**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.

**Раздел 1: «Анализируемая информация»**

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

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

**1.2. Доход/расход (со слов Заказчика)**

|  |  |
| --- | --- |
| ***Текущие доходы*** | |
| ${INCNAME} | ${INCSUM} |
| ***Текущие расходы*** | ***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 ст. 213.25 Закона, все имущество гражданина, имеющееся на дату принятия решения арбитражного суда о признании гражданина банкротом и введении реализации имущества гражданина и выявленное или приобретенное после даты принятия указанного решения, составляет конкурсную массу, за исключением имущества, определенного ГПК.

Судьба недвижимого имущества, заложенного по договору обипотеке, в настоящее время определяется в соответствии с Определением Верховного суда Российской Федерации № 305-ЭС22-9597 от 27.04.2023г., где закреплен алгоритм действий при обращении взыскания на имущество, заложенное по договору об ипотеке с учетом баланса прав и законных интересов взыскателей и должников. Указанные выводы суда базируются на положениях ч. 3 ст. 17, ст. 35, 46 и ч. 3 ст. 55 Конституции Российской Федерации.

Вышестоящей инстанцией разъяснено, что суд имеет право разработать и утвердить ***локальный план реструктуризации*** в отношении ипотечного договора, по условиям которого ***взыскание на единственное ипотечное жилье не обращается***, при этом залогодатель не освобождается от исполнения обязательства перед залоговым кредитором по завершении процедуры банкротства (ипотека сохраняется без применения правил п. 3 ст. 213.28 Закона о банкротстве).

Указанный выше алгоритм нашел широкое применение в арбитражных судах различных субъектов Российской Федерации.

Проанализировав правоприменительную практику, мы сформулировали условия необходимые для утверждения локального плана реструктуризации:

- заемщик должен исправно платить по кредитному договору в предусмотренные договором сроки

- обеспеченное залогом обязательство надлежащим образом исполняется третьим лицом – гарантом (или имеется лицо, готовое взять на себя обязанность по его исполнению) в период процедуры банкротства

- залоговое имущество должно быть единственным жильем для должника и членов его семьи

- регистрация по адресу места жительства в залоговом имуществе будет преимуществом

- отсутствие сделок у должника и членов его семьи по отчуждению недвижимого имущества в период 3 года предшествующий обращению в суд с заявлением.

По условиям соглашения погашение обеспеченного обязательства не может осуществляться за счет иного имущества должника, на которое претендуют другие кредиторы.И что очень важно согласия иных кредиторов для утверждения судом такого плана реструктуризации не требуется!

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](#dst100052) для постоянного проживания помещением, за исключением указанного в настоящем абзаце имущества, если оно является предметом ипотеки и на него в соответствии с [законодательством](#dst100353) об ипотеке может быть обращено взыскание;
2. земельные участки, на которых расположены объекты, указанные в [абзаце втором](#dst102184) 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](#dst100175) роскоши;
4. имущество, необходимое для профессиональных занятий гражданина-должника, за исключением предметов, стоимость которых превышает сто установленных федеральным законом [минимальных размеров оплаты труда](#dst100014);
5. продукты питания и деньги на общую сумму не менее установленной величины [прожиточного минимума](#dst0) самого гражданина-должника и лиц, находящихся на его иждивении;
6. средства транспорта и другое необходимое гражданину-должнику в связи с его инвалидностью имущество.

|  |  |
| --- | --- |
| ***Вывод***: | **Риски:**  **${RISK1}**   * **${RISK1NAME}** * **${/RISK1}** |

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

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

Согласно ст. 61.2. Закона о банкротстве, при рассмотрении дела о банкротстве гражданина возможно оспаривание подозрительных сделок, совершенных должником в течение одного года до принятия заявления о признании банкротом или после принятия указанного заявления, при неравноценном встречном исполнении обязательств другой стороной сделки, в том числе в случае, если цена этой сделки и (или) иные условия существенно в худшую для должника сторону отличаются от [цены](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_408191/b529d69cefb10b01f89e6869c586c597d5aa7886/#dst100074) и (или) иных условий, при которых в сравнимых обстоятельствах совершаются аналогичные сделки (подозрительная сделка).

Также согласно ст.61.3.Закона о банкротстве сделка, совершенная должником в целях причинения вреда имущественным правам кредиторов, [может быть признана](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_39331/05ccb2acde4b3196880ca82e2d7f4c1dfd5ea0b5/) арбитражным судом недействительной, если такая сделка была совершена в течение трех лет до принятия заявления о признании должника банкротом или после принятия указанного заявления, и в результате ее совершения был причинен [вред](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_435882/8764f1ea3b4838d75bea542a4b17522b6649f35d/#dst2463) имущественным правам кредиторов и если другая сторона сделки знала об указанной цели должника к моменту совершения сделки (подозрительная сделка). Предполагается, что другая сторона знала об этом, если она признана [заинтересованным лицом](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_435882/2dcf803c785fb62b59e90b2290a3912225baea82/#dst1387), либо если она знала или должна была знать об ущемлении интересов кредиторов должника либо о признаках неплатежеспособности или недостаточности имущества должника.

Также согласно п.4 ст.213.32 Закона о банкротстве оспариванию в рамках дела о банкротстве гражданина подлежат также сделки, совершенные супругом должника-гражданина в отношении имущества супругов, по основаниям, предусмотренным семейным [законодательством](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_434682/bd9ca2083dd1c43d58c7a1d951d6b56bc932de28/#dst100162).

|  |  |
| --- | --- |
| ***Вывод***: | **Риски:**  **${RISK2}**   * **${RISK2NAME}** * **${/RISK2}** |

**1.5. Общие сведения**

|  |  |
| --- | --- |
| Семейное положение | ${FAMSTATUS} |
| Наличие детей на иждивении | ${CHILDNUM} |
| Привлечение к уголовной ответственности | ${CRIMINALRESP} |
| Привлечение к административнойответственности | ${ADMRESP} |

**Раздел 2: Описание процедуры банкротства физического лица**

* 1. **Реструктуризация /Реализация имущества**

Согласно ст. 213.6 Закона, при рассмотрении дела о банкротстве гражданина возможно введение реструктуризации долгов гражданина, реализации имущества гражданина, утверждение мирового соглашения.

|  |  |
| --- | --- |
| ***Реструктуризация долгов–является первым этапом в процессе банкротства.***  ***Процедура направлена на восстановление платежеспособности должника.***  ***Процедура назначается на срок 4-6 мес. может быть продлена.*** | ***Реализация имущества–является вторым этапом в процессе банкротства.***  ***Процедура направлена на погашение задолженности за счет имеющегося имущества перед кредиторами и списания долгов.***  ***Процедура назначается на срок 4-6 мес. может быть продлена.*** |
| В соответствии со ст. 213.13 Закона, план реструктуризации долгов гражданина может быть представлен в отношении задолженности гражданина, соответствующего следующим требованиям:   * Наличие источников дохода, достаточных для утверждения плана реструктуризации * Отсутствие судимости по экономическим преступлениям * Не признавался банкротом в течение пяти лет, предшествующих представлению плана реструктуризации его долгов; * План реструктуризации долгов гражданина в отношении его задолженности не утверждался в течение восьми лет, предшествующих представлению этого плана | * Вводится при отсутствии источников доходов * Реализуется все имущество гражданина, кроме единственного жилья на праве собственности (комната, квартира, дом/земельный участок). * Утверждается локальный план реструктуризации в отношении единственного жилья, являющегося предметом ипотеки. |

* 1. **Вероятность введения реструктуризации и утверждения плана реструктуризации**

В соответствии с пунктом 3 статьи 4 Федерального закона «О прожиточном минимуме в Российской Федерации» Правительство субъекта РФ устанавливает величину прожиточного минимума в регионе на 2025 год:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| в расчете на душу населения | | ${MININCAVG} |
| для трудоспособного населения | | ${MININCWORK} |
| для пенсионеров | | ${MININCPENS} |
| для детей | | ${MININCCHILD} |
| ***Расчет:*** | ${MININCRESULT} | |

|  |  |
| --- | --- |
| ***Вывод***: | **Риски:**  **${RISK3}**   * **${RISK3NAME}** * **${/RISK3}** |

* 1. **Возможные недобросовестные действия должника**

При совершении недобросовестных действий Арбитражный суд,руководствуясь статьей 10 Гражданского кодекса Российской Федерации имеет право не применять правило об освобождении от задолженности гражданина. К недобросовестным действиям должника, при совершении суды относят:

* неисполнение судебных актов о представлении документов,
* неучастие в процедуре реализации имущества или непринятие мер по погашению задолженности.
* не предпринимал мер по погашению образовавшейся задолженности с учетом непогашения задолженности по налогам и сборам в течение пяти лет,
* злостно уклонялся от уплаты задолженности по налогам и сборам, кредиторской задолженности.
* принятие на себя заведомо не исполнимых обязательств, предоставление банку заведомо ложных сведений при получении кредита,
* сокрытие или умышленное уничтожение имущества,
* вывод активов, неисполнение указаний суда о предоставлении информации и тому подобное

|  |  |
| --- | --- |
| ***Вывод***: | **Риски:**  **${RISK4}**   * **${RISK4NAME}**   **${/RISK4}** |

* 1. **Расходы гражданина в процедуре банкротства (за каждый из этапов процедуры)**

|  |  |
| --- | --- |
| 1. Вознаграждение финансового управляющего | 25 000 |
| 1. Расходы на публикации в ходе процедуры банкротства | от 20 000 |
| ИТОГО: | от 45 000 |

По ходатайству должника Суд может предоставить ему отсрочку на внесение этих средств при наличии достаточных оснований (п. 3 ст. 20.6, п. п. 4, 5 ст. 213.4 Закона о банкротстве).

* 1. **Последствия признания гражданина банкротом**
* 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.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

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

|  |
| --- |
| **Предложения по дальнейшим действиям:** |
| ${RECOMEND} |

${WHATTODO}

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

Отчет по экономико-правовой экспертизе подготовлен ${COMPNAME}

ФИО \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*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. Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации от 14.11.2002 № 138-ФЗ
4. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 № 127-ФЗ
5. Определение Верховного суда Российской Федерации № 305-ЭС22-9597 от 27.04.2023 г.