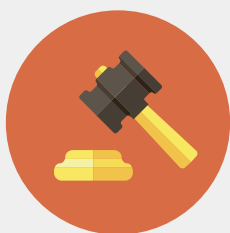


БАНКРОТСТВО ГРАЖДАН

ГДЕ?
В АРБИТРАЖНЫХ
СУДАХ



КОГДА?
С 1 ОКТЯБРЯ
2015 года



ИНИЦИАТОРЫ БАНКРОТСТВА



ГРАЖДАНИН



КРЕДИТОР



УПОЛНОМОЧЕННЫЙ ОРГАН
(НАЛОГОВАЯ)

РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ

ГРАЖДАНИН ОБЯЗАН
РАСКРЫТЬ
ИНФОРМАЦИЮ ОБ
ИМЕЮЩЕМСЯ
У НЕГО ИМУЩЕСТВЕ



ИНАЧЕ

1

УГОЛОВНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ: ЛИШЕНИЕ СВОБОДЫ ДО 3 ЛЕТ

2

АДМИНИСТРАТИВНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ: ШТРАФ ДО 5 ТЫС РУБ.
ДЛЯ ДОЛЖНОСТНЫХ ЛИЦ: ШТРАФ ДО 100 ТЫС РУБ. ИЛИ
ДИСКВАЛИФИКАЦИЯ ДО 3 ЛЕТ

!

БАНКРОТСТВО НЕ ОСВОБОЖДАЕТ ГРАЖДАНИНА ОТ
ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПЕРЕД КРЕДИТОРАМИ



Вопрос об ответственности за сокрытие имущества, «записанного» на третьих лиц (трасты, фонды, номиналы), является открытым. С учетом современных тенденций судебной практики (прокалывание корпоративной вуали, установление реальных собственников, см. дело АЛЬФА-БАНК vs Сенаторов) имеется риск привлечения к ответственности.



ПРОЦЕДУРА



ПОДАЧА ЗАЯВЛЕНИЯ



НАЗНАЧЕНИЕ СУДЕБНОГО ЗАСЕДАНИЯ

Требования к гражданину для составления плана:

- 1) Есть источник дохода
- 2) Отсутствует судимость по экономическим преступлениям
- 3) Гражданин не признан банкротом в течение последних 5 лет
- 4) В отношении гражданина не утверждался план реструктуризации в течение последних 8 лет



РАССМОТРЕНИЕ ВОПРОСА ОБ ОБОСНОВАННОСТИ ЗАЯВЛЕНИЯ

Условия обоснованности заявления:

- 1) Задолженность: от 500 тыс руб.
- 2) Просрочка: более 3 мес.
- 3) Гражданин неплатежеспособен
- 4) Решение суда о взыскании долга (если заявление подано кредитором или уполномоченным органом, за исключением требований по кредитам)



ПРИЗНАНИЕ ЗАЯВЛЕНИЯ ОБОСНОВАННЫМ, ВВЕДЕНИЕ ПРОЦЕДУРЫ РЕСТРУКТУРИЗАЦИИ



НАПРАВЛЕНИЕ ПЛАНА КРЕДИТОРАМ И ОРГАНУ



СОСТАВЛЕНИЕ И НАПРАВЛЕНИЕ ПЛАНА РЕСТРУКТУРИЗАЦИИ ФИНАНСОВОМУ УПРАВЛЯЮЩЕМУ

Основания отказа в утверждении плана:

- 1) Несоответствие плана требованиям закона о банкротстве
- 2) Неуведомление гражданином кредиторов о фактах приближения к ответственности за неправомерные действия при банкротстве, преднамеренное/фиктивное банкротство, о решениях о признании гражданина банкротом или об исполненных планах реструктуризации его долга в течение последних 8 лет



ЗАВЕРШЕНИЕ ПОДАЧИ КРЕДИТОРАМИ СВОИХ ТРЕБОВАНИЙ



ПУБЛИКАЦИЯ СООБЩЕНИЯ О ПРИЗНАНИИ ЗАЯВЛЕНИЯ ОБОСНОВАННЫМ. НАЧАЛО ПОДАЧИ КРЕДИТОРАМИ ТРЕБОВАНИЙ



ПЕРВОЕ СОБРАНИЕ КРЕДИТОРОВ. ОДОБРЕНИЕ ПЛАНА



УТВЕРЖДЕНИЕ СУДОМ ПЛАНА

Если план не одобрен собранием кредиторов, суд вправе его утвердить, если реализация плана влечет удовлетворение залоговых требований, иных реестровых требований кредиторов и органа в размере большем, чем при реализации имущества гражданина. Указанный размер должен превышать 50% требований



СОСТАВЛЕНИЕ ОТЧЕТА ОБ ИСПОЛНЕНИИ ПЛАНА



СОБРАНИЕ КРЕДИТОРОВ ПО РАССМОТРЕНИЮ ОТЧЕТА



ПЛАН ИСПОЛНЕН



СУДЕБНОЕ ЗАСЕДАНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ РЕАЛИЗАЦИИ ПЛАНА



ИСТЕЧЕНИЕ СРОКА ДЕЙСТВИЯ ПЛАНА. МАХ=3 ГОДА

ПЛАН НЕ ИСПОЛНЕН

ЕСЛИ НЕ СОСТОЯЛСЯ 7
ТО → 9 → 17

ЕСЛИ НЕ СОСТОЯЛСЯ 10
ТО → 17



ОТМЕНА СУДОМ ПЛАНА

Суд может ограничить гражданина-банкрота в праве на выезд за пределы РФ



ПРИЗНАНИЕ ГРАЖДАНИНА БАНКРОТОМ, ВВЕДЕНИЕ ПРОЦЕДУРЫ РЕАЛИЗАЦИИ ИМУЩЕСТВА



СОСТАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМ УПРАВЛЯЮЩИМ ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ ПРОДАЖИ ИМУЩЕСТВА

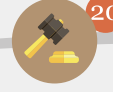
Продаже подлежит все имущество гражданина, за исключением имущества, на которое не может быть обращено взыскание. В частности, единственное жилье (не считая ипотечного), одежда, обувь, имущество, необходимое гражданину в связи с его инвалидностью, государственные награды, почетные и памятные знаки



РАСЧЕТЫ С КРЕДИТОРАМИ



ПРОДАЖА ИМУЩЕСТВА



УТВЕРЖДЕНИЕ ПОРЯДКА СУДОМ

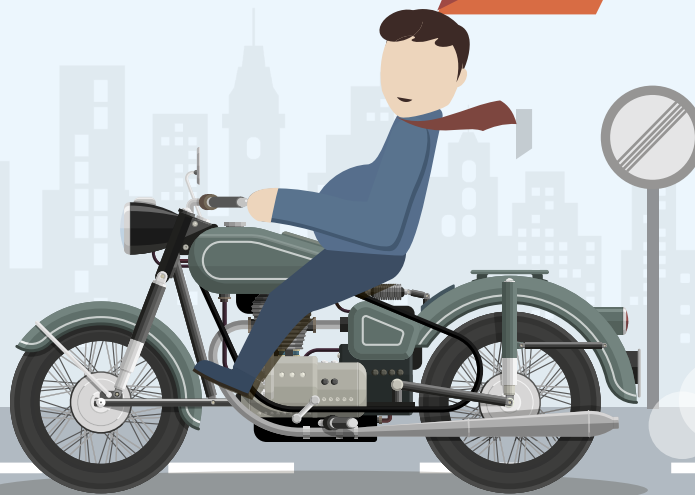


ИНВЕНТАРИЗАЦИЯ И ОЦЕНКА ИМУЩЕСТВА ГРАЖДАНИНА

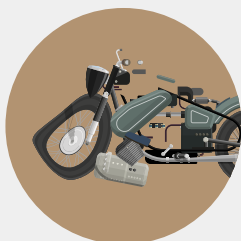
ПОСЛЕДСТВИЯ

ГРАЖДАНИН ОСВОБОЖДАЕТСЯ
ОТ ВСЕХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ



ВОЗМЕЩЕНИЕ
МОРАЛЬНОГО ВРЕДА



УБЫТКИ, ПРИЧИНЕННЫЕ
КОМПАНИИ, УЧАСТНИКОМ
ИЛИ ЧЛЕНОМ КОЛЛЕГИАЛЬНОГО
ОРГАНА



АЛИМЕНТЫ



СУБСИДИАРНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ
РУКОВОДИТЕЛЯ И КОНТРОЛИРУЮЩИХ
ЛИЦ ПО СТ. 10 ЗАКОНА О
БАНКРОТСТВЕ

ПРИ ОПРЕДЕЛЕННЫХ ОБСТОЯТЕЛЬСТВАХ ГРАЖДАНИН НЕ ОСВОБОЖДАЕТСЯ ОТ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ. В ЧАСТНОСТИ:



ГРАЖДАНИН ПРИВЛЕЧЕН К УГОЛ. ИЛИ АДМ. ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА НЕПРАВОМЕРНЫЕ ДЕЙСТВИЯ ПРИ БАНКРОТСТВЕ, ПРЕДНАМЕРЕННОЕ/ ФИКТИВНОЕ БАНКРОТСТВО



СУДОМ УСТАНОВЛЕНО, ЧТО ГРАЖДАНИН НЕ ПРЕДОСТАВИЛ ИЛИ ПРЕДОСТАВИЛ НЕДОСТОВЕРНЫЕ СВЕДЕНИЯ, НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ БАНКРОТСТВА (НАПРИМЕР, НЕ ПРЕДОСТАВИЛ СВЕДЕНИЯ ОБ ИМУЩЕСТВЕ)



ГРАЖДАНИН ДЕЙСТVOВАЛ НЕЗАКОННО ПРИ ВОЗНИКНОВЕНИИ ИЛИ ИСПОЛНЕНИИ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (НАПРИМЕР, ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ БАНКУ НЕДОСТОВЕРНЫХ СВЕДЕНИЙ ПРИ ПОЛУЧЕНИИ КРЕДИТА)

В ТЕЧЕНИЕ
5
ЛЕТ

- ГРАЖДАНИН НЕ ВПРАВЕ БРАТЬ КРЕДИТЫ, НЕ УВЕДОМЛЯЯ БАНК О СВОЕМ БАНКРОТСТВЕ
- ГРАЖДАНИН НЕ МОЖЕТ ПОДАТЬ ЗАЯВЛЕНИЕ О СВОЕМ БАНКРОТСТВЕ

В ТЕЧЕНИЕ
3
ЛЕТ

- ГРАЖДАНИН НЕ ВПРАВЕ УЧАСТВОВАТЬ В УПРАВЛЕНИИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

Disclaimer: Данные в настоящей инфографике представлены лишь в информационных целях, не предназначены для решения Вашей правовой ситуации и не заменяют собой консультацию практикующего юриста по российскому праву. Информация актуальна по состоянию на сентябрь 2015 года и может измениться в свете законодательных актов. Как следствие, некоторые данные могут потерять свою актуальность. Настоящая инфографика отражает преимущественно общие положения действующего законодательства, исключения приведены в качестве примеров и не являются исчерпывающими. Настоящая инфографика является охраняемым законом объектом авторского права в виде «графического рассказа», включая, но не ограничиваясь: концепцией, сюжетной линией и дизайном. Исключительные права на инфографику принадлежат Адвокатскому бюро г. Москвы «Корельский, Ищук, Астафьев и партнеры» («КИАП»). Без предварительного письменного разрешения КИАП не допускается осуществлять с инфографикой, в частности, следующие действия: перепечатка, копирование, переработка (в том числе, путем иного подбора и/или расположения элементов), перевод с русского языка, продажа или иная передача за вознаграждение и пр. Правообладателем (КИАП) предприняты все предусмотренные законом меры для надлежащей предварительной защиты своих исключительных авторских прав в соответствии с законодательством Российской Федерации.

КИАП | Корельский
Ищук
Астафьев

КИАП graphics

КОНТАКТЫ

Андрей Корельский
Управляющий партнер
ak@kiaplaw.ru

Илья Дедковский
Старший юрист
id@kiaplaw.ru

127055, Москва
ул. Бутырский Вал, д. 68/70, стр 4/5
БЦ «Бейкер Плаза», правый корпус, 3 эт.
Тел: +7 (495) 660 49 09
Факс: +7 (495) 660 49 08
Email: info@kiaplaw.ru
www.kiaplaw.ru