

По закону о банкротстве (ст. 213.2) в деле о банкротстве к должникам могут быть применены три процедуры:

- > реструктуризация долгов;
- > реализация имущества;
- > мировое соглашение.

Реструктуризация долгов

Реструктуризация долгов гражданина — процедура, применяемая с целью восстановления платежеспособности должника. В ходе процедуры составляется план реструктуризации долгов гражданина (далее — План реструктуризации), определяющий объемы и сроки погашения задолженности. Проект плана реструктуризации может подготовить сам должник и каждый из его кредиторов. Окончательный вариант плана согласовывается собранием кредиторов и направляется в суд для утверждения.

Условия применения процедуры

Процедура реструктуризации применяется, если суд признал заявление о банкротстве обоснованным и должник:

- > имеет источник дохода;
- > пять лет не признавался банкротом;
- > не имел утвержденно плана реструктуризации долгов в течение восьми лет;
- > не имеет неснятой или непогашенной судимости за экономические преступления и не привлекался к административной ответственности по основаниям, указанным в законе о банкротстве (ст. 213.13, п. 1).

Мораторий на платежи и санкции

Одновременно вводится мораторий (временный запрет) на выплаты по денежным обязательствам и на обязательные платежи; перестают начисляться проценты, штрафы и пени по ним. Мораторий не действует в отношении требований, связанных с возмещением вреда жизни и здоровью, взысканием алиментов, и текущих платежей — платежей по обязательствам, возникшим после подачи заявления в суд, и др. (закон о банкротстве, ст. 213.11).

Роль финансового управляющего

Для сопровождения процедуры реструктуризации долгов суд назначает финансового управляющего. Без письменного согласия финансового управляющего гражданин не вправе совершать ряд сделок с имуществом, получать и выдавать займы. Финансовый управляющий может оспаривать сделки должника, совершенные в течение трех лет до принятия заявления о признании должника банкротом (закон о банкротстве, ст. 213.9, п. 7, ст. 213.11, п. 5).

План реструктуризации

План реструктуризации устанавливает график платежей на срок не более трех лет. Этот график должен позволить погасить долг благодаря более щадящим условиям:

- > увеличенному сроку погашения обязательств;
- > более низкой процентной ставке (закон о банкротстве, ст. 213.19, п. 2);
- > уменьшению суммы долга (по решению кредиторов).

Суд утверждает план только при отсутствии у гражданина долгов по:

- > текущим платежам (квартплата, алименты, судебные расходы по делу о банкротстве, вознаграждение финансовому управляющему и пр.);
 - > выплатам за причинение вреда жизни и здоровью и по другим требованиям кредиторов первой и второй очереди.
- Если проект Плана реструктуризации не был одобрен кредиторами, суд может предоставить два месяца на его согласование или утвердить предложенный план (но на срок не более двух

лет), если посчитает, что при исполнении этого плана кредиторы получат больше, чем при немедленной реализации имущества должника (закон о банкротстве, ст. 213.17, п. 4).

Реструктуризация обязательств, обеспеченных залогом

Долг перед залоговыми кредиторами (например, по ипотечному кредиту или автокредиту) погашается за счет продажи имущества, находящегося в залоге. Порядок погашения таких долгов должен быть отдельно отражен в Плана реструктуризации (закон о банкротстве, ст. 213.14).

Завершение процедуры

По окончании процедуры реструктуризации долгов суд рассматривает результат исполнения Плана реструктуризации и выносит определение: о завершении процедуры в связи с погашением задолженности или о признании должника банкротом и переходе к стадии реализации его имущества.

Если в деле о банкротстве применяется процедура реструктуризации долгов, минимальные затраты должника оцениваются экспертами примерно в 40 тыс. рублей.



В случае успешного исполнения Плана реструктуризации требования кредиторов удовлетворяются и суд прекращает дело о банкротстве.

Должник не становится банкротом, но во время исполнения Плана реструктуризации и в течение пяти лет после его завершения он обязан сообщать о факте исполнения Плана реструктуризации долгов при обращении за кредитом или покупке в рассрочку (закон о банкротстве, ст. 213.19, п. 3).