда доход гражданина не позволяет рассчитаться с долгами за три года, что предполагает реструктуризация.

**Мировое соглашение** заключают до того, как человека признают банкротом. При достижении соглашения прекращается процесс реструктуризации, останавливаются действия финансового управляющего, предоставляется отсрочка требований по погашению долгов. Если мировое соглашение нарушено, к процессу подключаются судебные органы.

**Что ожидать после банкротства – отрицательные моменты**

Единственным, достоинством всей затеи является полное освобождение от долговых обязательств. При этом не важно, участвовал ли кредитор в процедуре, получив скромную компенсацию, или вообще не знал о происходящих событиях, не успев даже заикнуться о своих намерениях.

Если суд признал процедуру завершенной, то спрашивать с должника более нечего!

**А вот негативных последствий будет куда больше. Перечислю их:**

**Повторность процедуры**

* подать очередное заявление о несостоятельности можно не ранее чем через 5 лет с момента завершения дела по первому;
* при этом, если по делу утверждался план реструктуризации, то следующий раз его можно составлять только спустя 8 лет. Это значит, что следующее банкротство (если оно будет назначено ранее 8 лет (допустим, через 5 лет)) будет неполноценным, без возможности реструктуризации (только продажа имущества).

**Необходимость информирование других лиц**

* если гражданин реструктуризировал свои неуплаты, то в течение 5 лет после погашения задолженности он не имеет права скрывать это обстоятельство (например, заполняя анкету для получения кредита, в соответствующей графе он должен отметить этот факт своей жизни);
* если же вводилась распродажа активов, то при получении займов, ссуд и кредитов, эту информацию он должен сообщать ранее, чем назовет свое имя. Да и еще настоять на том, чтобы это было вписано в договор.

**Лишение права быть руководителем**

* 3 года после завершения дела нельзя быть ни учредителем, ни руководителем, ни членом правления, совета директоров и других правящих органов юр.лиц;

**Испорченность кредитной истории**

В нее вносятся сведения об основных событиях в период процедуры банкротства (принятие заявления, завершение расчетов, освобождение от дальнейших обязательств и пр.).

**Какие долги остаются за банкротом, которые нельзя списать**

Имеются обязательства, от которых нельзя избавиться, даже пройдя через всю процедуру банкротства:

* неуплата алиментов;
* суммы взыскания за причинение ущерба здоровью, жизни, имуществу;
* просрочки по выплате зарплаты, выходных пособий (если должник ИП или работодатель в частном порядке);
* компенсация морального вреда;
* долги, которые возникли в ходе процедуры, так называемая, текущая задолженность (кредиты, налоги, коммунальные платежи и пр.).

Не обнулится задолженность, если гражданина уличат в нарушениях процедуры банкротства (фиктивное, преднамеренное банкротство, сообщение ложных данных суду, финансовому управляющему и пр.) или долги были нажиты мошенничеством, обманом, злостным уклонением от их гашения и т.п.

**Как отражается банкротство на родственниках**

Признание человека финансово несостоятельным – это сугубо индивидуальное событие, однако, происходящее не оставляет в стороне и других лиц. Особо ощутимы отрицательные последствия банкротства физического лица для родственников должника. В первую группу риска входят мужья и жены, потом остальные родные.

**Супруг/супруга банкрота**

* Имущество должника, в котором есть доля супруга, принудительно продается (для погашения долгов), мужу/жене должника полагается лишь денежная компенсация в размере его доли. При этом такой размер не всегда бывает экономически выгодным и справедливым. Ведь, если у супругов имеется общая задолженность или один дает обязательство за другого (поручительство, залог, гарантия и пр.), то из доли супруга гражданина погашаются эти обязательства целиком и лишь остаток средств достается мужу/жене.
* Сделки супруга с имуществом могут быть оспорены (по предположению, что это общее имущество, а не личное жены/мужа). Возвращенные вещи идут в реализационную массу. Супругу возвращают долевую часть денег, если что-нибудь останется после расчетов с другой стороной отмененной сделки.

**Проблемы у прочих родственников**

* сделки между гражданином и родными, совершенные за год до банкротства, оспариваются управляющим. Практически все они отменяются.
* члены семьи физлица, в виду контроля со стороны финуправляющего за бюджетом должника, лишаются комфортного существования. Им приходится привыкать к новой жизни, снижая уровень своих запросов и трат.

**Например**, гражданин имел долевую собственность в жилом доме и земельном участке под ним с братом, матерью и сыном. В результате продажи недвижимости в рамках процедуры вместо должника сособственником стал посторонний человек, что может привести к конфликту интересов в пользовании домом и землей и пр. вопросы.

**Скрытые угрозы**

При банкротстве физических лиц последствия для должника не всегда столь очевидны и предсказуемы. Часто поведение гражданина может стать причиной неприятных неожиданностей. Законами предусмотрена уголовная ответственность для неплательщика:

**Преднамеренность**

Когда гражданин подводит состояние своих дел под признаки несостоятельности, но при этом он мог бы не допустить этого (ст. 196 Уголовного кодекса РФ).

**Пример**: гражданин одолжил деньги своему знакомому, но не стал требовать их возврата после истечения договора займа, не обратился в суд о взыскании неуплаты, а также к судебным приставам о принудительном исполнении долга. В итоге, физлицо не имеет возможности расплатиться со своими кредиторами, но смог бы это сделать, если бы истребовал свою задолженность.

Должник, создав видимость отсутствия финансов, обращается с заявлением в суд для возбуждения процедуры, хотя на самом деле он достаточно состоятелен (ст. 197 УК РФ). Преследуемая цель: получить отсрочку по уплате долгов на время введения процедуры или вовсе списание (прощение) недоимок.

**Неправомерность**

Махинации с имуществом (утаивание от кредиторов, тайная продажа, умышленное уничтожение и пр.), расчеты с отдельным кредитором в ущерб другим (вне очереди, без соблюдения пропорциональности и т.п.), незаконные противодействия арбитражному управляющему (ст. 195 Уголовного закона).

* Преступление считается совершенным, если действия нарушителя причиняют кредиторам ущерб более 1,5 млн. руб.
* Если убытки меньше, то могут привлечь к административной ответственности по статьям 14.12., 14.13 КоАП РФ.
* Так же к уголовной (ст. 159.1 УК РФ) или административной ответственности (ст. 14.11 КоАП РФ) могу привлечь за факт утаивания от банков и прочих займодавцев информации о банкротных событиях в жизни гражданина.

**2. Банкротство физического лица во внесудебном порядке.**

Внесудебная процедура банкротства гражданина бесплатна.

Объявить себя банкротом не прибегая к судебной процедуре через МФЦ может гражданин, если:

- его долг составляет от 50 тыс. до 500 тыс. рублей

- в отношении него прекращено исполнительное производство, т.е. пристав не нашёл ни имущества, на которое может быть обращено взыскание, ни денег (п.4 ч.1 ст.46 ФЗ № 229 «Об исполнительном производстве) и не возбуждено иное исполнительное производство после возвращения исполнительного документа взыскателю.

При подаче заявления о признании гражданина банкротом во внесудебном порядке гражданин обязан представить список всех известных ему кредиторов. МФЦ в течение одного рабочего дня со дня получения заявления проверяет наличие сведений о возвращении исполнительного документа взыскателю, а также отсутствие сведений о ведении иных исполнительных производств, возбужденных после даты возвращения исполнительного документа, после чего в течение трех рабочих дней осуществляет включение сведений о возбуждении процедуры внесудебного банкротства гражданина в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве (ЕФРСБ).

Со дня включения сведений в ЕФРСБ, в частности: вводится мораторий на удовлетворение требований кредиторов, за исключением требований кредиторов, не указанных в заявлении гражданина, требований о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью, о выплате зарплаты, о взыскании алиментов и др.; прекращается начисление неустоек (штрафов, пеней) и иных финансовых санкций; приостанавливается исполнение исполнительных документов. По истечении шести месяцев со дня включения сведений в ЕФРСБ завершается процедура внесудебного банкротства гражданина и такой гражданин освобождается от дальнейшего исполнения требований кредиторов.

Гражданин в течение срока процедуры внесудебного банкротства не имеет права совершать сделки по получению займов, кредитов, выдаче поручительств и иные обеспечительные сделки.

Оформить повторное банкротство возможно не ранее чем через 10 лет.