

1 октября 2015 года вступит в силу Федеральный закон от 29.12.2014г. № 476-ФЗ (далее – Закон), который вводит регулирование института банкротства гражданина.

Основная проблема, которую призван решить закон – постоянно растущая просроченная задолженность граждан по кредитам. Взяв один кредит и не имея возможности его оплачивать, люди берут новые кредиты, чтобы покрыть уже имеющиеся.

Количество граждан, очутившихся в долговой яме постоянно растет. Виной тому непростая экономическая ситуация в стране, безответственная позиция некоторых банков, раздающих кредиты направо и налево, и недальновидность самих граждан.

Закон о банкротстве физических лиц, дает возможность должникам выйти из сложной ситуации с минимальными потерями. Кроме того, Закон сможет применяться и к любым другим долгам, например, за услуги ЖКХ.

Дела о банкротстве физических лиц будут рассматриваться для суммы долгов от 500 000 рублей и при минимальной просрочке платежа – от 3-х месяцев. Дела физических лиц рассматривают суды общей юрисдикции.

Закон вводит процедуру реструктуризации задолженности гражданина, которая проводится на основе утверждаемого судом плана и выгодна как должникам, так и кредиторам. Граждане получают возможность постепенно расплатиться с долгами, не лишившись при этом имущества, а кредиторы – правовые гарантии удовлетворения своих требований.

Подача заявления

В суд подается заявление о признании физического лица банкротом. К заявлению прикладываются документы:

- список кредиторов и должников;
  
- справки о наличии счетов, вкладов, доходах и уплаченных налогах за три года
  
- описи имущества;
  
- отчёт о всех сделках с недвижимостью и имуществом дороже 300 000 рублей за последние 3 года;

Подать заявление могут:

- должник;
  
- кредитор;
  
- уполномоченный орган (например, налоговый);
  
- наследники и родственники (после смерти должника);

## Реструктуризация долга

В случае, когда гражданин признается способным выплатить долг в течение определенного времени, суд может назначить процедуру реструктуризации долга.

### Условия реструктуризации долга:

- гражданин должен иметь постоянный источник дохода;
- согласие кредитора на процедуру реструктуризации;
- срок на погашение долга не должен превышать 3 года.

### План реструктуризации:

- намечаются сроки по осуществлению реструктуризации;
- определяется необходимый размер финансов, который ежемесячно оставляются должнику (и его семье) для удовлетворения бытовых потребностей;
- определяется суммы ежемесячных платежей на погашение долга.

По заявлению кредиторов, уполномоченных органов или наследников суд может объявить человека банкротом после его смерти. Долг в этом случае выплачивается из его наследства.

#### Продажа имущества

Если же у должника нет дохода и, в ближайшее время, не предвидится, приставы начинают процесс взыскания на имущество.

Задолженность может погашаться за счёт драгоценностей, предметов роскоши, стоимость которых превышает сумму в 100 000 рублей и недвижимого имущества, реализуемого в ходе открытых торгов.

Взысканию не подлежит минимально необходимое имущество:

- единственная квартира с минимальными удобствами;
- денежные средства до 25 тыс. рублей;
- одежда, обувь, утварь;
- бытовая техника стоимостью до 30 тыс. рублей.

После признания физического лица банкротом (с момента вынесения решения судом) прекращается начисление неустоек, процентов, штрафов или иных финансовых взысканий.

## Мировое соглашение

Если после продажи всего имущества долг погашен не полностью, то остаток может быть назначен погашенным.

После расчета и решения суда об удовлетворении всех претензий, дело о банкротстве физического лица закрывается, все долги считаются погашенными.

## Последствия для банкрота

Банкротство имеет и отрицательные стороны:

- необходимость указывать факт банкротства при заключении кредитно-договорных, займовых сделок в течение не менее 5 лет;
- невозможность в течение 5 лет повторного признания банкротом человека по его личному заявлению. В случаях же такого признания по запросу кредиторов, он не может быть освобожден от долговых обязательств;
- запрет для обанкротившихся граждан в течение 3 лет на занятие управляющих должностей в организациях, оформленных в качестве юридических лиц;
- при непогашенной задолженности возможны ограничения на выезд за границу.

Кроме того, Законом вводится административная и уголовная ответственность в отношении граждан, совершивших неправомерные действия при процедуре банкротства,

например, попытки оформления фиктивного, преднамеренного статуса обанкротившегося лица.

Из всего вышесказанного следует, что банкротство - вещь неприятная, но иногда необходимая. Статус несостоятельного должника накладывает свои обязательства как репутационные, так и юридические в течение определённого времени. Поэтому, если есть возможность расплачиваться со всеми накопившимися задолженностями, лучше попробовать закрыть их самостоятельно.