



АСОЦІАЦІЯ СУДДІВ ГОСПОДАРСЬКИХ СУДІВ УКРАЇНИ

НЕПЛАТОСПРОМОЖНІСТЬ ФІЗИЧНОЇ ОСОБИ (БАНКРУТСТВО)

ІНФОГРАФІКА

Кодекс України з процедур банкрутства



ОСНОВНІ ПИТАННЯ

ЩО ТАКЕ НЕПЛАТОСПРОМОЖНІСТЬ?

це неспроможність боржника виконати грошові зобов'язання перед кредиторами після настання встановленого строку

ЩО ТАКЕ БАНКРУТСТВО ФІЗИЧНОЇ ОСОБИ?

судова процедура, за результатами якої відбувається списання певних видів боргів, навіть у випадку, якщо майна не вистачило для їх повного погашення

ХТО ТАКИЙ БОРЖНИК?

фізична особа, яка неспроможна виконати свої грошові зобов'язання, строк виконання яких настав

ХТО ТАКИЙ КРЕДИТОР?

юридична або фізична особа, яка має вимоги щодо грошових зобов'язань до боржника

ХТО МОЖЕ ЗВЕРНУТИСЯ?

ЛИШЕ сама фізична особа, яка є боржником, може звернутися до суду із заявою про відкриття провадження у справі про неплатоспроможність

КУДИ ПОДАЄТЬСЯ ЗАЯВА?

до місцевого господарського суду за місцезнаходженням боржника

ЯКІ ВИТРАТИ ПРИ ЗВЕРНЕННІ ДО СУДУ?

- за подання боржником заяви до суду (судовий збір) - 0 грн.
- на авансування винагороди арбітражному керуючому (керуючому реструктуризацією) за 3 місяці виконання повноважень - 15 розмірів прожиткових мінімумів для працездатних осіб (по 5 розмірів прожиткових мінімумів за кожен місяць виконання повноважень)
- за оплату послуг адвоката - за домовленістю



✦ ЯКІ ПЕРШОЧЕРГОВІ КРОКИ?



ОСНОВНІ ПИТАННЯ

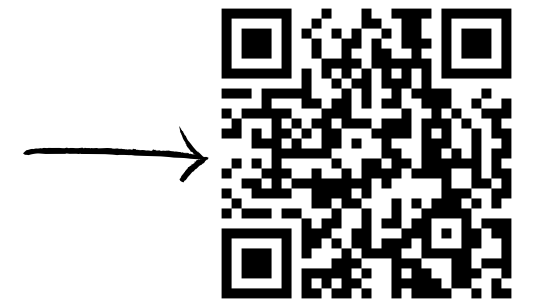
- ВИЗНАЧИТИ РЕАЛЬНІ ПІДСТАВИ ДЛЯ ЗВЕРНЕННЯ ДО СУДУ
- ЗІБРАТИ НЕОБХІДНІ ДОКАЗИ ЗА ПРАВИЛАМИ КУзПБ
- ВНЕСТИ ВІНАГОРОДУ АРБІТРАЖНОМУ КЕРУЮЧОМУ (КЕРУЮЧОМУ РЕСТРУКТУРИЗАЦІЄЮ) НА ДЕПОЗИТНИЙ РАХУНОК СУДУ
- НАПИСАТИ ЗАЯВУ
- ПОДАТИ ЗАЯВУ ДО СУДУ НАРОЧНО, ПОШТОЮ АБО ЧЕРЕЗ СИСТЕМУ "ЕЛЕКТРОННИЙ СУД"

! все це можливо зробити самостійно за правилами КУзПБ, або скористатися послугами адвоката

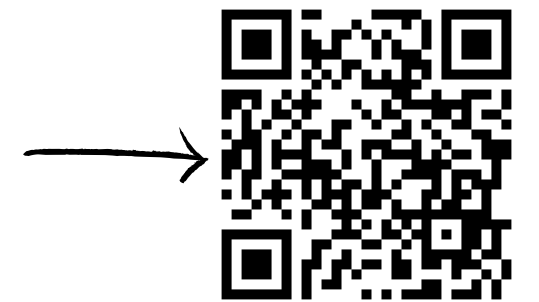


ВАЖЛИВО ЗНАТИ!

✓ ПРОЦЕДУРА БАНКРУТСТВА РЕГУЛЮЄТЬСЯ **КОДЕКСОМ УКРАЇНИ З ПРОЦЕДУР БАНКРУТСТВА** (далі - КУзПБ)



✓ ПОРЯДОК РОЗГЛЯДУ СПРАВ ПРО БАНКРУТСТВО РЕГУЛЮЄТЬСЯ **ГОСПОДАРСЬКИМ ПРОЦЕСУАЛЬНИМ КОДЕКСОМ УКРАЇНИ** (далі - ГПКУ) З УРАХУВАННЯМ КУзПБ





ПІДСТАВИ ДЛЯ ЗВЕРНЕННЯ ДО СУДУ ІЗ ЗАЯВОЮ ПРО ВІДКРИТТЯ ПРОВАДЖЕННЯ У СПРАВІ

ч.2 ст.115 КУзПБ



РОЗМІР БОРГУ
**НЕ МЕНШЕ 30
МІНІМАЛЬНИХ
ЗАРОБІТНИХ ПЛАТ**

(це від 141 690 грн. - у 2020 р.)



**УПРОДОВЖ
2-Х МІСЯЦІВ**
не сплачується
заборгованість у розмірі
БІЛЬШЕ 50%
місячних платежів за
кожним з кредитних або
інших зобов'язань



**Є ПОСТАНОВА
У ВИКОНАВЧОМУ
ПРОВАДЖЕННІ**
про відсутність у фізичної
особи майна, на яке
може бути звернено
стягнення



**ІСНУЮТЬ ІНШІ
ОБСТАВИНИ,**
які підтверджують,
що найближчим часом
боржник не зможе виконати
грошові зобов'язання чи
здійснювати звичайні
поточні платежі
(загроза неплатоспроможності)



до складу грошових вимог, **не включаються** неустойка (штраф, пеня) та інші фінансові санкції, які виникли із прострочення виконання зобов'язання



ЗМІСТ ЗАЯВИ ТА ДОДАТКИ ДО НЕЇ

ст.116 КУзПБ

У ЗАЯВІ ЗАЗНАЧАЮТЬСЯ:

- 1) найменування господарського суду, до якого подається заява;
- 2) персональні дані боржника;
- 3) виклад обставин, що стали підставою для звернення до суду;
- 4) перелік документів, що додаються до заяви (відповідно ч.3 ст.116 КУзПБ).

ЗАКОНОДАВЦЕМ ВИЗНАЧЕНИЙ ПЕРЕЛІК ДОДАТКІВ, ЯКІ НЕОБХІДНО ЗАВЧАСНО ПІДГОТУВАТИ, ЗОКРЕМА:

- документ, що підтверджує наявність (відсутність) у боржника статусу фізичної особи - підприємця;
- **декларація про майновий стан щодо боржника та членів його сім'ї**, подається боржником за 3 роки, що передували поданню до суду заяви про відкриття провадження у справі про неплатоспроможність. Декларація повинна містити інформацію щодо майна, доходів та витрат, що перевищують 30 розмірів мінімальної заробітної плати (це 141 690 грн. у 2020 р.);
- **докази авансування** боржником на депозитний рахунок суду **винагороди керуючому реструктуризацією** за 3 місяці виконання повноважень;
- інформація про наявність (відсутність) непогашеної судимості за економічні злочини;
- **проект плану реструктуризації боргів** (пропозиції відновлення платоспроможності боржника).

! підстави звернення до суду мають бути документально підтверджені





Асоціація суддів господарських судів України

НЕПЛАТОСПРОМОЖНІСТЬ ФІЗИЧНОЇ ОСОБИ (БАНКРУТСТВО)

ІНФОГРАФІКА

ЧАСТИНА II

Кодекс України з процедур банкрутства

ПРОЦЕСУАЛЬНІ ДІЇ СУДУ ПРИ ОТРИМАННІ ЗАЯВИ ПРО ВІДКРИТТЯ ПРОВАДЖЕННЯ У СПРАВІ ПРО НЕПЛАТОСПРОМОЖНІСТЬ ФІЗИЧНОЇ ОСОБИ

(СУД НЕ ПІЗНІШЕ 5 ДНІВ З ДНЯ НАДХОДЖЕННЯ ЗАЯВИ ПРИЙМАЄ ОДНЕ З ТАКИХ РІШЕНЬ):



ВІДМОВА

у прийнятті заяви про відкриття провадження у справі (ст. 37 КУзПБ, ст. 175 ГПКУ)

Якщо заява **ВІДПОВІДАЄ ВИМОГАМ** (ст. 116 КУзПБ)

Якщо заява **НЕ ВІДПОВІДАЄ ВИМОГАМ** (ст. 116 КУзПБ)

СУД ЗАЛИШАЄ ЗАЯВУ БЕЗ РУХУ

та встановлює строк усунення недоліків (ст. 113, ч. 3 ст. 37 КУзПБ, ст. 174 ГПКУ)

Заявником **УСУНУТО** недоліки заяви

Заявником **НЕ УСУНУТО** недоліки заяви

ПРИЙНЯТТЯ ЗАЯВИ ПРО ВІДКРИТТЯ ПРОВАДЖЕННЯ У СПРАВІ

(ст.117 КУзПБ, ст. 176 ГПКУ), при цьому суд:

- призначає підготовче засідання у справі;
- визначає за автоматизованим відбором арбітражних керуючих

ПОВЕРНЕННЯ ЗАЯВИ

про відкриття провадження у справі (ст. 38 КУзПБ, ст. 174 ГПКУ)

ПІДГОТОВЧЕ ЗАСІДАННЯ

(строк проведення - не пізніше 15 робочих днів з дня постановлення ухвали)

ВІДМОВА У ВІДКРИТТІ ПРОВАДЖЕННЯ, ЯКЩО:

- відсутні підстави для відкриття провадження;
- боржник виконав зобов'язання перед кредиторами у повному обсязі до підготовчого засідання суду;
- боржника притягнуто до адміністративної або кримінальної відповідальності за неправомірні дії, пов'язані з неплатоспроможністю;
- боржника визнано банкрутом протягом попередніх 5 років

ВІДКРИТТЯ ПРОВАДЖЕННЯ У СПРАВІ ПРО НЕПЛАТОСПРОМОЖНІСТЬ ФІЗИЧНОЇ ОСОБИ





ВІДКРИТТЯ ПРОВАДЖЕННЯ У СПРАВІ ПРО БАНКРУТСТВО

з моменту відкриття провадження,
з метою виявлення всіх кредиторів
**СУД ЗДІЙСНЮЄ ОФІЦІЙНЕ
ОПРИЛЮДНЕННЯ ВІДПОВІДНОГО
ОГОЛОШЕННЯ**
та вчиняє інші дії передбачені
ст.119 КУзПБ

ЩО ВІДБУВАЄТЬСЯ З МОМЕНТУ ВІДКРИТТЯ ПРОВАДЖЕННЯ?

- виключно господарський суд має можливість накладати арешт на майно боржника та застосовувати інші обмеження
- кредитори звертаються до суду з вимогами
- припиняється нарахування штрафів, пені, відсотків за зобов'язаннями боржника
- обмежується реалізація майнових та корпоративних прав
- строк виконання всіх грошових зобов'язань боржника вважається таким, що настав
- вводиться мораторій на задоволення вимог кредиторів

суд може тимчасово заборонити боржнику без дозволу суду виїжджати за кордон на період здійснення провадження у справі, якщо боржник перешкоджає проведенню стосовно нього

- процедур, передбачених КУзПБ



ЯКІ МОЖЛИВІ НЕГАТИВНІ НАСЛІДКИ ДЛЯ БОРЖНИКА?



**ОБМЕЖЕННЯ
У РАЗІ ВЖИТТЯ
ЗАХОДІВ ДЛЯ
ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ
ВИМОГ КРЕДИТОРІВ
ПЕРЕДБАЧЕНІ СТ.118 КУЗПБ**

- заборона боржнику укладати правочини (договори)
- зобов'язання боржника передати майно, інші цінності на зберігання третім особам
- вчинення або утримання від вчинення певних дій
- заборона боржнику розпоряджатися його нерухомим майном та цінними паперами
- накладення арешту на конкретне майно боржника
- інші заходи для збереження майна боржника
- заборона виїзду боржника за кордон

! за вмотивованим клопотанням сторін у справі чи за ініціативою суду може бути вжито вищеперелічені заходи для забезпечення вимог кредиторів



МОРАТОРІЙ НА ЗАДОВОЛЕННЯ ВИМОГ КРЕДИТОРІВ

ЩО ТАКЕ МОРАТОРІЙ на задоволення вимог кредиторів?

це зупинення виконання боржником грошових зобов'язань, строк виконання яких настав, і припинення заходів, спрямованих на забезпечення виконання цих зобов'язань, застосованих до дня введення мораторію

ЩО ВІДБУВАЄТЬСЯ ПРОТЯГОМ ДІЇ МОРАТОРІЮ?

- зупиняється виконання боржником грошових зобов'язань, термін виконання яких настав до відкриття провадження у справі
- зупиняється стягнення з боржника за всіма виконавчими документами
- не нараховуються фінансові санкції (штраф, пеня) за невиконання чи неналежне виконання зобов'язань
- зупиняється перебіг позовної давності щодо вимог до боржника
- не застосовується індекс інфляції за весь час прострочення виконання грошових зобов'язань





МОРАТОРІЙ НА ЗАДОВОЛЕННЯ ВИМОГ КРЕДИТОРІВ

**СТРОК ДІЇ МОРАТОРІЮ -
120 днів,**

з моменту відкриття провадження
у справі

МОРАТОРІЙ ПРИПИНЯЄТЬСЯ -
з дня закриття провадження у справі

ДІЯ МОРАТОРІЮ ЩОДО ЗАДОВОЛЕННЯ ЗАБЕЗПЕЧЕНИХ ВИМОГ КРЕДИТОРІВ

за рахунок майна боржника, яке є
предметом забезпечення, припиняється
після спливу **120 днів** з дня відкриття
провадження у справі, якщо суд протягом
цього часу не ухвалив постанову про
визнання боржника банкрутом або
постановив ухвалу про затвердження
плану реструктуризації боргів



НА ЩО НЕ ПОШИРЮЄТЬСЯ МОРАТОРІЙ?

- відшкодування шкоди, завданої каліцтвом, іншим ушкодженням здоров'я або смертю фізичної особи
- виплату та стягнення аліментів
- виконання вимог за виконавчими документами немайнового характеру, що зобов'язують боржника вчинити певні дії чи утриматися від їх вчинення
- задоволення вимог кредиторів у процедурі реструктуризації боргів боржника відповідно до затвердженого плану та у процедурі погашення боргів боржника відповідно до КУзПБ



АСОЦІАЦІЯ СУДДІВ ГОСПОДАРСЬКИХ СУДІВ УКРАЇНИ

НЕПЛАТОСПРОМОЖНІСТЬ ФІЗИЧНОЇ ОСОБИ (БАНКРУТСТВО)

ІНФОГРАФІКА ЧАСТИНА III

Кодекс України з процедур банкрутства

Банкрутство фізичної особи складається з 2-х процедур



РЕСТРУКТУРИЗАЦІЯ БОРГІВ

ст. ст. 124–129 КУзПБ

вводиться ухвалою суду
про відкриття провадження у справі
(якою також призначається керуючий
реструктуризацією)

ВИЗНАННЯ БОРЖНИКА БАНКРУТОМ І ВВЕДЕННЯ ПРОЦЕДУРИ ПОГАШЕННЯ БОРГІВ

ст. ст. 130–133 КУзПБ

вводиться постановою суду
(якщо план реструктуризації боргів боржника не
було затверджено кредиторами або вони
вирішили перейти до процедури
погашення боргів)



ЩО ТАКЕ ПРОЦЕДУРА РЕСТРУКТУРИЗАЦІЇ?

- це відновлення платоспроможності боржника
шляхом:

- 1 продажу частини майна
- 2 зміни способу та порядку виконання зобов'язань
- 3 відстрочення чи розстрочення або списання боргів чи їх частини
- 4 виконання зобов'язань боржника третіми особами (порука, гарантія...)
- 5 інших заходів (перекваліфікація, працевлаштування...)



ЩО НЕ ПІДЛЯГАЄ РЕСТРУКТУРИЗАЦІЇ?

- 1 сплата аліментів
- 2 відшкодування шкоди, завданої каліцтвом, іншим ушкодженням здоров'я або смертю фізичної особи



КЕРУЮЧИЙ РЕСТРУКТУРИЗАЦІЄЮ

ЦЕ АРБІТРАЖНИЙ КЕРУЮЧИЙ
призначений за спеціальною
процедурою господарським судом
для здійснення реструктуризації
боргів

- 1** організовує виявлення та складання опису майна боржника, визначає його вартість
- 2** організовує проведення зборів кредиторів
- 3** бере участь у розробленні плану реструктуризації боргів, забезпечує його розгляд зборами кредиторів та подання на затвердження до господарського суду
- 4** відкриває спеціальний рахунок для розрахунків з кредиторами
- 5** погашає вимоги кредиторів, якщо планом реструктуризації передбачено продаж майна боржника - відповідно до плану реструктуризації за рахунок коштів, отриманих від продажу такого майна
- 6** якщо планом реструктуризації передбачено продаж майна боржника, звітує перед судом та зборами кредиторів про результати продажу майна боржника протягом 3-х робочих днів з дати такого продажу
- 7** виконує функції з управління та розпорядження майном боржника
- 8** здійснює інші повноваження відповідно до законодавства





ЩО ТАКЕ ПЛАН РЕСТРУКТУРИЗАЦІЇ БОРГІВ?

це перелік заходів,
які застосовуються до боржника

СУД ПРИЙМАЄ РІШЕННЯ ПРО ВИЗНАННЯ БОРЖНИКА БАНКРУТОМ І ВІДКРИТТЯ ПРОЦЕДУРИ ПОГАШЕННЯ БОРГІВ АБО ЗАКРИТТЯ ПРОВАДЖЕННЯ У СПРАВІ ЯКЩО:

- протягом 3-х місяців з відкриття провадження у справі і введення реструктуризації до суду не поданий план її проведення
- судом не затверджено план реструктуризації
- боржником порушено умови виконання плану реструктуризації



ЗАЯВА ПРО ЗАТВЕРДЖЕННЯ ПЛАНУ

подається до господарського суду керуючим реструктуризацією **протягом 3-х днів** з дня схвалення зборами кредиторів погодженого з боржником плану



ПЛАН НАБИРАЄ ЧИННОСТІ

з дня його затвердження судом і є обов'язковим для боржника і кредиторів



СТРОК ВИКОНАННЯ ПЛАНУ:

- **не більше 5 років**
- у разі погашення боргів за кредитами, отриманими на придбання житла - **не більше 10 років**
- у разі погашення **понад 80 %** вимог кредиторів суд може продовжити строк виконання плану - **понад граничний строк**



ПОГАШЕННЯ ВИМОГ КРЕДИТОРІВ

боржник починає з дня затвердження плану згідно з умовами такого плану



ЗВІТ ПРО ВИКОНАННЯ ПЛАНУ РЕСТРУКТУРИЗАЦІЇ БОРГІВ

боржник зобов'язаний надати суду та кредиторам після закінчення строку виконання плану, а також, за наявності підстав для дострокового припинення процедури реструктуризації

ЗА РЕЗУЛЬТАТАМИ РОЗГЛЯДУ ЗВІТУ СУД ПОСТАНОВЛЯЄ ОДНЕ З ТАКИХ РІШЕНЬ:

- 1 ПРО ЗАКРИТТЯ ПРОВАДЖЕННЯ У СПРАВІ У ЗВ'ЯЗКУ З ВИКОНАННЯМ БОРЖНИКОМ ПЛАНУ РЕСТРУКТУРИЗАЦІЇ БОРГІВ**
(з цього моменту настають наслідки, передбачені КУзПБ, щодо звільнення боржника від боргів)
- 2 ПРО НЕВИКОНАННЯ БОРЖНИКОМ ПЛАНУ РЕСТРУКТУРИЗАЦІЇ БОРГІВ, ВИЗНАННЯ БОРЖНИКА БАНКРУТОМ І ВВЕДЕННЯ ПРОЦЕДУРИ ПОГАШЕННЯ БОРГІВ**
(за цих обставин, кредитори можуть пред'явити свої вимоги до боржника в невиконаному обсязі, передбаченому договорами)



АСОЦІАЦІЯ СУДДІВ ГОСПОДАРСЬКИХ СУДІВ УКРАЇНИ

НЕПЛАТОСПРОМОЖНІСТЬ ФІЗИЧНОЇ ОСОБИ (БАНКРУТСТВО)

ІНФОГРАФІКА
ЧАСТИНА IV

Кодекс України з процедур банкрутства



ВИЗНАННЯ БОРЖНИКА БАНКРУТОМ І ВВЕДЕННЯ ПРОЦЕДУРИ ПОГАШЕННЯ БОРГІВ БОРЖНИКА

ХТО ТАКИЙ БАНКРУТ?

особа, визнана господарським судом неспроможною відновити свою платоспроможність за допомогою процедури реструктуризації і погасити грошові вимоги кредиторів у порядку, визначеному КУзПБ



ПРОЦЕДУРА ПОГАШЕННЯ БОРГІВ БОРЖНИКА

розпочинається з **ухвалення судом постанови** про визнання боржника банкрутом



ПОВІДОМЛЕННЯ ПРО ВИЗНАННЯ БОРЖНИКА БАНКРУТОМ І ВВЕДЕННЯ ПРОЦЕДУРИ ПОГАШЕННЯ БОРГІВ БОРЖНИКА

офіційно оприлюднюється на офіційному веб-порталі судової влади України **протягом 3-х днів** з дня прийняття відповідної постанови суду



ПРИЗНАЧЕННЯ КЕРУЮЧОГО РЕАЛІЗАЦІЄЮ МАЙНА

суд призначає керуючого реалізацією **в порядку, визначеному КУзПБ**, який спільно з боржником проводить інвентаризацію майна боржника та визначає його вартість **не пізніше 30 днів** з дня введення процедури погашення боргів боржника



ОСНОВНІ ПИТАННЯ

ЯКИМ ЧИНОМ ВІДБУВАЄТЬСЯ ПОГАШЕННЯ БОРГІВ?
за рахунок продажу майна боржника, яке складає ліквідаційну масу

ЯКЕ МАЙНО ВХОДИТЬ ДО СКЛАДУ ЛІКВІДАЦІЙНОЇ МАСИ?

- що належить боржнику на праві власності
- що є часткою боржника у спільній власності

ЩО ДОДАТКОВО СУД МОЖЕ ВИКЛЮЧИТИ ЗІ СКЛАДУ ЛІКВІДАЦІЙНОЇ МАСИ?

- майно, на яке може бути звернено стягнення, але воно є необхідним для задоволення нагальних потреб боржника або членів його сім'ї
- майнові об'єкти вартістю не більше 10 розмірів мінімальної заробітної плати (47 230 грн. – у 2020 р.), які є неліквідними чи дохід від продажу яких істотно не вплине на задоволення вимог кредиторів

При цьому, з ліквідаційної маси не можна виключити вищевказане майно загальною вартістю більше 30 розмірів мінімальної заробітної плати (141 690 грн. – у 2020 р.)

ЩО НЕ ВХОДИТЬ ДО СКЛАДУ ЛІКВІДАЦІЙНОЇ МАСИ?

- житло, яке є єдиним місцем проживання сім'ї боржника (квартира - не більше 60 кв.м чи житловий будинок - не більше 120 кв.м) та не є предметом забезпечення, а також інше майно боржника, на яке не може бути звернено стягнення
- кошти, що перебувають на рахунках боржника у пенсійних фондах та фондах соціального страхування

ХТО РОЗПОРЯДЖАЄТЬСЯ МАЙНОМ БОРЖНИКА У ЦІЙ ПРОЦЕДУРІ?

керуючий реалізацією від імені боржника



ЩО ОТРИМУЮТЬ КРЕДИТОРИ ЗА РЕЗУЛЬТАТОМ ПРОЦЕДУРИ ПОГАШЕННЯ БОРГІВ?

задоволення своїх вимог

за рахунок коштів від продажу майна боржника, які вносяться на окремий банківський рахунок, попередньо відкритий керуючим реалізацією

В результаті цієї процедури суд постановляє ухвалу про закриття провадження у справі про неплатоспроможність та ухвалює рішення про звільнення боржника - фізичної особи від боргів

Вимоги кредиторів задовольняються у порядку черговості, відповідно до ст.133 КУзПБ

Вимоги, не задоволені через недостатність майна боржника, вважаються погашеними, крім випадків, передбачених КУзПБ



ОБМЕЖЕННЯ СТОСОВНО ОСОБИ, ВИЗНАНОЇ БАНКРУТОМ



**протягом
наступних 5-ти років**

особа не зможе скористатись
повторно процедурою
банкрутства

**протягом
наступних 5-ти років**

особа зобов'язана перед укладенням
договорів позики, поруки, застави,
кредитних договорів письмово
повідомляти про факт своєї
неплатоспроможності

**протягом наступних
3-х років**

особа не буде мати
бездоганну ділову репутацію

