

БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ: ОПЫТ РАБОТЫ. ЗАКОН О БАНКРОТСТВЕ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ. НЕКОТОРЫЕ НЮАНСЫ БАНКРОТСТВА КПК

«Карельский берег» Псковско-Чудское озеро **08.07.2015 г.**

Как ЦБ будет проверять работу КПК с бюро кредитных историй? Какие предусмотрены штрафные санкции, если нет договора КПК с БКИ? Обязан ли КПК предоставлять сведения о заемщике, если он против?

- Даже если заемщик против, КПК обязан сообщать о них информацию по займу в одно из бюро кредитных историй. Эта норма закреплена в части 3 статьи 5 ФЗ «О кредитных историях»
- Часть 4 той же статьи устанавливает, что в иных случаях источники формирования кредитной истории представляют информацию в бюро кредитных историй только при наличии на это письменного или иным способом документально зафиксированного согласия заемщика. Согласие заемщика на представление информации в бюро кредитных историй может быть получено в любой форме, позволяющей однозначно определить получение такого согласия.
- ЦБ проверяет эту работу в рамках своих проверок, в том числе по жалобам потребителей и т.п. При проверке, очевидно, будут затребованы соответствующие договоры с бюро кредитных историй и факты, подтверждающие их исполнение.
- Ответственность установлена в Федеральном законе от 28.06.2014 №189 Ф3, нормы об ответственности вступили в силу 01.03.2015

Еще о БКИ:

- Указание от 01.12.2014 № 3465-У «О составе и порядке формирования информационной части кредитной истории»
- Указание от 06.02.2015 № 3561-У «О порядке направления должнику уведомления о передаче информации о нем в бюро кредитных историй»
- Указание от 18.02.2015 № 3572-У «О порядке направления запросов в Центральный каталог кредитных историй и получения из него информации о бюро кредитных историй, в котором хранится кредитная информация субъекта кредитной истории, через бюро кредитных историй»
- Положение от 28.12.2014 № 452-П «О порядке ведения Банком России государственного реестра бюро кредитных историй и требованиях к финансовому положению и деловой репутации участников бюро кредитных историй»

БАНКРОТСТВО ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

- Федеральный закон от 29.12.2014 № 476-Ф3
 «О внесении изменений в Федеральный закон
 "О несостоятельности (банкротстве)" и
 отдельные законодательные акты Российской
 Федерации в части регулирования
 реабилитационных процедур, применяемых в
 отношении гражданина-должника»
- Законопроект № 715037-6 (принят Государственной Думой 19.06.2015, одобрен Советом Федерации 24.06.2015, на подписании у Президента)

Перенесен срок вступления в силу закона о банкротстве граждан, не являющихся ИП: на 01.10.2015

- С указанной даты ГК РФ дополняется положениями о несостоятельности (банкротстве) гражданина (ст. 25 ГК РФ в ред. Федерального закона от 29.12.2014 N 476-Ф3).
- Гражданин обязан обратиться в суд (арбитражный суд!) с заявлением о признании его банкротом в случае, если удовлетворение требований одного кредитора или нескольких кредиторов приводит к невозможности исполнения гражданином денежных обязательств и (или) обязанности по уплате обязательных платежей в полном объеме перед другими кредиторами и размер таких обязательств в совокупности составляет не менее чем 500 тыс. руб., а просрочка в их уплате более 3 месяцев
- Варианты: мировое соглашение, реструктуризация долгов, реализация имущества.

Мировое соглашение

- Возможно на любой стадии процедуры банкротства. Но: проблемы для КПК с заключением мирового соглашения (необходимо удовлетворить полностью требования кредиторов 1 и 2 очередей)
- Оформляет достижение согласия о порядке и способах прекращения обязательств
- Утверждается арбитражным судом при условии погашения задолженности перед кредиторами первой, второй очереди и отсутствия нарушения прав и законных интересов третьих лиц вследствие заключения сторонами мирового соглашения
- Является основанием для прекращения арбитражным судом процедуры банкротства

Арбитражный управляющий

- При принятии заявления о признании финансовой организации банкротом арбитражный суд обращается в контрольный орган, который представляет в арбитражный суд кандидатуру арбитражного управляющего или СРО, из числа членов которой должен быть утвержден арбитражный управляющий, в течение семи рабочих дней с даты получения обращения арбитражного суда.
- Арбитражный управляющий включает поступившие требования в реестр заявленных требований кредиторов, он не вправе отказать во включении поступивших требований в реестр заявленных требований кредиторов подлежит закрытию по истечении установленных Законом о банкротстве сроков.
- Арбитражный управляющий обязан обеспечить самому КПК, представителю пайщиков КПК, саморегулируемой организации КПК, членом которой состоит данный кредитный кооператив, кредиторам, предъявившим требования к должнику, а также иным лицам, участвующим в деле о банкротстве, возможность ознакомления с реестром заявленных требований кредиторов и основаниями для включения требований в реестр заявленных требований кредиторов финансовой организации (в том числе с заявленными требованиями и приложенными к ним документами).
- Возражения относительно требований кредиторов, включенных в реестр заявленных требований кредиторов, могут быть предъявлены в течение пятнадцати дней с даты закрытия реестра заявленных требований кредиторов. В этом случае арбитражный суд проверяет обоснованность указанных требований и наличие оснований для включения указанных требований в реестр требований кредиторов.
- В случае включения арбитражным управляющим в реестр требований кредиторов в
 нарушение правил требование, относительно которого поступило возражение, лицо,
 предъявившее это возражение, вправе подать в течение десяти дней со дня, когда оно
 узнало или должно было узнать о таком включении, в арбитражный суд жалобу на данные
 действия арбитражного управляющего.

Собрание кредиторов

- При проведении собрания кредиторов кредитного кооператива члены кредитного кооператива (пайщики), включенные в реестр требований кредиторов на дату проведения собрания кредиторов кредитного кооператива, *вправе принять участие* в таком собрании или направить заполненные бюллетени для голосования арбитражному управляющему по адресу, указанному в уведомлении о проведении собрания кредиторов кредитного кооператива, посредством почтовой связи, электронной почты или иной связи. Тем самым обеспечивается возможность учета мнений и интересов пайщиков, которые не могут физически присутствовать на общем собрании кредиторов (по состоянию здоровья, в силу переезда на другое место жительства, длительной командировки и т.д.).
- При подведении итогов голосования и принятии собранием кредиторов кредитного кооператива решений учитываются бюллетени для голосования, заполненные членами кредитного кооператива (пайщиками) и полученные арбитражным управляющим не позднее даты проведения такого собрания.

Может ли кредитор изменить требование после включения его в реестр (изменить размер требований, изменить обеспеченность)?

- Изменения в записи вносятся на основании судебного акта, за исключением изменений сведений о каждом кредиторе. В случае изменения сведений о кредиторе делается отметка в соответствующей записи реестра на основании уведомления кредитора.
- Каждое изменение в записи должно содержать указание на основание для внесения изменения и подпись арбитражного управляющего.
- В случае полного погашения требования кредитора или отказа кредитора от требования в соответствующей записи реестра делается отметка об исключении требования кредитора с указанием даты и основания для исключения.
- В случае частичного погашения требования кредитора в соответствующей записи реестра делается отметка о частичном погашении с указанием размера непогашенного требования, даты погашения, суммы погашенного требования и пропорции погашения требования кредитора.

Определение Конституционного Суда РФ от 14.01.2014 N 2-О "По запросу Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации о проверке конституционности части 3 статьи 13 Федерального закона "Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации" и пункта 1 статьи 131 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)"

Что касается пункта 1 статьи 131 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)", согласно которому все имущество должника, имеющееся на дату открытия конкурсного производства и выявленное в ходе конкурсного производства, составляет конкурсную массу, то сам по себе он направлен на обеспечение возможности максимального удовлетворения требований кредиторов должника, не содержит каких-либо ограничений или предпочтений в отношении отдельных групп кредиторов и с учетом положений главы III.1 "Оспаривание сделок должника" данного Федерального закона также не может расцениваться как нарушающий какиелибо конституционные права и свободы. При этом необходимо учитывать, что разрешение споров о том, входит ли конкретное имущество в конкурсную массу должника, о возврате имущества в конкурсную массу относится к компетенции суда, рассматривающего дело о банкротстве, который, однако, при этом связан требованием об обязательной силе вступившего в силу судебного решения, определившего правовой режим того или иного имущества.

Контроль за деятельностью арбитражного управляющего

- Поскольку банкротство затрагивает интересы многих лиц должника, кредиторов, государства, то Федеральный Закон от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" (далее Закон о банкротстве) устанавливает возможность контроля со стороны указанных лиц за деятельностью арбитражного управляющего.
- Они вправе подать жалобу в саморегулируемую организацию, членом которой является данный арбитражный управляющий. В соответствии со статьей 22 Закон о банкротстве, СРО вправе принять в отношении своих членов меры дисциплинарного воздействия, в том числе исключение из членов СРО. СРО обязана проинформировать заявителя жалобы о результатах проверки.
- Другой формой контроля за арбитражными управляющими является контроль собранием кредиторов. Собрание кредиторов принимает решения по порядку ведения процедуры банкротства по вопросам, отнесенным к его компетенции Законом о банкротстве.
- Государственный контроль осуществляет орган по контролю (надзору) Федеральная служба государственной регистрации, кадастра и картографии (Росреестр).
- Должностные лица территориальных управлений Росреестра вправе возбуждать дела об административном правонарушении и проводить административные расследования деятельности арбитражных управляющих.

Арбитражные управляющие: обязанности и нарушения

- Так, в соответствии с Законом о банкротстве (ст.ст.28, 54, 128) арбитражный управляющий обязан направить для опубликования в официальном издании сведения о введении в отношении должника процедур банкротства, прекращении производства по делу о банкротстве и другие обязательные сведения в порядке и в сроки, установленные Законом о банкротстве. Однако нередки случаи, когда арбитражные управляющие пренебрегают исполнением указанной обязанности, что приводит к негативным последствиям для кредитов должника.
- Частым нарушением является неисполнение арбитражными управляющими обязанностей, связанных с периодичностью информирования кредиторов о ходе конкурсного производства в отношении должника, нарушением порядка уведомления кредиторов о предстоящих собраниях (ст.13, п.1 ст.143 Закона о банкротстве).
- Также одним из оснований для составления протокола в отношении арбитражного управляющего служит неисполнение им обязанностей, предусмотренных ст.129
 Закона о банкротстве, а именно: непроведение инвентаризации и оценки имущества должника.
- Не соглашаясь с привлечением к административной ответственности, арбитражные управляющие обжалуют решения арбитражных судов в вышестоящих инстанциях. При этом наибольшее количество обжалованных арбитражными управляющими решений касаются применения пункта 2 статьи 133 Закона о банкротстве. Указанная норма, ограничивая использование кассы, устанавливает особый порядок расчетов с кредиторами. Поэтому осуществление конкурсным управляющим расчетов с кредиторами через кассу, минуя расчетный счет должника, однозначно квалифицируется судами всех инстанций как административное правонарушение.

Куда жаловаться?

- В СРО арбитражных управляющих
- В надзорный орган (Росреестр)
- В суд (вина, причинно-следственная связь, факт убытков)
- Осуществление конкурсным управляющим расчетов с кредиторами через кассу, минуя расчетный счет должника, однозначно квалифицируется судами всех инстанций как административное правонарушение.

Общая очередность в делах о банкротстве: текущие платежи (ст. 134)

- Вне очереди за счет конкурсной массы погашаются требования кредиторов по текущим платежам преимущественно перед кредиторами, требования которых возникли до принятия заявления о признании должника банкротом.
- Вне очереди расходы на проведение мероприятий по недопущению техногенных катастроф
- Требования кредиторов по текущим платежам удовлетворяются в следующей очередности:
- 1) текущие расходы по делу о банкротстве, выплата вознаграждения арбитражному управляющему, вознаграждения лицам, исполнявшим обязанности арбитражного управляющего в деле о банкротстве;
- 2) оплата по трудовым договорам, а также требования об оплате деятельности лиц, привлеченных арбитражным управляющим для обеспечения исполнения возложенных на него обязанностей в деле о банкротстве;
- 3) коммунальные и эксплуатационные платежи;
- 4) иные текущие платежи.
- Требования кредиторов по текущим платежам, относящиеся к одной очереди, удовлетворяются в порядке календарной очередности.
- При рассмотрении жалобы кредитора по текущим платежам арбитражный суд при удовлетворении жалобы вправе определить размер и очередность удовлетворения требования кредитора по текущим платежам.

Очередность кредиторов (общие правила)

- 1) расчеты по требованиям граждан, перед которыми должник несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, путем капитализации соответствующих повременных платежей, компенсации морального вреда, а также расчеты по иным установленным настоящим Федеральным законом требованиям;
- 2) расчеты по выплате выходных пособий и оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и по выплате вознаграждений авторам результатов интеллектуальной деятельности;
- 3) расчеты с другими кредиторами, в том числе кредиторами по неттообязательствам.
- После расчетов с кредиторами третьей очереди производятся расчеты с кредиторами по удовлетворению требований по сделке, признанной недействительной на основании <u>пункта 2 статьи 61.2</u> и <u>пункта 3 статьи 61.3</u> настоящего Федерального закона.
- Требования кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества должника, удовлетворяются за счет стоимости предмета залога в порядке, установленном <u>статьей 138</u> настоящего Федерального закона.
- При оплате труда работников должника, продолжающих трудовую деятельность в ходе конкурсного производства, а также принятых на работу в ходе конкурсного производства, конкурсный управляющий должен производить удержания, предусмотренные законодательством (алименты, подоходный налог, профсоюзные и страховые взносы и другие), и платежи, возложенные на работодателя в соответствии с федеральным законом.

Первая очередь

- Определение размера требований граждан, перед которыми должник несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, осуществляется путем капитализации соответствующих повременных платежей, установленных на дату принятия арбитражным судом решения о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства и подлежащих выплате гражданам до достижения ими возраста семидесяти лет, но не менее чем за десять лет.
- В случае, если возраст гражданина превышает семьдесят лет, период капитализации соответствующих повременных платежей составляет десять лет.
- После этих выплат соответствующее обязательство должника прекращается
- С согласия гражданина его право требования к должнику в сумме капитализированных повременных платежей переходит к Российской Федерации.
- Указанное требование в случае перехода его к Российской Федерации также удовлетворяется в первую очередь.
- В этом случае обязательства должника перед гражданином по выплате капитализированных повременных платежей переходят к Российской Федерации и исполняются Российской Федерацией в соответствии с федеральным законом в порядке, определенном Правительством Российской Федерации.
- Требования о компенсации морального вреда удовлетворяются в размере, установленном судебным актом.

Вторая очередь

- Это выходные пособия и оплата труда
- Принимается во внимание непогашенная задолженность, образовавшаяся на дату принятия арбитражным судом заявления о признании должника банкротом, а также проценты за нарушение установленного срока выплаты заработной платы, оплаты отпуска, выплат при увольнении и других причитающихся работнику выплат в размере и в порядке, которые устанавливаются в соответствии с трудовым законодательством.
- В случае, если должником в период после вынесения определения о принятии арбитражным судом заявления о признании должника банкротом и до признания должника банкротом и открытия конкурсного производства не в полном объеме выполнены обязательства по оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, по выплате вознаграждений авторам результатов интеллектуальной деятельности, суммы, не выплаченные до принятия арбитражным судом решения о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства, подлежат удовлетворению в составе текущих требований.

Третья очередь

- Это требования конкурсных кредиторов и уполномоченных органов.
- Если должником в период после вынесения арбитражным судом определения о принятии заявления о признании должника банкротом и до открытия конкурсного производства не в полном объеме уплачены обязательные платежи, требования, не погашенные до принятия арбитражным судом решения о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства, погашаются вне очереди.
- Требования кредиторов третьей очереди по возмещению убытков в форме упущенной выгоды, взысканию неустоек (штрафов, пеней) и иных финансовых санкций, в том числе за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанности по уплате обязательных платежей, учитываются отдельно в реестре требований кредиторов и подлежат удовлетворению после погашения основной суммы задолженности и причитающихся процентов.
- Особенности учета и удовлетворения требований кредиторов третьей очереди по обязательствам, обеспеченным залогом имущества должника, определяются статьей 138 Закона о банкротстве

Залоговые кредиторы (1)

- Из средств от реализации предмета залога, 70% направляется на погашение требований кредитора по обязательству, обеспеченному залогом имущества должника, но не более чем основная сумма задолженности по обеспеченному залогом обязательству и причитающихся процентов.
- Остатки на специальный банковский счет должника в следующем порядке:
- 20% от суммы, вырученной от реализации предмета залога, для погашения требований кредиторов первой и второй очереди в случае недостаточности иного имущества должника для погашения указанных требований;
- оставшиеся денежные средства для погашения судебных расходов, расходов по выплате вознаграждения арбитражным управляющим и оплаты услуг лиц, привлеченных арбитражным управляющим в целях обеспечения исполнения возложенных на него обязанностей.
- В случае, если залогом имущества должника обеспечиваются требования конкурсного кредитора по кредитному договору, из средств, вырученных от реализации предмета залога, 80% направляется на погашение требований конкурсного кредитора по кредитному договору, обеспеченному залогом имущества должника, но не более чем основная сумма задолженности по обеспеченному залогом обязательству и причитающихся процентов. Оставшиеся средства от суммы, вырученной от реализации предмета залога, вносятся на специальный банковский счет должника в следующем порядке:
- 15 %от суммы, вырученной от реализации предмета залога, для погашения требований кредиторов первой и второй очереди в случае недостаточности иного имущества должника в целях погашения указанных требований;
- оставшиеся денежные средства для погашения судебных расходов, расходов по выплате вознаграждения арбитражным управляющим и оплаты услуг лиц, привлеченных арбитражным управляющим в целях обеспечения исполнения возложенных на него обязанностей.

Залоговые кредиторы (2)

- Денежные средства, предназначавшиеся для погашения требований кредиторов первой и второй очереди и оставшиеся на специальном банковском счете должника после полного погашения таких требований, направляются на погашение части обеспеченных залогом имущества должника требований конкурсных кредиторов, не погашенной из стоимости предмета залога в связи с удержанием части стоимости для погашения требований кредиторов первой и второй очереди.
- Денежные средства, оставшиеся после полного погашения требований кредиторов первой и второй очереди, требований кредитора, обеспеченных залогом реализованного имущества, включаются в конкурсную массу.
- Денежные средства, оставшиеся после полного погашения судебных расходов, расходов на выплату вознаграждения арбитражным управляющим и оплату услуг лиц, привлеченных арбитражным управляющим в целях обеспечения исполнения возложенных на него обязанностей, включаются в конкурсную массу.
- Не удовлетворенные за счет стоимости предмета залога требования кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества должника, удовлетворяются в составе требований кредиторов третьей очереди.
- Конкурсный управляющий открывает в кредитной организации отдельный счет должника, который предназначен только для удовлетворения требований кредиторов за счет денежных средств, вырученных от реализации предмета залога, в соответствии с настоящей статьей (специальный банковский счет должника).
- В договоре специального банковского счета должника указывается, что денежные средства, находящиеся на специальном банковском счете должника, могут списываться только для погашения требований кредиторов первой и второй очереди, а также для погашения судебных расходов, расходов по выплате вознаграждения арбитражным управляющим и оплате услуг лиц, привлеченных арбитражным управляющим в целях обеспечения исполнения возложенных на него обязанностей.
- Денежные средства со специального банковского счета должника списываются по распоряжению конкурсного управляющего только в целях удовлетворения требований кредиторов в порядке, предусмотренном настоящей статьей.
- Сделки, совершенные с нарушением указанных требований, могут быть признаны недействительными.

Продажа предмета залога

- Начальная продажная цена предмета залога определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации о залоге.
- Порядок и условия проведения торгов определяются конкурсным кредитором, требования которого обеспечены залогом реализуемого имущества.
- В случае разногласий между конкурсным кредитором по обязательству, обеспеченному залогом имущества должника, и конкурсным управляющим в вопросах о порядке и об условиях проведения торгов по реализации предмета залога каждый из них вправе обратиться с заявлением о разрешении таких разногласий в арбитражный суд, рассматривающий дело о банкротстве. Арбитражный суд выносит определение об утверждении порядка и условий проведения торгов по реализации предмета залога, которое может быть обжаловано.
- В случае признания несостоявшимися повторных торгов конкурсный кредитор по обязательствам, обеспеченным залогом имущества должника, вправе оставить предмет залога за собой с оценкой его в сумме на десять процентов ниже начальной продажной цены на повторных торгах.
- Конкурсный кредитор по обязательствам, обеспеченным залогом имущества должника, при оставлении предмета залога за собой обязан перечислить денежные средства на специальный банковский счет в течение десяти дней с даты направления конкурсному управляющему заявления об оставлении предмета залога за собой.
- Если в течение тридцати дней со дня признания повторных торгов несостоявшимися кредитор по обязательствам, обеспеченным залогом имущества должника, не воспользуется правом оставить предмет залога за собой, он подлежит продаже посредством публичного предложения
- Требования залогодержателей по договорам залога, заключенным с должником в обеспечение исполнения обязательств иных лиц, также удовлетворяются в порядке, предусмотренном настоящей статьей. Указанные залогодержатели обладают правами конкурсных кредиторов, требования которых обеспечены залогом имущества должника, во всех процедурах, применяемых в деле о банкротстве.

Оспаривание сделок

- Если сделка совершена в течение шести месяцев до принятия арбитражным судом заявления о признании должника банкротом, она может быть признана арбитражным судом недействительной, если в наличии имеется первое или второе из названных условий или если установлено, что кредитору или иному лицу, в отношении которого совершена такая сделка, было известно о признаке неплатежеспособности или недостаточности имущества либо об обстоятельствах, которые позволяют сделать вывод о признаке неплатежеспособности или недостаточности имущества. Осведомленность заинтересованного лица презюмируется, пока не доказано иное
- Трехлетний срок «назад» для сделок с целью причинения вреда организации

Опыт оспаривания сделок

Практически во всех процессах банкротства кредитных кооперативов (а на сегодняшний день этот печальный опыт приобрели уже около ста КПК) арбитражные управляющие оспаривали и оспаривают сделки. В частности, в одном из КПК, где процедура банкротства вышла уже на стадию конкурсного управления, были признаны судом недействительными договоры, заключенные за полгода до принятия арбитражным судом заявления о признании КПК банкротом и предусматривавшие, что кредитный кооператив уступает пайщикам-«сберегателям» свои права требования к заемщику – председателю кооператива – о возврате взятого им в кооперативе долгосрочного займа и принимает эти платежи « в зачет» обязательств самого кооператива перед этими пайщиками-«сберегателями» по возврату им личных сбережений. Суд признал, что, заключив договоры уступки требования с отдельными «сберегателями», кооператив тем самым ущемил интересы других своих «сберегателей» - других кредиторов. Кроме того, был признан недействительным и сам договор долгосрочного займа, поскольку был заключен с заинтересованным лицом (председателем кооператива) на условиях, значительно более выгодных (по сроку и процентной ставке за пользование займом), чем предусмотренные в договорах займа с обычными пайщиками.

Взыскание:

- взыскание на имущество должника по исполнительным документам обращается в первую очередь на его денежные средства в рублях и иностранной валюте и иные ценности, в том числе находящиеся на счетах, во вкладах или на хранении в банках и иных кредитных организациях, за исключением денежных средств должника, находящихся на торговом и (или) клиринговом счетах.
- При отсутствии или недостаточности у должника денежных средств взыскание обращается на иное имущество, принадлежащее ему на праве собственности, хозяйственного ведения и (или) оперативного управления, за исключением имущества, изъятого из оборота, и имущества, на которое в соответствии с федеральным законом не может быть обращено взыскание, независимо от того, где и в чьем фактическом владении и (или) пользовании оно находится. Однако средства неделимого фонда не относятся к имуществу, изъятому из оборота. Ограничений на обращение взыскания в отношении этого фонда также нет (в отличие от личных сбережений пайщиков КПК).
- Важно помнить о праве, которое дает должнику пункт 5 статьи 69 ФЗ «Об исполнительном производстве»: «Должник вправе указать имущество, на которое он просит обратить взыскание в первую очередь. Окончательно очередность обращения взыскания на имущество должника определяется судебным приставом-исполнителем».

Банкротство гражданина (ст. 213.1)

- 1. Отношения, связанные с банкротством граждан и не урегулированные настоящей главой, регулируются главами I III.1, VIII и параграфом 7 главы IX настоящего Федерального закона.
- 2. Положения, предусмотренные настоящим параграфом, не применяются к отношениям, связанным с несостоятельностью (банкротством) крестьянских (фермерских) хозяйств.
- 3. Положения, предусмотренные настоящим параграфом, применяются к отношениям, связанным с несостоятельностью (банкротством) индивидуальных предпринимателей, с учетом особенностей, предусмотренных пунктами 4 и 5 настоящей статьи, пунктом 2 статьи 213.14 и пунктом 2 статьи 213.24 настоящего Федерального закона.
- 4. Имущество индивидуальных предпринимателей должников или указанных в абзаце первом пункта 1 статьи 6 настоящего Федерального закона граждан, предназначенное для осуществления ими предпринимательской деятельности, подлежит продаже в порядке, установленном настоящим Федеральным законом в отношении продажи имущества юридических лиц.
- 5. Дела о банкротстве индивидуальных предпринимателей или указанных в абзаце первом пункта 1 статьи 6 настоящего Федерального закона граждан рассматриваются арбитражным судом.
- 6. Судебные извещения и копии судебных актов по делу о банкротстве гражданина направляются судом: гражданину;
- финансовому управляющему;
- представителю собрания кредиторов (при наличии у суда информации о его избрании);
- каждому кредитору, требования которого включены в реестр требований кредиторов, если число таких кредиторов не превышает десяти;
- каждому кредитору, совокупный размер включенных в реестр требований которого превышает десять процентов общего числа требований, включенных в реестр требований кредиторов, или составляет более чем триста тысяч рублей, если число указанных кредиторов превышает десять;
- лицу, если вопросы, рассматриваемые в судебном заседании, или судебный акт затрагивают непосредственно его права и обязанности.
- Указанные правила также применяются при направлении копий жалоб и заявлений о пересмотре судебных актов по делу о банкротстве гражданина.

Возбуждение в суде производства по делу о банкротстве гражданина

- Право: гражданин, конкурсный кредитор, уполномоченный орган
- Условия: требования к гражданину не менее чем 500 тыс. руб., не исполнены в течение 3 мес. с даты, когда должны быть исполнены
- Обязанность и право обращаться в суд с заявлением о признании гражданина банкротом
- Процедуры: мировое соглашение, реструктуризация задолженности, реализация имущества

Грядёт:

• Национальное партнерство участников микрофинансового рынка (НАУМИР) и Российский Микрофинансовый Центр (РМЦ) рады объявить о начале регистрации на XIV Национальную конференцию по микрофинансированию и финансовой доступности: «Микрофинансирование. Версия 2:0. Перезагрузка», которая пройдет с 25 по 27 ноября 2015 года в Санкт-Петербурге, гостиница Прибалтийская.

Спасибо и стабильности!

- Анна Байтенова, советник по правовым вопросам НАУМИР
- abaitenova@rmcenter.ru
- (495) 258-87 05 доб. 109
- (495) 258 68-31 доб 109
- Факс (495) 258 87 09