

**Банкротство физического лица – тезисная методология**

1. Подписание договора о предоставлении юридических услуг для физического лица в вопросе о подготовке пакета документов, подачи заявления в арбитражный суд, и курированная процесса признания физического лица «несостоятельным», согласно Федерального Закона «О несостоятельности (банкротстве)», № 127-ФЗ от 26.10.2002 и Федерального закона от 29.12.2014 № 476-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» и отдельные законодательные акты РФ в части регулирования реабилитационных процессов, применяемых в отношении гражданина-должника»
   1. Данный процесс подразумевает два логических варианта развития событий, которые направленны на признание физического лица «Банкротом»:
      1. Подписание договора на подготовку документов и признании физического лица «Банкротом»; Данный вариант сотрудничества предполагает, что юридическая компания подписывает договор с клиентом на оказание информационно—консультационных услуг в сфере банкротства физического лица. Проводит Разъяснительные консультации, подготавливает полный перечень документов для подачи заявления в арбитражный суд, и находит СРО, из состава которого будет выделен Финансовый управляющий. Юридическая компания прекращает предоставление своих услуг по договору после регистрации заявления о банкротстве физического лица в Арбитражном суде. Как правило данная форма сотрудничества предполагает, что юридическая компания проделает меньше работы по клиенту, но и получит, соответственно, меньшее вознаграждение за свои услуги;

* + 1. Подписание договора на предоставление интересов клиента в Арбитражном суде по вопросу признания клиента несостоятельным (банкротом). Данный вид сотрудничества предполагает, что юридическая компания, не только подготовит документы для подачи заявления в Арбитражный суд, но и проведет переговоры с СРО (Финансовым управляющим) по разработке плана реструктуризации долга клиента, а также будет следить за судебным процессом, курировать его, и сопровождать клиента после признания клиента банкротом. То есть, после того, как суд признаете физическое лицо не состоятельным, юридическая компания продолжает предоставлять услуги клиенту до тех пор, пока его долг не будет полностью погашен, и об этом не будет внесена запись Финансовым управляющем в реестр;
  1. Подписывая договор о сотрудничестве с клиентом (о предоставлении услуг) необходимо строго помнить, что если ваше заявление о принятии к рассмотрению процедуры банкротства физического лица не примут в Арбитражном суде, вы, как юридическая компания, которая подготавливает документы, будете обязаны исправить все ошибки и внести заявление повторно. В противном случаи клиент имеет право истребовать сумму денежных средств уплаченных юридической компании за подготовку документов;
  2. При присвоении статуса банкрота физическому лицу, юридическая компания, которая сопровождает данное физическое лицо, несет полную ответственность о 100% соблюдении всех договорённостей с клиентом, согласно договора о предоставлении интересов клиента в суде. То есть, если в процессе согласования и подписания договора между юридической компанией и физическим лицом было оговорено, что в процессе оформления банкротства клиента некая ценность физического лица не должна пострадать от процесса взыскания имущества и его реализации с целью уплаты долга, то данное условие должно соблюдаться, в противном случаи, юридическая компания будет нести полную ответственность и возмещать всю сумму стоимости некой ценности. Так же если в договоре между юридической компанией и физическим лицом было оговорено, что процесс банкротства клиента будет проходить по определенному плану реструктуризации, а на деле реструктуризация не возможна, то юридическая компания будет нести ответственность за процесс реализации имущества в уплату долга клиента и компенсировать все материальные убытки физического лица. Следует помнить, что не смотря на то, что процесс банкротства физического лица предполагает, что у должника остается его единственное место для проживания (квартира, дом), ипотечный договор с банком говорит совсем о другом. Таким образом при оформлении банкротства физического лица по ипотеки необходимо понимать, что если взысканного имущества не хватит на уплату задолженности по ипотечному кредиту в размере 100%, квартиру заемщика все равно заберут (если нет не совершеннолетних детей, если же есть, то жилье заберут после совершеннолетия). Только если в процессе переговоров между кредитором и финансовым управляющем (и юридической компанией) не была выведена договоренность о том, что банку достаточно определенной суммы по ипотечному кредиту (данная договоренность должна быть отражена в протоколе собрания кредиторов и внесена финансовым управляющем и в дальнейшем передана в Арбитражный суд).
  3. Перед подписание договора о предоставлении услуг по банкротству физического лица юридическая компания должна убедиться, в том, что данный клиент является целевым:
     1. Провести анализ кредитного профиля заемщика на наличие необходимой задолженности перед банками (500 000 руб. и выше, 3 месяца просрочки по всем кредитным обязательствам). Если физическое лицо соответствует требованиям, то юридическая компания переходит к пункту 1.4.2, если же нет, то рассматриваются процессы финансового оздоровления (которые наиболее лояльные для клиента и несут меньше финансовых рисков, как для физического лица, так и для юридической компании):
        1. Финансовое оздоровление – процедура, направленная на расторжение кредитного договора физического лица или минимизации его текущей общей задолженности перед кредиторами. Сюда входит реструктуризация кредитных обязательств, рефинансирование долгов, взыскание страховок, расторжение кредитного договора.
     2. Следующий этапом согласования договора с клиентом является выезд юриста компании на объект недвижимости клиента с целью предварительной оценки стоимости ценностей физического лица, которые в дальнейшем могут быть проданы в уплату долга. На данном этапе необходимо получить достоверную информацию о клиенте, о его финансовых затратах в месяц, о его доходах, ценностях, которые у него есть, и которые легко подтвердить (явные ценности, которые нельзя скрыть).
     3. Следующий этап – сбор документов: перед подписание договора вы должны получить от клиента полный список документов. Если клиент не может собрать документы по каким-либо причинам, вы имеет право заключить с ним предварительный договор, статьи которого, позволят вам собрать пакет документов за клиента (при этом, вы получаете вознаграждение):
        1. Документы, подтверждающие задолженность клиента перед банком. Как правило, в 90% случаев, клиент не имеет своего экземпляра кредитного договора на руках по причине утери (или по причине того, что банк данный договор не предоставил в должном виде). Юридическая компания, представляющая интересы клиента направляет в банк претензионное письмо об истребовании экземпляров клиента. Следующий шаг – клиент самостоятельно получаете выписки по своему кредитному договору из банка (если банк по каким-либо причинам не может дать ему данные документы, юридическая компания пишет очередное претензионное письмо). Копии данных претензионных писем сохраняются и могут быть применены в процессе переговоров с СРО (финансовым управляющим). Так необходимо строго фиксировать дату исходящих и входящих писем.
        2. Документы, подтверждающее право собственности. Данная категория документов должна собираться перед заключением договор. Правовые документы покажут реальную собственность клиента и ее кадастровую ценность, что в значительной мере определит возможные суммы взысканного имущества.
        3. Документы о сделках так же предоставляются до подписания договора. С помощью низ, юристы компании могут оценить возможные суммы полученных денежных средств клиента за последние три года. Если данная сумма окажется довольно весомой, но при этом клиент не платит по своим долгам, то финансовый управляющий может настаивать на аннулировании сделки. Следует помнить, что финансовый управляющий имеет право аннулировать любую сделку за последние три года по данному клиенту, кроме договора дарения.
        4. Справки о наличии счетов и депозитов собираются перед подписание договора. Данные показывают какими сумма располагает клиент и какую сумму возможно выплатить по долгам без реализации имущества.
        5. Весь последующий пакет документов собирается уже после подписания договора.
     4. Следующий этап перед подписанием договора с клиентом – составление плана реструктуризации (если такова возможна) или составление плана по возможной реализации ценностей клиента:
        1. Если реструктуризация возможна (клиент обладает доходом, то есть, его ежемесячные расходы (подтвержденные) не превышают его официальных доходов (подтвержденных 2НДФЛ, договором аренды и т.д.) с учетом прожиточного минимума на каждого члена семью (с учетом всех трудоустроенных)), то составляется предполагаемый график реструктуризации. То есть, описываются те условия, при которых клиенту было бы удобно платить кредит до полного его погашения с максимальным сроком не более 5 лет.
        2. Если реструктуризация не возможна, то составляется предполагаемая оценочная смета по всем открытым ценностям клиента. Данная сумма – это максимум, который финансовый управляющий сможет получить от реализации имущества клиента. Необходимо помнить, что финансовый управляющий ознакамливаетесь со всеми сделками за прошедшие три года, как по документам подготовленными вами, так и по документам из альтернативных источников. С другой стороны, если какая-либо ценность не попадает в опись имущества и ее не находят в процессе описи имущества после признания клиента банкротом, данное имущество не может быть продано. Согласно Федерального Закона № 127-ФЗ от 26.10.2002 и Федерального закона от 29.12.2014 № 476-ФЗ задолженность заемщика перед кредитором аннулируется после, того как будет распродано все имущество заемщика (при этом берутся во внимание все категории имущества, не попадающие под реализацию).
     5. Подписание договора. Теперь юридическая компания предоставляет интересы клиента по процессу признания его банкротом. На данном этапе вы обговариваете сроки подачи заявления и обговариваете сумму своего окончательного вознаграждения. Следует указывать в договоре, что юридическая компания не несет ответственности за результат, если клиент предоставил не полную или заведомо ложную информацию, а также не соблюдал рекомендации.

1. Переговоры с СРО. Данный процесс является наиболее важным. Согласно закона, должник имеет право самостоятельно указать СРО, который предоставит ему финансового управляющего. С другой стороны, кредитор, может обжаловать, как СРО, так и выбранного финансового управляющего, и предложить альтернативные варианты. Для обжалования данного процесса кредитору необходимо предоставить факты, которые будут указывать, на то, что данный ФУ не соответствует требованиям. Для того, чтобы данный инцидент не проявился, юридической компании необходимо всячески избегать возможного общения клиента с потенциальными членами СРО.
   1. Поиск СРО. Как правило в каждом городе присутствуют представители того или иного СРО или сама организация в целом. В первую очередь необходимо изучить все представленные СРО и их Арбитражных (Финансовых) управляющих и выбрать тех, которые еще не участвовали в подобных процессах, если же таких нет, то выбираются СРО с наиболее меньшим количеством процедур банкротства физического лица.

* 1. Найдя подходящее СРО юристы компании связываются с его представителями и назначают встречу (следует помнить, что у вас уже есть готовый пакет документов, в котором указаны все имущество клиента). На встречи обсуждается возможная модель реструктуризации или процесс продажи имущества. При этом необходимо помнить, что сумма в размере 25 000 руб. в месяц, которую физическое лицо оплачивает ФУ, является фиксированной. ФУ, как правило получают дополнительную прибыль в виде % от реализуемого имущества. Данный % обговаривается на собрании кредиторов (7% + дополнительный %). Со стороны физического лица % не взымается, но как показывает практика, он существует (от 0,5% до 3%). Если сумма, полученная от реализации имущества клиента не велика и несет только малую часть общего долга, ФУ предлагается дополнительное финансовое вознаграждение в зависимости (все цифры оговариваются с клиентом и отображаются в договоре, как представительские расходы) от суммы долга. Следует помнить, что финансовый управляющий видит только имущество, которое находиться в процессе описи, а также указано в списках.
  2. Уточнение деталей. На данном этапе юристы компании презентуют различные модели возможного процесса реализации банкротства. Если реструктуризация не возможно и график ее проведения не составлялся, то идет обсуждение следующих этапов:
     1. Возможность минимизации задолженности по ипотеке. Так как главный инициатором обсуждения ипотечного кредита остается ФУ, то именно на данном процессе переговоров необходимо четко указать, что максимальная сумма, полученная от реализации имущества клиента равняется % от общей суммы долга по ипотеке. Так же необходимо привести аргументы, которые могут повлиять на решение кредиторов. ФУ в дальнейшем будет оперировать именно этими аргумента на собрании кредиторов и продвигать ваш план минимизации суммы ипотечного долга. ФУ имеет большой вес на кредиторов, так как сумма реализуемого имущества на 100% зависит именно от него (юристы компании имеют право обжаловать экспертную оценку имущества должника, если по их мнению ФУ занизил или завысил ее стоимость).
     2. Возможность минимизации задолженности по автокредиту. Согласно закона личное транспортное средство, которое используется для работы (приносит основной доход / такси / грузоперевозка) не может быть продано с целью уплаты долгов перед кредиторами. Опираясь на данный факт есть разные пути сохранения автомобиля в собственности владельца:
        1. Предоставление аргументов касательного того, что суммы полученной от продажи имущества хватит для удовлетворения нужд кредиторов. Данные аргументы передаются ФУ на собрании кредиторов.
        2. Оформление официального трудоустройства заемщика с использованием автомобиля, как основного средства получения дохода с целью получения более большего заработка или дополнительного заработка, который кардинально повлияет на план возможной реструктуризации.
        3. Предоставление информации касающейся автомобильного транспорта, а именно:
           1. Данный вид транспорта используется членами семьи в виде основного источника дохода;
           2. Данный вид транспорта является не пригодным для эксплуатации;
     3. Возможность минимизации задолженности по всем кредитам в виде рефинансирования кредита в одном банке. Юридическая компания может попытаться провести рефинансирование всех кредитов заемщика в одном банке (лояльном банке) под низкий процент с учетом всех сумм штрафов и пени. Данная процедура должна проделываться до момента подачи заявления на банкротство физического лица и обговариваться с ФУ уже после получения ответа от банков. После получения рефинансирования кредита юридическая компания направляет уведомление в банк (рефирансу) о намерение клиента подавать на банкротство физического лица.
  3. Следует помнить, что заемщик не имеет право заключать какие-либо договора и подписывать какие-либо соглашения с ФУ, а стало быть, и юридическая компания, представляющая интересы клиента, также не может вступать ни в какие правовые отношения с СРО и в частности с ФУ. По данной причине все договоренности между юридической компанией и ФУ имеют только словестный характер (иногда бывает полезным забыть выключить диктофон при общении с ФУ).

1. Формирование пакета документов второй по важности пункт подготовки к банкротству физического лица. Данные формы заполняются согласна приказа № 530 Министерства экономического развития.

* 1. Сведенья о кредиторах – данный бланк заполняется согласно инструкции. Главное помнить, что если вы осуществляете процесс рефинансирования долговых обязательств, то необходимо дождаться окончания процесса и указать в данном документе один банк.
     1. Необходимо помнить, что кредиты выданные в процессе ведения предпринимательской деятельности и обычные кредиты, выданные на потребительские нужны не могут попасть под процесс рефинансирования;
  2. Так же необходимо понимать, что задолженности физического лица, полученные в процессе предпринимательской деятельности, обязаны точно указываться, так как будут проверять Арбитражным судом и комиссией (задолженности по выплате заработной платы, задолженности по перечислению в ПФ и ФСС и т.д.).
  3. При заполнении бланка имущества физического лица необходимо вносить актуальную и достоверную информацию. Не следует скрывать какие-либо объекты недвижимости и утаивать их цену. Данный момент может привести к изменению хода дела в середине процесса, когда утаенное имущество всплывет и получит заведомо низку оценку. Необходимо помнить, что дарственные сделки не могут быть аннулированы и имущество, переданное по договору дарения не участвует в процессе присвоении статуса банкротства физического лица.
  4. Следует помнить, что не указанное и не найденное имущество не принимает участие в процессе.

1. Дополнительная информация.
   1. Денежные средства перечисленные в фонды благотворительности с депозитных и текущих счетов являются не активными и не могут принимать участие в процессе банкротства физического лица.
   2. Пожертвования, сделанные по собственной воле и закрепленные соответствующем документом являются не активными и не могут принимать участие в процессе банкротства физического лица.
   3. Имущество, проданное третьим лицам, которые в дальнейшем перепродали его другим третьим лицам не участвует в процессе банкротства физического лица, а данные сделки не подлежат аннулированию.
   4. Ипотечная квартира не забирается у банкрота до тех пор, пока у физического лица есть не совершеннолетние дети, при появлении нового несовершеннолетнего ребенка срок ожидания увеличивается. При этом надо помнить, что банкротство физического лица оформляется не более чем на 5 лет. Соответственно по истечению данного периода ипотечная квартира будет отобрана.
   5. Должник может обратиться в суд с заявлением о банкротстве при сумме долга меньше 500 тыс. рублей, но при условии, что он обоснует свою неплатежеспособность.