**Отчет по экономико-правовой экспертизе**

**В рамках договора на оказание услуг**

**№ ${ID} от** **${EXPCONTDATE} г.**

**город ${CITY} ${REPDATE}**

${CLNAME} (далее – Заказчик) обратился в ${COMPNAME} с целью проведения процедуры банкротства гражданина во внесудебном порядке.

**Раздел 1: «Анализируемая информация»**

**1.1. Денежные обязательства (со слов Заказчика)**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ***№*** | ***Кредитор по договору*** | ***Текущий кредитор*** | ***Остаток задолженности (включая основной долг и проценты)*** | ***Платеж (руб.)*** | ***Просрочки*** |
| ${CREDID} | ${CREDNAME} ${CREDNUM} от ${CREDDATE} | ${CREDCURNAME} | ${DEBTSUM} руб. | ${PAYSUM} руб. | ${DELAY} |
|  | ИТОГО | | **${TOTALDEBTSUM} руб.** | **${TOTALPAYSUM} руб.** | - |

**1.2. Доход (со слов Заказчика)**

|  |  |
| --- | --- |
| ***Текущие доходы*** | |
| ${INCNAME} | ${INCSUM} руб. |
| ***Текущие расходы*** | |
| Алиментные обязательства | ${ALIMENTSUM} |
| Аренда жилья |  |

**1.3. Состав имущества (со слов Заказчика)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| ***Вид имущества*** | ***Описание имущества*** | ***Стоимость*** | ***Собственник*** |
| ${PROPTYPE} | ${PROPDESC} | ${PROPCOST} | ${PROPOWNER} |

Согласно п. 1 ст. 223.2 Закона о банкротстве, одним из условий для подачи заявления о признании гражданина банкротом во внесудебном порядке является отсутствие имущества, на которое может быть обращено взыскание.

В соответствии со ст. 446 ГПК РФ взыскание не может быть обращено на следующее имущество:

1. жилое помещение (его части), если для гражданина-должника и членов его семьи, совместно проживающих в принадлежащем помещении, оно является единственным пригодным для постоянного проживания помещением, за исключением указанного в настоящем абзаце имущества, если оно является предметом ипотеки и на него в соответствии с законодательством об ипотеке может быть обращено взыскание;

2. земельные участки, на которых расположены объекты, указанные в абзаце втором настоящей части, за исключением указанного в настоящем абзаце имущества, если оно является предметом ипотеки и на него в соответствии с законодательством об ипотеке может быть обращено взыскание;

3. предметы обычной домашней обстановки и обихода, вещи индивидуального пользования (одежда, обувь и другие), за исключением драгоценностей и других предметов роскоши;

4. имущество, необходимое для профессиональных занятий гражданина-должника, за исключением предметов, стоимость которых превышает сто установленных федеральным законом минимальных размеров оплаты труда;

5. продукты питания и деньги на общую сумму не менее установленной величины прожиточного минимума самого гражданина-должника и лиц, находящихся на его иждивении;

6. средства транспорта и другое необходимое гражданину-должнику в связи с его инвалидностью имущество.

|  |  |
| --- | --- |
| ***Вывод***: | **${RISK2\_1}** |

**1.4. Сделки за последние 3 года (со слов Заказчика)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| ***Вид имущества*** | ***Описание имущества*** | ***Стоимость*** | ***Собственник*** |
| ${DLOBJ} | ${DLCOMMENT} | ${DLSUM} | ${DLOWNER} |

Согласно п. 2 ст. 223.5 Закона о банкротстве, со дня включения сведений о возбуждении процедуры внесудебного банкротства гражданина в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве и до дня завершения либо прекращения процедуры внесудебного банкротства гражданина в арбитражный суд с заявлением о признании такого гражданина банкротом в соответствии со ст. 213.5 Закона о банкротстве вправе обратиться:

1) кредитор, не указанный в списке кредиторов, приложенном к заявлению о признании гражданина банкротом во внесудебном порядке;

2) кредитор, указанный в списке кредиторов, в любом из следующих случаев:

- указание задолженности перед ним не в полном объеме, существенно влияющем на признание гражданина соответствующим критериям, определенным п. 1 ст. 223.2 Закона о банкротстве;

- обнаружение принадлежащих должнику имущества или имущественных прав, подлежащих государственной регистрации или иному учету (регистрации);

- наличие вступившего в законную силу решения суда по поданному таким кредитором иску о признании сделки должника недействительной;

- наличие обоснованных предположений и/или представление доказательств, свидетельствующих о наличии у гражданина-должника, обратившегося с заявлением о признании его банкротом во внесудебном порядке имущества и/или дохода либо о совершении должником или другими лицами за счет должника сделок, которые подлежат оспариванию и за счет которых могут быть погашены требования кредитора в существенном объеме с учетом расходов на проведение процедуры, применяемой в деле о банкротстве.

|  |  |
| --- | --- |
| ***Вывод***: | **${RISK2\_2}** |

**1.5. Общие сведения**

|  |  |
| --- | --- |
| Семейное положение | ${FAMSTATUS} |
| Наличие детей на иждивении | ${CHILDNUM} |
| Привлечение к уголовной ответственности | ${CRIMINALRESP} |
| Привлечение к административной ответственности | ${ADMRESP} |
| Наличие статуса ИП/дата прекращения | ${INDENTRYN} |

Согласно п. 1 ст. 223.2 Закона о банкротстве условием для подачи заявления о признании гражданина банкротом во внесудебном порядке является наличие общего размера денежных обязательств и обязанностей по уплате обязательных платежей, в том числе обязательств, срок исполнения которых не наступил, обязательств по уплате алиментов и обязательств по договору поручительства независимо от просрочки основного должника не менее 25 000 рублей и не более 1 000 000 рублей.

В составе указанных денежных обязательств и обязанностей по уплате обязательных платежей не учитываются подлежащие применению за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательства неустойки (штрафы, пени), проценты за просрочку платежа, убытки в виде упущенной выгоды, подлежащие возмещению за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательства, а также иные имущественные и (или) финансовые санкции, в том числе за неисполнение обязанности по уплате обязательных платежей.

При этом обязательным является наличие одного из следующих оснований:

а) на дату подачи заявления в отношении Заказчика окончено исполнительное производство в связи с возвращением исполнительного документа взыскателю на основании п. 4 ч. 1 ст. 46 Федерального закона от 2 октября 2007 г. № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» и не имеется иных неоконченных или не прекращенных исполнительных производств по взысканию денежных средств, возбужденных после возвращения исполнительного документа взыскателю;

б) в отношении Заказчика соблюдаются одновременно следующие условия:

основной доход составляет страховая пенсия (с учетом фиксированной выплаты к страховой пенсии, повышений фиксированной выплаты к страховой пенсии), пенсия по государственному пенсионному обеспечению, накопительная пенсия, срочная пенсионная выплата или пенсия, назначенная в соответствии с Законом Российской Федерации от 12 февраля 1993 г. № 4468-I «О пенсионном обеспечении лиц, проходивших военную службу, службу в органах внутренних дел, Государственной противопожарной службе, органах по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ, учреждениях и органах уголовно-исполнительной системы, войсках национальной гвардии Российской Федерации, органах принудительного исполнения Российской Федерации, и их семей»;

выданный не позднее чем за один год до даты обращения с заявлением о признании банкротом во внесудебном порядке исполнительный документ имущественного характера предъявлялся к исполнению (направлялся для исполнения) в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации об исполнительном производстве, и данные требования не исполнены или исполнены частично;

на дату подачи заявления у Заказчика отсутствует имущество, на которое может быть обращено взыскание, за исключением указанных выше доходов;

в) в отношении Заказчика соблюдаются одновременно следующие условия:

является получателем ежемесячного пособия в связи с рождением и воспитанием ребенка в соответствии со статьей 9 Федерального закона от 19 мая 1995 г. № 81-ФЗ «О государственных пособиях гражданам, имеющим детей»;

выданный не позднее чем за один год до даты обращения с заявлением исполнительный документ имущественного характера предъявлялся к исполнению (направлялся для исполнения) в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации об исполнительном производстве, и данные требования не исполнены или исполнены частично;

на дату подачи заявления у Заказчика отсутствует имущество, на которое может быть обращено взыскание;

г) выданный не позднее чем за семь лет до даты обращения с заявлением исполнительный документ имущественного характера предъявлялся к исполнению (направлялся для исполнения) в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации об исполнительном производстве, и данные требования не исполнены или исполнены частично.

|  |  |
| --- | --- |
| ***Вывод***: | **${RISK2\_3}** |

**Раздел 2: Описание процедуры банкротства гражданина во внесудебном порядке**

**2.1. Общие условия**

Согласно ст. 223.2 Закона о банкротстве, заявление о признании гражданина банкротом во внесудебном порядке по установленной форме подается им по месту жительства или месту пребывания в многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг.

При подаче заявления о признании его банкротом во внесудебном порядке к нему прилагаются справки, выданные не ранее чем за 3 месяца до даты обращения гражданина с таким заявлением:

- подтверждающая, что на дату ее выдачи гражданин является получателем пенсии/пособия;

- подтверждающая, что на дату ее выдачи в отношении гражданина соблюдается условие, о сроках предъявления исполнительного документа к исполнению.

При наличии технической возможности в многофункциональном центре, представление вышеуказанных справок не является обязательным.

Также при подаче заявления о признании гражданина банкротом во внесудебном порядке гражданин обязан представить список всех известных ему кредиторов, оформленный по установленной форме.

Многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг в течение 1 рабочего дня со дня получения заявления гражданина о признании его банкротом во внесудебном порядке проверяет наличие сведений о возвращении исполнительного документа взыскателю по основаниям, предусмотренным п. 4 ч. 1 ст. 46 Федерального закона от 2 октября 2007 года N 229-ФЗ "Об исполнительном производстве", а также отсутствие сведений о ведении иных исполнительных производств, возбужденных после даты возвращения исполнительного документа взыскателю и не оконченных или не прекращенных на момент проверки сведений, с использованием общедоступных сведений банка данных в исполнительном производстве, размещенных на сайте Федеральной службы судебных приставов в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

Если в банке данных в исполнительном производстве содержатся сведения о возвращении исполнительного документа взыскателю по основаниям, предусмотренным пунктом 4 части 1 статьи 46 Федерального закона от 2 октября 2007 года N 229-ФЗ "Об исполнительном производстве", и отсутствуют сведения о ведении иных исполнительных производств, возбужденных после даты возвращения исполнительного документа взыскателю и не оконченных или не прекращенных на момент проверки сведений, многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг в течение 3 рабочих дней включает в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве.

Если в банке данных в исполнительном производстве не содержатся сведения о возвращении исполнительного документа - многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг в течение 3 рабочих дней ***возвращает гражданину поданное им заявление*** о признании его банкротом во внесудебном порядке с указанием причины возврата.

Оператор Единого федерального реестра сведений о банкротстве с использованием программно-аппаратного комплекса Единого федерального реестра сведений о банкротстве обеспечивает размещение в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве сообщения о возврате заявления о признании гражданина банкротом во внесудебном порядке с указанием причины возврата также в следующих случаях:

- если не соблюдается условие об общем размере денежных обязательств и обязанностей по уплате обязательных платежей;

- если исходя из сведений, содержащихся в сообщениях о процедурах, применяемых в деле о банкротстве гражданина или во внесудебном банкротстве гражданина, и включенных в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве, следует, что гражданином при подаче заявления о признании его банкротом во внесудебном порядке не соблюдены установленные сроки.

В случае возврата многофункциональным центром предоставления государственных и муниципальных услуг заявления о признании гражданина банкротом во внесудебном порядке или размещения в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве сообщения о возврате гражданину поданного им заявления о признании его банкротом во внесудебном порядке *гражданин имеет право повторно обратиться с указанным заявлением не ранее чем через 1 месяц со дня возврата* такого заявления или размещения такого сообщения.

Согласно ст. 223.3 Закона о банкротстве, в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве размещаются сведения о гражданине, сведения о кредиторах гражданина, подавшего заявление о признании гражданина банкротом во внесудебном порядке, размере их требований, сведения об условии, предусмотренном пунктом 1 статьи 223.2 настоящего Федерального закона, в соответствии с которым гражданин обратился с заявлением о признании его банкротом во внесудебном порядке, а также наименование многофункционального центра предоставления государственных и муниципальных услуг, включившего в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве соответствующие сведения.

Согласно ст. 223.6 Закона о банкротстве, ***по истечении 6 месяцев*** со дня включения сведений о возбуждении процедуры внесудебного банкротства гражданина в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве ***завершается процедура внесудебного банкротства гражданина*** ***и такой гражданин освобождается от дальнейшего исполнения требований кредиторов***, указанных им в заявлении о признании его банкротом во внесудебном порядке.

Включение сведений о завершении процедуры внесудебного банкротства гражданина в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве обеспечивается не позднее дня, следующего за днем завершения указанной процедуры, в том числе в случае, если день завершения указанной процедуры или день включения сведений о завершении указанной процедуры приходится на выходной или праздничный день.

Задолженность гражданина перед кредиторами, указанными им в заявлении о признании его банкротом во внесудебном порядке, признается безнадежной задолженностью.

**2.2. Освобождение гражданина от обязательств не распространяется**

* на требования кредиторов, не указанные в заявлении о признании гражданина банкротом во внесудебном порядке;
* если вступившим в законную силу судебным актом гражданин привлечен к уголовной или административной ответственности за неправомерные действия при банкротстве, преднамеренное или фиктивное банкротство при условии, что такие правонарушения совершены в данном деле о банкротстве гражданина;
* если доказано, что при возникновении или исполнении обязательства, на котором конкурсный кредитор или уполномоченный орган основывал свое требование в деле о банкротстве гражданина, гражданин действовал незаконно, в том числе совершил мошенничество, злостно уклонился от погашения кредиторской задолженности, уклонился от уплаты налогов и (или) сборов с физического лица, предоставил кредитору заведомо ложные сведения при получении кредита, скрыл или умышленно уничтожил имущество;
* на 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, а также иные требования, неразрывно связанные с личностью кредитора;
* в случае привлечения гражданина как контролирующего лица к субсидиарной ответственности;
* на требования о возмещении гражданином убытков, причиненных им юридическому лицу, участником которого был или членом коллегиальных органов которого являлся гражданин умышленно или по грубой неосторожности;
* на требования о возмещении гражданином убытков, которые причинены умышленно или по грубой неосторожности в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения им как арбитражным управляющим возложенных на него обязанностей в деле о банкротстве;
* на требования о возмещении вреда имуществу, причиненного гражданином умышленно или по грубой неосторожности;
* на требования о применении последствий недействительности сделки, признанной недействительной на основании статьи 61.2 или 61.3 настоящего Федерального закона.
* если в заявлении гражданина о признании его банкротом во внесудебном порядке указана сумма требований кредитора, которая меньше действительной суммы требований кредитора, гражданин освобождается от обязательств перед этим кредитором в размере суммы, указанной в заявлении. Если в таком заявлении указана сумма требований кредитора, которая больше действительной суммы требований кредитора, гражданин освобождается от обязательств перед этим кредитором в размере действительной суммы его задолженности;

**2.3. Последствия признания гражданина банкротом во внесудебном порядке**

* В течение пяти лет с даты завершения в отношении гражданина процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры он не вправе принимать на себя обязательства по кредитным договорам и (или) договорам займа без указания на факт своего банкротства.
* В течение пяти лет с даты завершения в отношении гражданина процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры дело о его банкротстве не может быть возбуждено по заявлению этого гражданина.
* В течение трех лет с даты завершения в отношении гражданина процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры он не вправе занимать должности в органах управления юридического лица, иным образом участвовать в управлении юридическим лицом, если иное не установлено настоящим Федеральным законом.
* При завершении процедуры внесудебного банкротства в отношении гражданина, исключенного из единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей менее чем за 1 год до подачи заявления о признании гражданина банкротом во внесудебном порядке, применяются последствия признания индивидуального предпринимателя банкротом, предусмотренные ст. 216 настоящего Федерального закона.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

**${EXPRES}**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Выявленный риск** | **Возможность юриста работы с риском** | **Описание имущества** |
| ${RISKFIN} | ${RISKJURWORK} | ${RISKPROPERTY} |

**Предложения по дальнейшим действиям:**

${WHATTODO}

Услуги оказаны на сумму ${CONTSUM} (${CONTSUMSTR}) рублей



Отчет по экономико-правовой экспертизе подготовлен ${COMPNAME}



${EMPNAME2} \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*Услуги приняты, претензий не имею \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

*Обо всех рисках предупрежден (а), они мне разъяснены и понятны:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

Нормативная база отчета:

1. Конституция Российской Федерации;
2. Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации от 24.07.2002 № 95-ФЗ
3. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 № 127-ФЗ