**УВАЖАЕМЫЕ КЛИЕНТЫ!**

**В связи со вступлением в силу с 3 ноября 2023 года изменений в Федеральный закон от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» в части расширения доступности внесудебной процедуры банкротства граждан, АО «НДБанк» информирует клиентов, имеющих сложности с исполнением обязательств по кредитным договорам, о возможных способах урегулирования, в том числе об использовании внесудебной процедуры банкротства с её полным и пошаговым описанием.**

**Информационная справка о процедуре внесудебного банкротства гражданина**

**I. Общие положения.**

Процедура внесудебного банкротства регулируется положениями параграфа 5 главы X Федерального закона от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Закон о банкротстве).

Федеральным законом от 4 августа 2023 г. № 474-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» внесены изменения в Закон о банкротстве, которые расширяют основания применения процедуры внесудебного банкротства граждан. Эти изменения вступили в силу с 3 ноября 2023 г., за исключением положений, для которых установлены иные сроки вступления в силу.

Заявление о признании гражданина банкротом во внесудебном порядке (далее – заявление) подается им по месту жительства или месту пребывания в многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг (МФЦ).

Форма заявления, а также порядок заполнения и подачи заявления утверждены приказом Минэкономразвития России от 4 августа 2020 г. № 497 «Об утверждении формы, порядка заполнения и подачи заявления о признании гражданина банкротом во внесудебном порядке» (в редакции приказа Минэкономразвития России от 2 октября 2023 г. № 684).[[1]](#footnote-1)

При подаче заявления гражданин обязан представить список всех известных ему кредиторов, оформленный в соответствии с абзацем четвертым пункта 3 статьи 213.4 Закона о банкротстве (приказ Минэкономразвития России от 5 августа 2015 г. № 530 «Об утверждении форм документов, представляемых гражданином при обращении в суд с заявлением о признании его банкротом»)[[2]](#footnote-2).

**II. Основания для подачи заявления (пункт 1 статьи 223.2 Закона о банкротстве), которые включают в себя для всех заявителей – требование к размеру обязательств и иные основания в зависимости от конкретной ситуации.**

Общий размер денежных обязательств и обязанностей по уплате обязательных платежей гражданина (без учета предусмотренных абзацем четвертым пункта 2 статьи 4 Закона о банкротстве), в том числе обязательств, срок исполнения которых не наступил, обязательств по уплате алиментов и обязательств по договору поручительства независимо от просрочки основного должника, составляет не менее 25 тысяч рублей и не более 1 миллиона рублей.

**Гражданин имеет право обратиться с заявлением при наличии одного из следующих оснований:**

**Основание 1 (для любых граждан с оконченным исполнительным производством)** – в отношении гражданина на дату подачи заявления окончено исполнительное производство в связи с возвращением исполнительного документа взыскателю на основании пункта 4 части 1 статьи 46 Федерального закона от 2 октября 2007 г. № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» (независимо от объема и состава требований взыскателя) и не имеется иных неоконченных или не прекращенных исполнительных производств по взысканию денежных средств, возбужденных после возвращения исполнительного документа взыскателю.

По указанному основанию заявление может быть подано любым гражданином, не важно, является ли он пенсионером, получателем пособия или не является таковым.

**Основание 2 (для пенсионеров)** – соблюдаются одновременно условия:

а) основной доход гражданина 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»;

б) выданный не позднее чем за 1 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;

в) у гражданина на дату подачи заявления отсутствует имущество, на которое может быть обращено взыскание, за исключением указанного выше дохода.

**Основание 3 (для получателей пособий)** – соблюдаются одновременно условия:

а) гражданин 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»;

б) выданный не позднее чем за 1 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;

в) у гражданина на дату подачи заявления отсутствует имущество, на которое может быть обращено взыскание.

**Основание 4 (для любых граждан)** – выданный не позднее чем за 7 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.

По указанному основанию заявление может быть подано любым гражданином, не важно, является ли он пенсионером, получателем пособия или не является таковыми.

При подаче гражданином заявления по Основаниям 2-4 к заявлению обязательно прилагаются справки, подтверждающие соответствие условиям, указанным в подпунктах «а» и «б» Основания 2, Основания 3, Основании 4.

Формы таких справок утверждены приказом Минэкономразвития России от 9 октября 2023 г. № 706 «Об утверждении форм заявлений о выдаче справок, прилагаемых к заявлению гражданина о признании его банкротом во внесудебном порядке, и форм таких справок[[3]](#footnote-3)» (далее – приказ № 706).

При подаче гражданином заявления по Основанию 2 обязательно должны быть приложены две справки – по формам согласно приложениям № 5 и № 7 к приказу № 706.

При подаче гражданином заявления по Основанию 3 обязательно должны быть приложены две справки – по формам согласно приложениям № 6 и № 7 к приказу № 706.

При подаче гражданином заявления по Основанию 4 обязательно должна быть приложена справка по форме согласно приложению № 8 к приказу № 706.

**III. Регулирование вопроса включения в ЕФРСБ проекта сообщения о возбуждении процедуры внесудебного банкротства или возврата заявления при подаче гражданином заявления по Основанию 1 (пункт 5 статьи 223.2 Закона о банкротстве).**

При подаче гражданином заявления по Основанию 1 МФЦ в течение 1 рабочего дня со дня получения заявления проверяет наличие сведений о возвращении исполнительного документа взыскателю по основаниям, предусмотренным пунктом 4 части 1 статьи 46 Федерального закона от 2 октября 2007 г. № 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 ФССП России в сети «Интернет» в соответствии с пунктами 3, 5 и 9 части 3 статьи 6.1 Федерального закона от 2 октября 2007 г. № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве».

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 г. № 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, МФЦ в течение 3 рабочих дней включает в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве (ЕФРСБ) проект сообщения о возбуждении процедуры внесудебного банкротства, которое не подлежит размещению в открытом доступе в сети «Интернет».

Если в банке данных в исполнительном производстве не содержатся сведения о возвращении исполнительного документа взыскателю по основаниям, 5 предусмотренным пунктом 4 части 1 статьи 46 Федерального закона от 2 октября 2007 г. № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве», или при наличии сведений о возвращении исполнительного документа взыскателю по основаниям, предусмотренным пунктом 4 части 1 статьи 46 Федерального закона от 2 октября 2007 г. № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве», в банке данных в исполнительном производстве содержатся сведения об исполнительном производстве, возбужденном после даты возвращения исполнительного документа взыскателю и не оконченном или не прекращенном на момент проверки сведений, МФЦ в течение трех рабочих дней возвращает гражданину поданное им заявление о признании его банкротом во внесудебном порядке с указанием причины возврата.

В случае включения МФЦ в ЕФРСБ проекта сообщения о возбуждении процедуры внесудебного банкротства и отсутствия указанных в пункте 5.7 статьи 223.2 Закона о банкротстве оснований для размещения в ЕФРСБ сообщения о возврате заявления о признании гражданина банкротом во внесудебном порядке оператор ЕФРСБ с использованием программно-аппаратного комплекса ЕФРСБ в течение одного рабочего дня обеспечивает размещение в ЕФРСБ сведений о возбуждении процедуры внесудебного банкротства гражданина.

**IV. Регулирование вопроса включения в ЕФРСБ проекта сообщения о возбуждении процедуры внесудебного банкротства или возврата заявления при подаче гражданином заявления по Основаниям 2-4 (пункты 5, 5.8 статьи 223.2 Закона о банкротстве).**

При подаче гражданином заявления по Основаниям 2-4 МФЦ в течение 1 рабочего дня, следующего за днем получения заявления, включает в ЕФРСБ проект сообщения о возбуждении процедуры внесудебного банкротства, которое не подлежит размещению в открытом доступе в сети «Интернет». Одновременно в ЕФРСБ включаются также сведения о представлении гражданином справок, указанных выше в разделе II с приложением электронных образов указанных справок.

Размещение в ЕФРСБ сведений о возбуждении процедуры внесудебного банкротства гражданина или возврат заявления при подаче гражданином заявления по Основаниям 2-4 регулируются положениями пунктов 5.7, 5.8 статьи 223.2 Закона о банкротстве и осуществляются оператором ЕФРСБ с использованием комплекса ЕФРСБ.

**V. Иные положения Закона о банкротстве и нормативных правовых актов Минэкономразвития России, регулирующие вопросы внесудебного банкротства граждан.**

Вопрос размещения сведений в ЕФРСБ регулируется статьей 223.3 Закона о банкротстве. Вопрос прекращения процедуры внесудебного банкротства регулируется статьей 223.5 Закона о банкротстве. В соответствии с пунктом 1 этой статьи в случае поступления в течение срока процедуры внесудебного банкротства гражданина в его собственность имущества (в результате оспаривания сделки, принятия наследства или получения в дар) или иного существенного изменения его имущественного положения, позволяющего полностью или в значительной части исполнить свои обязательства перед кредиторами, указанными в списке кредиторов в соответствии с пунктом 4 статьи 223.2 Закона о банкротстве, гражданин обязан в течение пяти рабочих дней уведомить об этом МФЦ. Не позднее 3 рабочих дней со дня получения от гражданина такого уведомления МФЦ включает в ЕФРСБ сведения о прекращении процедуры внесудебного банкротства гражданина.

Вопрос освобождения гражданина от обязательств по завершении процедуры внесудебного банкротства гражданина регулируется статьей 223.6 Закона о банкротстве.

В статье 223.7 Закона о банкротстве указано, что рассмотрение заявления в МФЦ осуществляется без взимания платы.

Согласно абзацу второму пункта 2.11 Порядка формирования и ведения Единого федерального реестра сведений о фактах деятельности юридических лиц и Единого федерального реестра сведений о банкротстве, утвержденного приказом Минэкономразвития России от 5 апреля 2013 г. № 178 (в редакции приказа Минэкономразвития России от 6 октября 2023 г. № 704), оператор ЕФРСБ обеспечивает блокирование открытого доступа третьих лиц к электронному образу списка всех известных гражданину кредиторов (документ на бумажном носителе, преобразованный в электронную форму путем сканирования с сохранением его реквизитов), представленного гражданином в соответствии с пунктом 4 статьи 223.2 Закона о банкротстве, а также электронным образам справок (документы на бумажном носителе, преобразованные в электронную форму путем сканирования с сохранением их реквизитов), представленных гражданином в соответствии с пунктами 3.1 - 3.3 статьи 223.2 Закона о банкротстве. При этом в силу абзаца третьего указанного пункта МФЦ имеют доступ к указанным электронным образам.

Обращаем внимание, что нормы Закона о банкротстве, касающиеся направления запросов оператором ЕФРСБ с использованием единой системы межведомственного электронного взаимодействия в ФССП России, Социальный фонд России, ФНС России для получения сведений о соответствии заявителей установленным Законом о банкротстве условиям, вступят в силу с 1 июля 2024 г.

При этом станет необязательным представление гражданами в МФЦ «бумажных» справок по формам в соответствии с приказом № 706.

*Одновременно с этим АО «НДБанк» сообщает, что в настоящее время получила распространение деятельность юридических лиц, которые за плату предлагают гражданам посреднические услуги по урегулированию просроченной задолженности перед кредитором. В отдельных случаях такие организации ведут агрессивные рекламные кампании, предоставляют заемщикам неполную или недостоверную информацию об условиях и последствиях процедур содействия в урегулировании задолженности, а также предлагают услуги, не имеющие самостоятельной ценности и ведущие к дополнительным денежным потерям для заемщиков и в целом негативному отношению населения к предлагаемым кредиторами процедурам урегулирования задолженности*

*В связи с этим в целях минимизации рисков обращения граждан к лицам, предлагающим такого рода услуги, АО «НДБанк» рекомендует клиентам Банка при проведении процедурой внесудебного банкротства гражданина руководствоваться данной информационной справкой.*

*В целях обеспечения надлежащего информирования клиентов Банка, столкнувшихся со сложностями при исполнении кредитных обязательств, о возможных способах урегулирования задолженности по кредитным договорам, включая подходы к комплексному урегулированию задолженности по кредитным договорам, их особенностях, а также о процедуре внесудебного банкротства гражданина, АО «НДБанк» рекомендует клиентам Банка направлять свои обращения («*[*Порядок обращения в Банк физических лиц*](https://ndb24.ru/files/oferta/processing_procedure_fl.pdf)*»), на электронную почту Банка по адресам:* ***claim@ndb24.ru, mail@ndb24.ru***

**С уважением,**

**АО «НДБанк»**

1.  [↑](#footnote-ref-1)
2.  [↑](#footnote-ref-2)
3.  [↑](#footnote-ref-3)