

Василий Травин

---

# **Банкротство от А до Я**

руководство к действию

## Annotation

Данная книга написана в первую очередь для людей, оказавшихся в сложной финансовой ситуации. На страницах книги будет пошагово рассмотрен план действий должника, позволяющий законными методами отстаивать свои права перед кредиторами и при этом получить наименьший ущерб. Автор будет признателен читателям за мнение об этой книге. Мнения и пожелания можно присылать на электронный адрес: [bankrotstvokniga@gmail.com](mailto:bankrotstvokniga@gmail.com).

---

- [Банкротство от А до Я](#)
  - 
  - [Предисловие](#)
  - [Что такое банкротство и реструктуризация долгов?](#)
  - [Банкротство или все же реструктуризация?](#)
  - [Какая выгода от банкротства и реструктуризации долга](#)
  - [В каком случае гражданин имеет право банкротство или реструктуризацию долгов?](#)
  - [В каком случае гражданин не имеет права на банкротство или реструктуризацию долгов](#)
  - [Поручительство в деле о банкротстве физического лица](#)
  - [Какие долги не списываются по делу о банкротстве](#)
  - [Как доказать свою неплатежеспособность](#)
  - [Стадии процедуры банкротства](#)
  - [Сбор необходимых документов](#)
  - [Подача документов и заявления в суд](#)
  - [Какое количество экземпляров необходимо подавать](#)

- [Какие расходы в деле о банкротстве](#)
  - [Действия суда, получившего ваше заявление о признании банкротом](#)
  - [Основные процедуры в деле о банкротстве](#)
  - [Процедура реструктуризации долгов](#)
  - [Вы самостоятельно предлагаете план реструктуризации](#)
  - [Процедура реализации имущества](#)
  - [О судебном процессе и способы его самостоятельного контроля](#)
  - [Когда выяснять информацию по делу о банкротстве](#)
  - [Какова роль финансового управляющего в деле о банкротстве](#)
  - [Почему необходимо назначить конкретного финансового управляющего](#)
  - [Какие действия может выполнять финансовый управляющий в деле о банкротстве](#)
  - [Какие сделки должника могут быть признаны недействительными](#)
  - [Как заявить срок исковой давности](#)
  - [Какие сделки могут быть признаны недействительными](#)
  - [Как найти деньги на банкротство](#)
  - [Кто такие коллекторы](#)
  - [Как могут запугивать коллекторы](#)
  - [Процедура банкротства вкратце](#)
-

# **Банкротство от А до Я руководство к действию Василий Травин**

© Василий Травин, 2015

## **Предисловие**

Уважаемый читатель, если к вам попала данная книга, значит информация, изложенная в ней, вам нужна. Многие люди прошли или проходят через гнет кредитных долгов, поэтому вся информация, изложенная на страницах, – это краткая и лаконичная инструкция для применения. Здесь максимально простым и доступным языком изложены все нюансы прохождения процедуры банкротства и реструктуризации долгов. Не нужно отдавать банкам последние деньги. Не можете платить по кредитам, так не платите. Никто, разумеется, вас не призывает преднамеренно нарушать условия кредитного договора и совести. Но бывают разные жизненные ситуации. Банки, микрофинансовые организации, как правило, не идут навстречу. Их цель заработать. Поэтому на страницах данного руководства вы найдете те знания, которые помогут вам правильно общаться с банками и другими кредитными организациями, и знать свои права и обязанности.

Вся информация, изложенная на страницах этой книги, носит исключительно ознакомительный и информационный характер. Цель автора ознакомить граждан с порядком оформления документов согласно Федерального закона № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», порядком прохождения всех процедур в рамках данного закона, познакомить с их нюансами. Автор не несет никакой ответственности в случае использования информации в противоправных целях. Сейчас закон и правительство РФ позволяет законно избавиться от всех долгов (признать гражданина банкротом) или реструктурировать долги. Реструктуризация и банкротство – это стадии одного

процесса. Чуть позже более подробно будет об этом рассказано. В случае, если вам, уважаемый читатель, станут непонятны какие-либо моменты и процедуры, то необходимо обратиться в квалифицированную юридическую фирму. Рекомендации по выбору юридической компании будут также даны.

# Что такое банкротство и реструктуризация долгов?

Для начала определимся с терминами:

Банкротство – это неспособность гражданина выполнить свои денежные обязательства перед кредиторами (банками, микрофинансовыми организациями, ломбардами, гражданами, у которых на руках имеется расписка и т. п.).

Реструктуризация долгов – это процедура, с помощью которой гражданин имеет законное право уменьшить размер ежемесячных платежей на законных основаниях, и платить на протяжении трех лет ровно столько, сколько позволяет материальное состояние.

Стоит отметить, что Федеральный закон № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» действует в России еще с 2002 года, но распространял свою силу только на юридические лица и индивидуальных предпринимателей. Однако в декабре 2014 года были внесены поправки, исходя из которых – банкротом может быть и гражданин РФ, не являющийся индивидуальным предпринимателем. Поправки вступают в силу с 1 октября 2015 года.

Чем грозит банкротство? По сути ничем.

Объявив себя банкротом, вы приобретаете:

Избавление от всех кредитов и долгов после вступления решения суда в законную силу. Это происходит через месяц со дня оглашение. Таким образом, ровно через месяц вы никому ничего не должны.

Решение суда обратной силы не имеет. Все изменения, поправки и коррективы в закон, которые будут вноситься после решения суда, на вас не распространяются. Поправки распространяются

только на тех граждан, чьи дела на момент вступления поправок в силу закона находятся на рассмотрении или находятся еще на стадии подачи заявления на признание банкротом.

Через месяц после получения решения суда, вы имеете полное право распоряжаться своим имуществом, как вам заблагорассудится, покупать, продавать, переоформлять, выезжать за границу и т. д.

Что теряете:

Не можете брать в кредиты, долг, какой-либо товар рассрочку, не сообщив, что в последние пять лет вы объявляли себя банкротом.

В течение пяти лет законом предусмотрено ограничение на повторное банкротство.

В течение трех лет не имеете право управлять юридическим лицом.

Потери не существенны по сравнению с теми плюсами, которые вы получаете. Особенно в той ситуации, когда кредиты составляют львиную долю вашего ежемесячного дохода, и вы работаете только, чтобы их оплатить. Так что решение за вами.



## **Банкротство или все же реструктуризация?**

Как говорилось выше. Это стадии одного процесса. Процедура банкротства может остановиться на стадии реструктуризации. Это законный способ уменьшить ежемесячные платежи. Как правило, банки по собственной инициативе неохотно идут навстречу своим клиентам, которые платят хоть как-то. И так может продолжаться годами. Известны случаи, когда люди годами платят, а основной долг уменьшается не существенно. Реструктуризация позволит вам:

Платить ровно столько, сколько вы в состоянии по своему материальному положению.

Избавиться от всех штрафов, пеней, неустоек и т. д.

Как только вы обратились в суд о признании вас банкротом, останавливается начисление каких-либо штрафов, что не происходит, если вы устно как-то пытаетесь договориться с банком. Пока вы проходите процедуру реструктуризации могут начисляться только проценты по процентной ставке рефинансирования. На момент написания этого руководства процентная ставка рефинансирования составляла 11%. В банках минимальный процент начинается от 18%, если брали кредит несколько лет назад, и до 70%. В микрофинансовых организациях проценты по займу могут достигать немыслимых 700% годовых.

Сколько вы можете сэкономить на оплате процентов, начав процедуру банкротства и остановившись на стадии реструктуризации?

К примеру, штраф за неполную оплату ежемесячного платежа составляет 500 рублей. За три года сумма составит 18 000 рублей (500 рублей \* 36 месяцев (3 года) = 18 000 рублей). Здесь приведен пример

небольшого штрафа, обычно штраф может достигать и 2 000 рублей.

Неустойка за неполную оплату кредита составляет 0,5% от суммы в день (встречаются случаи, когда % неустойки бывает больше). Вы не заплатили, к примеру, 10 000 рублей. За месяц неустойка составит 1 500 рублей ( $10\,000 \text{ рублей} * 0,5\%/\text{день} * 30 \text{ дней} = 1\,500 \text{ рублей}$ ). Если это длится в течение года, то сумма составит 18 000 рублей ( $1\,500 \text{ рублей} * 12 \text{ месяцев} = 18\,000 \text{ рублей}$ ). За три года - 54 000 рублей. Это только по одному кредиту, а если их несколько? Вы сами можете провести необходимые расчеты. Вам только необходимо открыть кредитный договор, внимательно его прочитать и посмотреть какие % за просрочку и т. д.

# Какая выгода от банкротства и реструктуризации долга

## **Выгода от банкротства.**

Ваш долг перед банками составляет: 500 000 рублей.  
Общая стоимость банкротства с судебными расходами и всеми вашими расходами, допустим: 50 000 рублей.

Получается, что ваша выгода: 500 000 рублей - 50 000 рублей = 450 000 рублей.

В действительности, это не так!

Сумма долга мы берем ведь на текущий момент, но платить вы будете, допустим, еще 3 года. А сколько за 3 года банк насчитает процентов? А в случае просрочек платежей, сколько составят пени, штрафы, неустойки?

Поэтому выгода от банкротства считается по формуле:

Сумма долга на текущий момент + проценты, за время оплаты кредита + штрафы/пени/неустойки = ваша выгода

Например:

Долг на текущий момент: 500 000 рублей

Проценты по кредиту за 3 года: 200 000 рублей

Штрафы/пени/неустойки примерно: 120 000 рублей

Итого: 500 000 рублей + 200 000 рублей + 120 000 рублей = 820 000 рублей. Это сумма, которую необходимо заплатить за 3 года.

Ваша выгода: 820 000 рублей - 50 000 рублей = 770 000 рублей.

Ваша выгода впечатляет!

## **Выгода от реструктуризации долга.**

Возьмем те же самые цифры, что и в предыдущем примере.

Долг на текущий момент: 500 000 рублей  
Проценты по кредиту за 3 года: 200 000 рублей  
Штрафы/пени/неустойки примерно: 120 000 рублей  
Итого: 820 000 рублей.

При введении реструктуризации долгов начисление процентов, штрафов, пеней, неустоек останавливается. Соответственно, вы платите только 500 000 рублей вместо 820 000 рублей.

Ваша выгода составляет 820 000 рублей - 50 000 рублей (стоимость банкротства) = 770 000 рублей.

На основании закона все, что можно вам начислить за весь период банкротства на ваш долг это проценты по ставке рефинансирования Центрального Банка РФ, которая составляет 11%.

Считаем, что может быть начислено с 500 000 рублей.

$500\,000 \text{ рублей} * 11\% = 55\,000 \text{ рублей}$   
 $55\,000 \text{ рублей} * 3 \text{ года (срок реструктуризации)} = 165\,000 \text{ рублей.}$

Ваша чистая выгода: 770 000 рублей - 165 000 рублей = 605 000 рублей.

На этом примере видно, что даже реструктуризация долга очень эффективна и позволяет существенно снизить сумму выплачиваемых денег.

Есть интересный момент, что проценты по ставке рефинансирования могут быть не начислены. Тогда ваша выгода составит 770 000 рублей.

Считаем ежемесячные платежи исходя из примеров.

За 3 года надо будет заплатить 820 000 рублей.

Примерная сумма ежемесячных платежей:  
 $820\,000 \text{ рублей} / 36 \text{ месяцев (3 года)} = 22\,777 \text{ рубля.}$

Теперь берем сумму долга на текущий момент 500 000 рублей и 3 года реструктуризации долгов.

$500\,000 \text{ рублей} / 36 \text{ месяцев (3 года)} = 13\,888 \text{ рубля.}$

Как видим, ежемесячная сумма уменьшилась практически вдвое, что очень неплохо для вашего бюджета

## **В каком случае гражданин имеет право банкротство или реструктуризацию долгов?**

Банкротство гражданина или реструктуризация долгов возможна, когда:

Совокупная задолженность перед кредиторами составляет 500 000 рублей и более.

Под кредиторами понимаются банки, микрофинансовые организации, физические лица и т. д. Необходимо обратить внимание на то, что под 500 000 тысячами понимает ваша общая задолженность, не только та, по которой вы не в состоянии платить. Необходимо суммировать вашу общую задолженность по ипотеке, потребительским займам, целевым займам, долгам под расписку и суммировать. Если больше 500 000 тысяч – значит, вы подходите под данный пункт.

Но стоит обратить внимание на некоторые интересные нюансы.

Первый, будут ли списаны долги, которые брались в качестве индивидуального предпринимателя и на предпринимательские цели, не ясно. На данный момент внесены поправки, по которым дело о банкротстве граждан рассматривается в арбитражном суде. В ранних редакциях закона дело о банкротстве физических лиц рассматривал районный суд, а он не имел права списывать долги индивидуальных предпринимателей. Логика подсказывает, что долги гражданина, взявшего долг в качестве индивидуального предпринимателя должны списываться. Но все же необходимо следить за судебной практикой. С долгами индивидуального предпринимателя по налогам, отчислениям в фонды также вопрос открытый. Неясно

будет ли их списывать суд в деле о банкротстве физического лица. Бытует мнение, что по делу о банкротстве физического лица есть законная возможность списать долги в качестве индивидуального предпринимателя при условии, что на момент проведения процедуры банкротства физическое лицо им не является. В любом случае при подаче заявления о банкротстве указывайте все долги. Если суд спишет долги в качестве индивидуального предпринимателя, – хорошо. Нет, так вы ничего не потеряете.

Второй, вы уже имеете на руках судебное решение о взыскании с вас денежных средств в пользу кредиторов, на вас возбуждено исполнительное дело/производство у судебных приставов и вы по нему платите, то эта задолженность с вас также списывается. Однако, обратите внимание, что есть ряд долгов, которые не списываются в деле о банкротстве физического лица. Это будет рассмотрено ниже. Также если ваше имущество арестовали судебные приставы, этот арест снимается.

Гражданин не имеет возможности выполнения своих обязательств перед кредиторами.

В данном случае можно выделить три варианта:

а) Гражданин не выполняет свои обязательства по кредитам, займам и т. д. от трех месяцев и более до подачи заявления о банкротстве

б) Гражданин не выполняет свои обязательства по кредитам, займам и т. д. менее трех месяцев, но предполагает, что не сможет и в дальнейшем по сложившимся жизненным обстоятельствам (уволили с работы, сократили, потеря трудоспособности и т. д.). Основным критерием является то, что доходы резко снизились по сравнению с предыдущими периодами, и таким образом не можете полностью выполнять свои финансовые обязательства.

в) Гражданин не может выполнять свои обязательства по некоторым кредитам, займам и т. д.

При подаче заявления о банкротстве как физического лица гражданин не имеет права быть зарегистрированным в качестве индивидуального предпринимателя. Для банкротства индивидуального предпринимателя предусмотрена отдельная процедура, также описанная в законе.

Реструктуризация возможна, если «гражданин не имеет неснятой или непогашенной судимости за совершение умышленного преступления в сфере экономики и до даты принятия заявления о признании гражданина банкротом истек срок, в течение которого гражданин считается подвергнутым административному наказанию за мелкое хищение, умышленное уничтожение или повреждение имущества либо за фиктивное или преднамеренное банкротство».



## **В каком случае гражданин не имеет права на банкротство или реструктуризацию долгов**

«Вступившим в законную силу судебным актом гражданин привлечен к уголовной ответственности за неправомерные действия при банкротстве, преднамеренное или фиктивное банкротство при условии, что такие действия совершены в данном деле о банкротстве».

Во-первых, против гражданина должно быть возбуждено уголовное дело по фиктивному или преднамеренному банкротству.

Если у вас все не так «чисто» как хотелось бы (есть какое-то имущество, счета, доход) вам просто необходимо в ходе подготовки к банкротству обратиться в хорошую юридическую фирму и детально проконсультироваться, а лучше отдать ваш вопрос банкротства юридической компании, чтобы она за вас все сделала. В этом случае рекомендуется обратиться или в проверенную юридическую компанию или сходить на консультацию в несколько компаний и послушать, кто что вам скажет. Только не выбирайте по цене, выбирайте по качеству компании и тем консультациям (той грамотности консультаций), которую вам дали. Ведь скупой платит дважды. В данном случае цена вашей платы слишком велика, чтобы рисковать. Пример, перед подготовкой данной книги, были обзвонены разные юридические компании по поводу банкротства от имени якобы клиентов и описывали разные ситуации и слушали, что ответят. Ответы были самые разнообразные. Из порядка 30 обзвоненных компаний правильную консультацию дала только одна!

Во-вторых, дело должно быть возбуждено именно по тому делу о банкротстве, которое сейчас рассматривается.

Если вдруг против гражданина возбуждено уголовное дело по фиктивному или преднамеренному банкротству по другому делу о банкротстве. Например, сейчас у вас дело о банкротстве вас как гражданина, а на вас возбуждено дело по фиктивному или преднамеренному банкротству в качестве индивидуального предпринимателя, то это уголовное дело не будет влиять именно на дело о банкротстве как физического лица

«Гражданин не предоставил необходимые сведения или предоставил заведомо недостоверные сведения финансовому управляющему или суду, рассматривающему дело о банкротстве гражданина, и это обстоятельство установлено соответствующим судебным актом, принятым при рассмотрении дела о банкротстве гражданина».

Таким образом, вам ни в коем случае нельзя предоставлять недостоверные или подложные сведения. В данном случае даже не страшна ответственность за это, которой по сути нет. Но если суд установит (определением или другим актом), что вы предоставили недостоверные сведения, вам просто не спишут ваши долги. Решение о признании гражданина банкротом будет принято, но долги не спишут и их придется оплачивать полностью.

«Доказано, что при возникновении или исполнении обязательств, на которые конкурсный кредитор или уполномоченный орган основывали свои требования... гражданин действовал незаконно, в т. ч. совершил мошенничество, злостно уклонился от погашения кредиторской задолженности, уклонился от уплаты налогов и (или) сборов с физического лица, предоставил

кредитору заведомо ложные сведения при получении кредита, скрыл или умышленно уничтожил имущество».

Во-первых, должно быть доказано, что гражданин совершил мошенничество, злостное уклонение от погашения задолженности. Этот факт сложно доказуем сам по себе, но возможен, если вы действительно рискнете совершить мошенничество и злостно уклониться от погашения задолженности.

Во-вторых, если будет доказано, что вы умышленно уклонились от уплаты налогов и сборов, суд вас не избавит вас от долговой зависимости по вашим кредитным обязательствам. Стоит отметить, если вы получали зарплату неофициально, работали неофициально или получали неофициально какой-либо другой доход – это отследить невозможно и вам волноваться не о чем. Но если вы имеете счет в банке и на него регулярно приходят какие-то деньги безналичным путем (неофициальная зарплата, оплата за оказание услуг, оплата за покупку товара) – эти деньги можно отследить и выставить вам как полученный доход и соответственно неуплату налогов. Однако это также проблематично для налогового органа и вряд ли они будут этим заниматься. Вероятность мала, но гипотетически это возможно.

В-третьих, что более приближено к реальности. Не секрет, что граждане часто при получении кредита в банке иногда предоставляют недостоверные справки 2-НДФЛ. Самое большое распространение это приобрело с 2000 годов до 2012 годов, в самый расцвет кредитных брокеров.

Если справка 2-НДФЛ была от организации, в которой указано, что вы работаете, вообще не существует, либо она существует, но в ней никто никогда о вас не знал – банкротство или реструктуризация долгов для вас будет невозможна. Если финансовый управляющий, банк или любой другой

кредитор сделают запрос в налоговую инспекцию или пенсионный фонд, им ответят, что вы в данной организации не работали, т. к. по вам не было никаких сведений и отчислений в пенсионный фонд. Получив такой ответ, признать, что кредит вы получили, сообщив заведомо недостоверные сведения кредитору, не составит труда. Последствия - вас не освободят от оплаты долгов.

Если организация существует, и вы действительно в ней работали, но зарплата у вас составляла, например, 10 000 рублей, а не 35 000 рублей, как написано в справке, можно попробовать утверждать, что вы получали в действительности 35 000 рублей, а не 10 000 рублей. Но гарантий, что суд примет эти доводы нет.

Кроме того, есть реальные случаи, когда человек получает, допустим, 25 000 рублей и не знает, какую сумму он в действительности получает официально. А в последствие выясняется, что официальная зарплата всего 10 000 рублей, а все остальное это так называемая «серая». Здесь существует много схем, когда работник не догадывается, сколько у него официальная зарплата. Например, двойные зарплатные ведомости и человек получает деньги наличными, также деньги приходят на карту в общей сумме, и человек не предполагает назначение платежа, а из 25 000 рублей, 15 000 рублей по документам могут проходить, как, допустим, командировочные расходы и т. д. В общем, такие случаи бывают, и если вы действительно работали в компании и предоставляли 2-НДФЛ в банк на одну сумму, а официальная зарплата оказалась совсем другой, и это было установлено в деле о банкротстве. В таком случае делайте упор на то, что вы не догадывались и понятия не имели, что официальная зарплата у вас меньше, и пусть за это несет ответственность работодатель.

## **Поручительство в деле о банкротстве физического лица**

Поручительство – это когда вы берете кредит, а за то, что вы отдадите кредит поручается другое лицо. Банки и другие кредитные учреждения таким образом страхуют свои риски, т. к. поручитель несет такую же ответственность по кредиту, как и вы. В случае, если вы не можете платить кредит, кредитор вправе подать в суд на поручителя, взыскать через суд с него вашу задолженность по кредиту и поручитель будет платить.

Поэтому если у вас по кредитам есть поручители имейте ввиду, что, при признании вас банкротом, банк может взыскать долг с поручителя, что скорее всего он и сделает. Если вам все равно взыщут ваш долг с поручителя или нет – проводите процедуру банкротства. Оплата вашего долга поручителем останется на вашей совести. Но вы можете поступить другим образом. Договориться с поручителем, что оплатите долг именно по этому кредиту за него. В таком случае смело проводите процедуру банкротства, но те деньги, которые придется отдать поручителю за оплату вашего долга, записывайте в расходы по делу о банкротстве и считайте, считайте, считайте – выгодно ли вам банкротиться или нет.

Примерно такая же ситуация и с реструктуризацией долгов. Если по реструктуризации для вас проценты, пени, неустойки останавливаются, то однозначно сказать на данный момент останавливается ли начисление процентов, пеней, штрафов и неустоек для поручителей нельзя. Это будет известно позже из сложившейся судебной практики по подобным делам.

Если вы должник как поручитель, т. е. ваш знакомый взял кредит, отдавать не стал и теперь банк требует с вас оплаты кредита, то:

1. Банк требует с вас оплату долга в досудебном порядке.

В этом случае необходимо дождаться, когда банк решит в судебном порядке взыскивать данный долг. Суд вынесет решение взыскать с вас эту сумму. И когда будет судебное решение, вы подаете заявление о банкротстве.

2. Если судебное решение о взыскании с вас кредита уже есть, то вы можете сразу подать заявление о банкротстве.

Стоит отметить, что на те вопросы, на которые не приведены четкие ответы, ответов в 95% случаев не существует на данном этапе. Судебная система в нашей стране неофициально привязана к судебной практике, т. е. к тем решениям суда, которые будут преимущественно приниматься судьями, и будут поддерживаться Апелляционными судами и Верховным судом РФ. Поэтому ответы на неопределенные в законодательстве вопросы покажет только время и судебная практика.

## **Какие долги не списываются по делу о банкротстве**

1. Долги по алиментам.
2. Долги по возмещению с вас возмещения вреда жизни и здоровью, причиненного вами кому-либо.
3. Долги по возмещению морального вреда.
4. Долги, которые были не заявлены при введении процедуры реструктуризации долгов или реализации имущества.

Данные долги при признании гражданина банкротом не списываются. Но при реструктуризации долгов и реализации имущества должника могут быть частично оплачены.

## **Как доказать свою неплатежеспособность**

Существуют ситуации, при которых у вас нет необходимости доказывать свою неплатежеспособность. Она предполагается по умолчанию и в доказательстве не нуждается:

1. Вы не исполняете свои финансовые обязательства по вашим кредитам.

2. Вы частично исполняете свои финансовые обязательства по оплате кредитов. Но за последний месяц предшествующий подаче заявления о банкротстве вы не оплатили более 10% от суммы ежемесячных платежей.

Например, у вас 4 кредита. Общая сумма ежемесячных платежей составляет 28 000 рублей. Внести платежи вы должны в период с 10 по 25 июля. За июль вы оплатили только 23 500 рублей. Таким образом, 4 500 рублей остались неоплаченными и эта сумма больше 10% ваших ежемесячных платежей. Если до 25 августа эта сумма не будет оплачена, то после 25 августа (по истечении месяца) вы можете подавать заявление о банкротстве, т. к. подобная ситуация предполагает вашу неплатежеспособность.

3. Размер вашей задолженности превышает стоимость вашего имущества.

Интересный пункт, но как будет складываться судебная практика пока неясно. При буквальном понимании выясняется, что порядка у 50% граждан, имеющих кредиты, имеются признаки банкротства.

4. Наличие постановления судебных приставов об окончании исполнительного делопроизводства в отношении вас, т. к. вы не обладаете никаким движимым или недвижимым имуществом.



Здесь следующая ситуация. На вас подал в суд один из ваших кредиторов (банк, микрофинансовая организация и т. д.). Суд выносит решение о взыскании с вас сумму долга. После решения суда, исполнительный лист о взыскании с вас попадает к судебным приставам, которые в свою очередь могут остановить исполнительное делопроизводство на основании того, что у вас нет ни официального дохода, ни какого-либо имущества, которое можно было бы взыскать.

# Стадии процедуры банкротства

1. Сбор необходимых документов
2. Оплата госпошлины и внесение оплаты финансового управляющего на депозит суда
3. Подача заявления о банкротстве
4. Первое судебное заседание
5. Введение процедуры реструктуризации долгов
6. Введение процедуры реализации имущества
7. Признание гражданина банкротом.
8. Вступление в силу решение суда о признании гражданина банкротом.

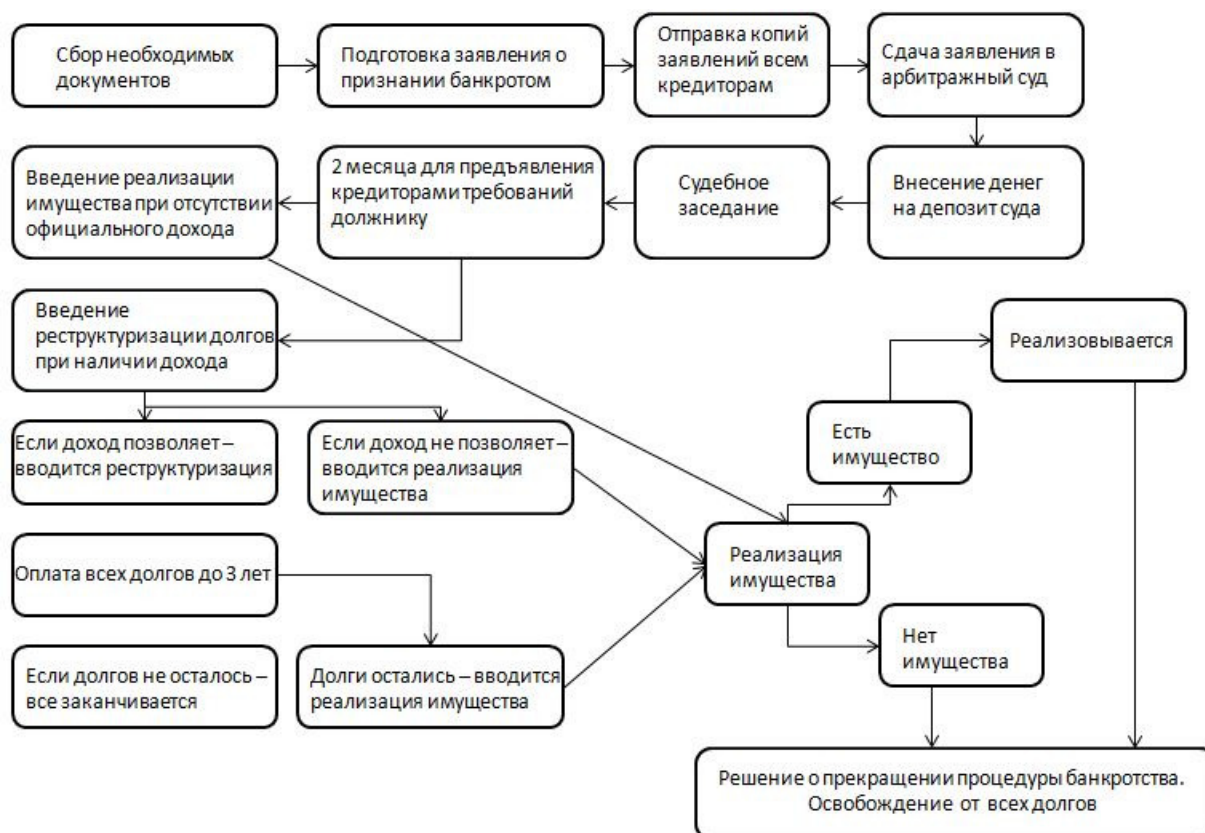


рис. 1

## **Сбор необходимых документов**

Перечень необходимых документов для подачи заявления на банкротство (ст. 213 п.3 ФЗ №127):

1. «документы, подтверждающие наличие у гражданина задолженности, основание ее возникновения и неспособность гражданина удовлетворить требования кредиторов в полном объеме»

Это могут быть следующие документы: кредитные договора со всеми приложениями (график погашения платежей, заявление о предоставлении кредита, уведомление о полной стоимости кредита, дополнительные соглашения, договора поручительства, договора залога и т. д.), т. е. все документы, которые вам были выданы при заключении кредитных договоров. Договора займа и все приложения к ним. Расписки в получении вами денег по займам у физических лиц, квитанции на оплату коммунальных платежей, иные документы, подтверждающие вашу задолженность по оплате. Все это является документами, подтверждающими наличие задолженности.

Кроме того, также необходимо будет предоставить:

а) чеки об оплате ежемесячных платежей по кредитам, займам и иным платежам. Если не все чеки в наличии – предоставляем то, что есть

б) выписки по счетам по каждому кредитному договору

в) справки из банка о состоянии задолженности по каждому кредитному договору

г) справки и любые иные документы о состоянии задолженности перед иными организациями, в которых у вас имеется задолженность

Выписки по счету представляют собой детализацию всех ваших платежей по суммам и датам, а также детализацию списания банком, оплачиваемых вами денежных средств по датам. Выписка по счету необходимо взять в банке, где у вас открыт кредит; в микрофинансовой организации, где вы получали займ. Выписка должна быть сделана с даты получения вами кредита по дату обращения вами за ней.

В некоторых случаях банки, микрофинансовые организации отказываются выдать вам выписки по счету либо намеренно тянут время. В таком случае вам необходимо написать официальное заявление в банк или в иную организацию с обязательным указанием: кому (полное наименование организации, юридический адрес), от кого (свои ФИО, адрес, телефон), суть заявления (описываете то, что просите предоставить вам выписку по счету за период - -указываете период - -, при этом указываете обязательно номер кредитного договора и дату его заключения). Помимо требования предоставить вам выписку также просите предоставить вам письменный ответ по этому заявлению в течение 10-ти дней с момента получения заявления, ставите обязательно дату заявления, подпись, ФИО.

Заявления пишете в двух экземплярах, один сдаете в банк или иную организацию. При этом банк или иная организация должны поставить вам на вашем экземпляре либо штамп входящего номера и подписью принявшего ваше заявление лица, либо штамп организации, дату принятия, ФИО принявшего заявление сотрудника. Будьте внимательны, не пропустите важные данные, которые вам должна проставить сотрудники банка или иной организации на вашем экземпляре заявления.

В случае, если какая-либо организация отказывается у вас принимать заявление - отправляете его почтой России на юридический адрес банка или иной

организации, также дублируйте на адрес филиала в вашем городе, если нет филиала на адрес головного офиса.

Юридические адреса банков, микрофинансовых организаций и их филиалов вы можете узнать на сайте: <http://egrul.nalog.ru/>

Письма необходимо отправить либо заказными письмами с простым уведомлением, либо ценными письмами с описью вложения с простым уведомлением о вручении. Обязательно сохраняйте:

- чеки об отправке заявления;
- заявления;
- описи вложения (если письмо отправлялось с описью вложения) и вернувшиеся вам уведомления о вручении.

Эти документы в последующем могут вам понадобиться в суде.

Справка о состоянии задолженности также получается в банке или иной организации, где у вас имеется задолженность. Справка обязательно должна быть заверена печатью банка или организации. Если справку вам предоставить отказываются, действуйте по тому же методу, что и с выписками по кредитам и займам.

В случае, если несмотря на ваши заявления, какой-либо банк или иная организация, не предоставляют вам выписки или какие-либо другие документы, то вы вместо этих документов в суд прикладываете документы об отправке им указанных заявлений. А в своем заявлении в суд поясняете, что вами были предприняты все меры для получения документов, но банк, МФО или кредитный потребительский кооператив или иная организация вам эти документы не предоставляют и просите суд истребовать эти документы. При соблюдении всех описанных выше процедур суд самостоятельно истребует необходимые документы.

Документами, подтверждающими неспособность удовлетворить требования кредиторов, являются как раз выписки по счету, где будет отражено, что очередные платежи вами не были оплачены, справки о состоянии задолженности, где будет указано, какая у вас просроченная задолженность.

2. «документы, подтверждающие наличие или отсутствие у гражданина статуса индивидуального предпринимателя... Такие документы должны быть получены не ранее, чем за 5 рабочих дней до даты подачи в суд гражданином заявление о банкротстве».

Данными документами могут являться выписки из ЕГРИП либо справка налогового органа о том, что вы в качестве индивидуального предпринимателя не регистрировались или о том, что прекратили свою деятельность в качестве индивидуального предпринимателя.

Причем данные документы получают последними, т. к. срок их ограничен 5 рабочими днями до подачи заявления в суд. Если документы будут получены ранее 5 дней, суд не примет у вас заявление о банкротстве, основываясь на том, что прошло более 5 рабочих дней с даты получения справки, и вам придется заново получать в налоговом органе данные документы.

Следует учесть, что, если вы на протяжении какого-либо периода времени являлись индивидуальным предпринимателем, вы должны отдельно указать те обязательства (кредитные договора, займы, долги), которые у вас возникли в связи с осуществлением предпринимательской деятельности.

Предпринимательская деятельность – это очень серьезный вопрос в делах о банкротстве, который требует особо внимания. Существуют кредиты на предпринимательские цели и кредиты на потребительские цели. Многие путают кредиты,

полученные на осуществление предпринимательской деятельности, и потребительские кредиты.

Разберемся в этом вопросе. Если кредит взят на предпринимательские цели, то:

а) либо в кредитном договоре вы будете фигурировать, как индивидуальный предприниматель с обязательным указанием вашего статуса индивидуального предпринимателя;

б) либо в кредитном договоре в качестве заемщика будете указаны вы как гражданин-физическое лицо, но целью кредита является, к примеру, покупка оборудования для производства, пополнение оборотных средств или просто указано, что кредит выдан на предпринимательские цели. Эта фраза может быть указана в поле - цели кредита или в самом тексте кредитного договора.

В первом случае ясно, что кредит взят на предпринимательские цели, во втором, ситуация обстоит таким образом, что банк не вправе выдавать кредит на физическое лицо на покупку оборудования, предпринимательские цели и т. п., но, к сожалению, суды как правило, однозначно расценивают данный кредитный договор как взятый на предпринимательские цели.

Есть еще момент, когда суд может признать, что вы взяли кредит на предпринимательские цели. Например, вы взяли кредит 600 000 рублей как физическое лицо, но по безналичному расчету, и в тот же день или в течение нескольких дней приобрели какое-либо оборудование или товар, который явно приобретен для предпринимательских целей - оборудование, товар, коммерческий автомобиль и т. д.

В каких случаях это возможно отследить:

а) Деньги переведены безналичным путем со счета индивидуального предпринимателя, куда вы

предварительно внесли в качестве займа 600 000 рублей или похожую сумму.

б) Если вы купили коммерческий автомобиль, коммерческую недвижимость. Договора купли-продаж остаются в регистрационных органах, поэтому запросить их не составит труда. Суд или управляющий, получив указанные документы и проведя их анализ, может признать, что данная сумма хоть и получена на потребительские нужды, но фактически использовалась в предпринимательских целях.

в) Если, к примеру, ту же сумму, что вы получили в качестве кредита или займа, вы, являясь, учредителем юридического лица, внесли на счет вашего юридического лица в качестве займа от учредителя.

В случае, если финансовый управляющий или суд решит, что конкретный кредит был предоставлен на предпринимательские цели или использован на предпринимательские цели, как уже писалось выше, не ясно будет ли эта сумма входить в общую сумму банкротства физического лица или все-таки будет исключаться из общей суммы долгов и придется отдельно оплачивать долги предпринимательские долги.

В любом случае следует подавать заявление в суд с уже закрытым ИП. В данное время ИП можно закрыть с долгами, и налоговая инспекция не вправе вам препятствовать в этом.

В кредитных договорах вы можете посмотреть номер счета, на который вам был выдан кредит. При выдаче кредита вам открывался ссудный счет, но для расчетов по кредиту банк открывает на заемщика расчетный счет. На физическое лицо, индивидуального предпринимателя, юридическое лицо существуют разные номера расчетных счетов.

Посмотрев в кредитном договоре номер расчетного счета, на который вы платите кредит, вы сможете



определить в качестве кого вам был выдан кредит на физическое лицо или на индивидуального предпринимателя.

Вот примеры первых цифр расчетных счетов:

Начинается с 40817... - расчетный счет физического лица (гражданина)

Начинается с 454... - ссудный счет индивидуального предпринимателя

Начинается с 455... - ссудный счет физических лиц

Начинается с 40802..., 40804..., 40805..., 40806..., 40807... - счета индивидуальных предпринимателей

Начинается с 40701..., 40702... - счета финансовых и коммерческих организаций

Более подробно с нумерацией счетов вы можете ознакомиться в «Положение Банка России от 16 июля 2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации». В данном положении указывается каждый номер счета, для кого он открыт и с какой целью.

3. «списки кредиторов и должников гражданина с указанием их наименования или фамилии, имени, отчества, суммы кредиторской и дебиторской задолженности, места нахождения или места жительства кредиторов и должников гражданина, а также с указанием отдельно денежных обязательств и (или) обязанности по уплате обязательных платежей, которые возникли в результате осуществления гражданином предпринимательской деятельности».

Вы отдельным списком указываете перечень кредиторов, указывая наименование банка, микрофинансовой организации, иной организации или физического лица, которым вы должны, сумму оставшейся задолженности перед ними, юридические адреса банков или иных организаций, для граждан - место регистрации и/или проживания.

Те обязательства, которые у вас возникли в связи с осуществлением предпринимательской деятельности (долги по налогам, перед пенсионным фондом, кредиторская задолженность, долги по оплате по договорам поставки, долги по оплате по трудовым договорам и т. п.). Вы указываете отдельным списком и в сумму вашей задолженности как физического лица не включаете.

4. «опись имущества гражданина с указанием места нахождения или хранения имущества, в том числе имущества, являющегося предметом залога, с указанием наименования или фамилии, имени и отчества залогодержателя»

Вы указываете все имущество, которое на вас официально зарегистрировано. То имущество, которое на вас не зарегистрировано, но фактически принадлежит вам - естественно указывать не нужно. Если какое-то имущество у вас находится в залоге у банка или иных организаций или граждан, вы обязательно указываете реквизиты залогодержателя

5. «копии документов, подтверждающих право собственности гражданина на имущество, и документов, удостоверяющих исключительные права на результаты интеллектуальной деятельности гражданина (при наличии)».

Вы прилагаете копии свидетельств о регистрации права на квартиры, дома, земли, свидетельств о регистрации автомобиля. Если у вас есть какие-либо авторские права, то на них также прилагаете документы.

6. «копии документов о совершившихся гражданином в течении 3-х лет до даты подачи заявления сделках с недвижимым имуществом, ценными бумагами, долями в уставном капитале, транспортными средствами и сделках на сумму свыше трехсот тысяч рублей при наличии)»

Если вы совершали за последние 3 года сделки с квартирами, автомобилями, землей и иным имуществом вы должны приложить к заявлению в суд копии этих документов. Если у вас на руках не остались копии этих документов, их необходимо будет получить. На землю, на дома, на квартиры – в Федеральной службе государственной регистрации, картографии и кадастра, на автомобили – в ГИБДД или обратиться в МФЦ (многофункциональный центр) того района, где проживаете.

7. «выписка из реестра акционеров (участников) юридического лица, акционером (участником) которого является гражданин (при наличии)».

Если вы акционер, то акционерное общество, акции которого у вас на руках, является держателем реестра акционеров либо держателем реестра акционеров может быть иная организация, являющаяся профессиональным участником финансового рынка ценных бумаг.

Реестра акционеров – это, проще говоря, база данных по всем акционерам акционерного общества, в которой указаны все сведения о ценных бумагах и акционерах.

Таким образом, обращаетесь в это акционерное общество с запросом, кто является держателем реестра акционеров (это общество или иная организация) и, затем, у того кто является держателем реестра акционеров, запрашиваете выписку из реестра акционеров. Запрашиваете либо личным обращением, либо по почте. Как должна выглядеть выписка, акционерному обществу или держателю реестра известно.

Выписка из реестра юридического лица из ЕГРЮЛ выдается налоговым органом. В случае, если вы являетесь участником юридического лица, для получения выписки вам необходимо обратиться

в налоговый орган вашего города, района, в котором вы проживаете, или в многофункциональный центр.

Найти телефон горячей линии налоговой инспекции вашего города несложно (первый поисковый запрос в поисковике вам покажет сайт налоговой инспекции). Позвонив на горячую линию, вы можете выяснить, в каком именно отделении налоговой инспекции возможно получение выписки.

Существует два вида получения выписки из ЕГРЮЛ:

а) обычный (бесплатно) – выдается в течении 5 рабочих дней;

б) срочный (платно) – выдается на следующий день после обращения.

В зависимости от срочности вы выбираете тот или иной вариант.

Кроме того есть электронный сервис для получения выписки из ЕГРЮЛ в электронном виде: <http://egrul.nalog.ru/>.

В этом варианте есть несколько нюансов.

Во-первых, вам нужно справку распечатать.

Во-вторых, справка никем не заверена. Примет ли ее суд или нет, зависит от конкретного судьи и как он расценит электронную распечатанную версию выписки. Самый надежный вариант – это обратиться в налоговую инспекцию и там получить выписку из ЕГРЮЛ. Если вы все же закажете электронную выписку, суд может ее не принять и даст вам время на получение заверенной налоговой инспекцией выписки. А это лишняя головная боль и затягивание судебного процесса, и, как следствие, затягивание получения вами результата в виде банкротства или реструктуризации долгов.

Выписку из реестра акционеров или выписку из ЕГРЮЛ вы предоставляете суду в оригинале, а себе оставляете копию.

8. «сведения о получении физическим лицом доходах и об удержанных суммах налога за трехлетний

период, предшествующий дате подачи заявления о признании гражданина банкротом»

Эти сведения берутся либо у вашего работодателя (справка 2-НДФЛ), либо в налоговой инспекции по месту регистрации.

9. «выданная банком справка о наличии счетов, вкладов (депозитов) в банке и (или) остатках денежных средств на счетах, во вкладах (депозитах), выписки по операциям на счетах, во вкладах (депозитах) выписки по операциям».

У вас были счета, вклады либо депозиты в банках и на данный момент на них нет денег, проще всего вам их закрыть и взять выписки из банка по счетам и справки о закрытии/вклада/депозита. Если какой-либо счет используется для перечисления вам пенсии, заработной платы, вам необходимо взять в банке выписку, а в пенсионном фонде или у работодателя документы подтверждающие размер пенсии или заработной платы и подтверждающие, что указанная пенсия или заработная плата перечисляется на ваш счет. Это сделать необходимо, т. к. может возникнуть ситуация, когда финансовый управляющий наложит арест на ваш счет, и деньги, приходящие на ваш счет будут полностью списываться в счет погашения долгов кредиторам. В этом случае вам придется долго доказывать, что эти деньги являются вашей пенсией или заработной платой.

10. «копия страхового свидетельства обязательного пенсионного страхования».

Это копия страхового пенсионного свидетельства (СНИЛС).

11. «сведения о состоянии лицевого счета застрахованного лица».

Вы можете получить данную информацию:

а) через территориальный орган Пенсионного Фонда России.

Каждый гражданин имеет право один раз в год получить выписку из индивидуального лицевого пенсионного счета по месту жительства или работы. При обращении в Пенсионный Фонд вам необходимо при себе иметь паспорт и пенсионное страховое свидетельство (СНИЛС).

б) через заказное письмо.

Необходимо написать личное заявление и направить его почтовым отправлением в ПФР.

в) через телефонный звонок.

Вы заказываете предварительно выписку по телефону и получаете ее в назначенное время.

г) через Единый портал государственных услуг.

Для этого необходимо зарегистрироваться на Портале госуслуг: <https://www.gosuslugi.ru/>.

12. «копия решения о признании гражданина безработным, выданная государственной службой занятости населения, в случае принятия указанного решения».

Безработными признаются трудоспособные граждане, которые не имеют работы и заработка, зарегистрированы в Центре занятости населения (ЦЗ) в целях поиска подходящей работы, ищут работу и готовы приступить к ней.

Порядок признания безработным:

Решение о признании безработным принимается ЦЗ по месту жительства гражданина при отсутствии подходящей работы, не позднее 11 дней со дня предъявления им следующих документов:

а) паспорт или документ его заменяющий;

б) трудовая книжка или документ ее заменяющий (дубликат трудовой книжки, трудовой договор);

в) документы, подтверждающие профессиональную квалификацию (диплом, аттестат, сертификат и т. д.);

г) справка о среднем заработке за последние три месяца на последнем месте работы.

Граждане, относящиеся к категории инвалидов, при признании их безработными помимо вышеперечисленных документов предъявляют индивидуальную программу реабилитации инвалида.

Безработными не могут быть признаны граждане:

- не достигшие 16-летнего возраста;
- не готовые приступить к работе и не стремящиеся ее найти;

- получающие трудовую пенсию по старости, в том числе досрочно, либо пенсию по старости или за выслугу лет по государственному пенсионному обеспечению;

- отказавшиеся в течение 10 дней со дня регистрации в ЦЗ от двух вариантов подходящей работы, включая работу временного характера, а также в случае двух отказов от профобучения;

- не явившиеся без уважительной причины в течение 10 дней со дня регистрации в ЦЗ для предложения подходящей работы, а также не явившиеся в срок, установленный ЦЗ для регистрации в качестве безработных;

- осужденные по решению суда к исправительным работам, а также к наказанию в виде лишения свободы;

- предоставившие документы, содержащие заведомо ложные сведения об отсутствии работы и заработка, а также другие недостоверные данные для признания безработными;

- являющиеся занятыми в соответствии со статьей 2 Закона о занятости (работающие граждане, индивидуальные предприниматели).

Граждане, которым отказано в признании их безработными, имеют право на повторное обращение в ЦЗ через один месяц со дня отказа.

У гражданина нет обязанности вставать на учет в ЦЗ. Поэтому вы можете предоставить суду копию трудовой книжки, с отметкой о вашем увольнении, иные

документы, которые вам выдал работодатель при увольнении.

13. «копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе (при наличии)».

Практически у всех есть ИНН, копию ИНН вы предоставляете суду. Если у вас нет ИНН, то необходимо обратиться в налоговую инспекцию и уточнить выдавался ли он вам или нет. Если выдавался, то восстанавливаете и предоставляете суду, если нет, то получать не нужно.

14. «копия свидетельства о заключении брака (при наличии заключенного и не расторгнутого на дату подачи заявления брака)».

15. «копия свидетельства о расторжении брака, если оно выдано в течении 3-х лет до даты подачи заявления (при наличии)».

16. «копия брачного договора (при наличии)».

В данном договоре суд прежде всего будет интересоваться, когда он заключен и как делить имущество между супругами.

17. «копия соглашения или судебного акта о разделе имущества супругов, соответственно заключенного и принятого в течении 3-х лет до даты подачи заявления (при наличии)».

Соглашение о разделе имущества составляется в письменной форме, если оно у вас имеется, вы его предоставляете суду.

Судебный акт о разделе имущества – это решение суда бывшим супругам, которым разделено имущество.

Сейчас рассмотрим важный момент по супругам, разделе их имущества и как это относится к процедуре банкротства и реструктуризации долгов.

Дело в том, что в деле о банкротстве совместно нажитое имущество супругов может быть разделено судом. Суд вправе выделить в денежном выражении долю одного из супругов, продать совместно нажитое



имущество, супругу вернуть его долю в деньгах, а доля супруга, подавшего заявление о банкротстве, будет распределена между кредиторами.

Например, у вас с супругом есть автомобиль стоимостью 300 000 рублей. Абсолютно не важно, на кого автомобиль оформлен. Если это совместно нажитое имущество, то оно может быть разделено. Автомобиль продается с торгов за 300 000 рублей (обычно намного дешевле), 150 000 перечисляется вашему супругу, а 150 000 рублей перечисляется на специальный счет, и уже оттуда деньги будут распределяться между вашими кредиторами. Таким образом, вы из 150 000 рублей не получите ни копейки.

Поэтому прежде, чем подавать на банкротство нужно все предусмотреть, а именно, какое у вас совместно нажитое имущество.

Что не является совместно нажитым имуществом:

1. Все, что получено вашим супругом в наследство.
2. Все, что вашим супругом получено по договору дарения.

Но дарение не должно быть от вас. Дарить супругу совместно нажитое имущество перед банкротством не выход. Эту сделку можно легко оспорить, признать недействительной, изъять имущество и владения супруга и принудительно разделить.

3. Все что получено/куплено вашим супругом до брака, до даты официальной регистрации брака.

4. Все, что куплено не на совместно нажитые деньги.

Этот момент очень сложно доказать, т. к. нужно будет доказывать откуда были взяты деньги, за что получены, как получены и т. д. Это весьма сложно доказать, что в период брака что-то было приобретено не на совместно нажитые деньги.

В общем, с супругами очень непростая ситуация. Поэтому настоятельная рекомендация перед подачей заявления о банкротстве и сбором необходимых

документов обратиться в серьезную юридическую фирму, т. к. сэкономив немного денег и проведя раздел, отчуждение или вывод имущества самостоятельно, вы рискуете потерять это имущество. Кроме того, никто не отменял ответственность за фиктивное или преднамеренное банкротство.

18. «копия свидетельства о рождении ребенка, если гражданин является его родителем, усыновителем или опекуном».

В случае, если у вас есть несовершеннолетние дети, в деле о банкротстве будет участвовать орган опеки и попечительства. Однако существенного значения для дела о банкротстве играть не должно. орган опеки будет участвовать с целью защиты прав ребенка, чтобы решения финансового управляющего и суда не могли нарушить права ребенка.

19. «документы, подтверждающие иные обстоятельства, на которых основывается заявление гражданина».

Вы предоставляете имеющиеся у вас дополнительные документы и доказательства.

## **Подача документов и заявления в суд**

Для подачи заявления в суд необходимо оплатить госпошлину. реквизиты для оплаты госпошлины вы можете найти на официальном сайте арбитражного суда области или края, в котором вы проживаете.

Самый простой способ оплатить госпошлину через Сбербанк России.

Госпошлину должны вы платить лично. Арбитражный суд очень строго подходит к этому вопросу. В случае, если вы не имеете возможности оплатить лично. Во-первых, вам понадобится договор поручения между вами и тем человеком, который будет платить за вас и этот договор необходимо также будет приложить к заявлению. Во-вторых, при обращении в Сбербанк, ваше доверенное лицо должно сказать, что «я плачу за другое лицо», указать ваше ФИО, адрес регистрации. После оплаты ему выдадут чек, в нем в графе «Плательщик» будет указан он, а в графе «Абонент» будете указаны вы. Внимательно проверяйте чек, если оператор ошибся, – просите исправить ошибку. Оператор банка по требованию исправит опечатку и выдаст новый чек с правильным указанием реквизитов.

Заявление с приложенными к нему документами подается лично в приемную канцелярии арбитражного суда, либо отправляется почтой России в адрес соответствующего арбитражного суда. Если отправляете почтой, то отправляйте заказным письмом с уведомлением о вручении. Это необходимо для того, чтобы у вас остались доказательства в виде уведомления о том, когда было отправлено заявление и когда оно было получено работниками суда.

Разумеется, что у вас должны остаться оригиналы или копии документов и самого заявления, которое вы отправили.

## **Какое количество экземпляров необходимо подавать**

Для суда вы предоставляете заявление с приложенными документами, те документы, которые должны быть приложены в оригинале, предоставляются в оригинале только суду. Остальным участникам дела все документы в копиях.

Один экземпляр для суда, один экземпляр для финансового управляющего, один экземпляр для себя. Например, 4 банка кредитора, соответственно, 4 экземпляра для банков-кредиторов.

Экземпляры для банков-кредиторов вы отправляете заказным письмом с уведомлением на юридический адрес банка. Почтовую квитанцию об отправке документов в адрес кредиторов для себя копируете. Оригиналы почтовых квитанций прикладываете к заявлению о признании банкротом и сдаете в арбитражный суд.

Важно отметить, что подписанный вами экземпляр заявления о признании банкротом со всеми приложениями, вы отправляете каждому кредитору, в орган опеки и попечительства (при наличии несовершеннолетних детей), в пенсионный фонд вашего региона (при наличии долгов по пенсионным взносам), в налоговую инспекцию (при наличии задолженности по налогам), в ЖЭУ (при наличии долгов по коммунальным платежам) и т. д.

## **Какие расходы в деле о банкротстве**

Сумма государственной пошлины по делам о банкротстве на данный момент составляет 6 000 рублей.

В деле о банкротстве также участвует финансовый управляющий, который назначается судом, более подробно о финансовом управляющем будет рассказано позже.

Услуги финансового управляющего и необходимые судебные расходы финансового управляющего на отправку писем, телеграмм и т. п. кредиторам по закону оплачивает должник. Для этого необходимо внести деньги на депозит суда.

Это происходит следующим образом:

Вы сдаете заявление о признании вас банкротом в суд со всеми необходимыми документами.

Суд принимает ваше заявление и считает его обоснованным. Далее суд присылает вам определение о принятии вашего заявления, в котором будут указаны реквизиты, на которые необходимо внести деньги и конкретная сумма для внесения на депозит суда.

Вы вносите указанную сумму, и суд назначает первое судебное заседание.

Оплата финансового управляющего в деле о банкротстве граждан фиксирована и составляет 10 000 рублей. Данную сумму в обязательном порядке оплачивает гражданин, подающий заявление о банкротстве. Плюс к 10 000 рублей гражданин оплачивает судебные расходы, т. е. те расходы, которые финансовый управляющий понесет по делу, в основном это отправка писем и телеграмм кредиторам о собрании кредиторов, о решениях и действиях финансового

управляющего. На данный момент точную сумму назвать сложно, но предположительно не менее 5 000 рублей, и вряд ли более 10 000 рублей. Больше 10 000 рублей может быть только в исключительных случаях.

## **Действия суда, получившего ваше заявление о признании банкротом**

Суд выносит в письменном виде одно из трех определений:

1. Суд признает ваше заявление обоснованным и назначает дату первого судебного заседания.

2. Суд оставляет ваше заявление без движения и дает время на устранение недостатков.

Таким образом, дата первого судебного заседания не назначается. Суд присылает определение, в котором просит устранить конкретные недостатки в заявлении. Например, приложить дополнительные документы и т. п.

3. Суд отказывается в принятии вашего заявления к рассмотрению.

Суд, изучив ваше дело, пришел к выводу, что ваше заявление необоснованно, и вы в состоянии платить все кредиты и долги или сумма ваших долгов недостаточна для проведения процедуры банкротства.

Вынесенное определение суд обязан направить по месту вашего жительства почтой России. Также определение публикуется на официальном сайте арбитражного суда.

В первом случае, вы ждете даты первого заседания.

Во втором, вам необходимо собрать дополнительные документы и устранить причины, по которым суд оставил ваше заявление без рассмотрения, и предоставить их суду. Но обязательно это нужно сделать в тот срок, который был отведен судом, если суд установил предоставить документы, например, до 12 ноября. Значит нужно предоставить до 12 ноября. Если вы опоздаете, суд вернет вам заявление и все



приложенные документы. Вам придется начинать все с самого начала.

В третьем, суд счел ваше заявление необоснованным и возвращает вам ваше заявление и тому может быть множество причин. Общая причина: ваши требования и ситуация не соответствуют требованиям закона о банкротстве. Более детально по этому вопросу можно будет сказать только после получения вами определения суда о признании заявления не обоснованным. В определении будут указаны причины возврата вашего заявления.

Следует заметить, что любое из перечисленных определений, как и любые другие судебные акты в деле о банкротстве могут быть обжалованы. Кроме того, признание вашего заявления необоснованным не препятствует вашему повторному обращению в суд, но только в этом случае вам нужно будет изменить изложенные обстоятельства и основания обращения в суд.

Все документы, которые вы отправляете заказным письмом в суд, кредиторам или вообще куда-либо, вы можете отслеживать в интернете. Для этого существует специальный сервис почты России, который расположен по адресу: <https://pochta.ru/tracking>

# Основные процедуры в деле о банкротстве

После того, как вы выполнили все начальные процедуры, требуемые законом, и ваше заявление принято судом. Суд, назначив судебное заседание, извещает вас о дате, времени и месте судебного заседания, а также дает 2 месяца на предъявление всеми кредиторами требований к вам. Затем вводится реструктуризация долгов гражданина.

Реструктуризация долгов состоит в том, что подсчитывается общая сумма долгов гражданина по всем кредитам, займам, текущим платежам и т. д., анализируются официальные доходы, наличие и стоимость принадлежащего ему имущества на предмет того, сможет ли гражданин расплатиться с кредиторами в ходе реструктуризации долгов.

Основные требования при реструктуризации долгов.

1. Каков ваш ежемесячный официальный доход.

Именно официальный доход, зарплата, пенсия – это официальный доход. Но по заработной плате следует учитывать только ту сумму, которая проходит по официально и с которой работодатель платит налоги. Другими словами «белая» зарплата. «Серая» зарплата учитываться в данном случае не может, т. к. она неофициальна и нигде работодателем не показывается

2. Какую сумму сможет гражданин погасить за 3 года.

В данном случае имеет значение, какую сумму вы сможете погасить за 3 года в процентном соотношении от общей суммы долга, учитывая ваш официальный доход.

Пример, ваш суммарный долг – 500 000 рублей. Зарплата – 15 000 рублей. Прожиточный минимум –

8 000 рублей. Кварплата - 2 500 рублей. Расходы на лечение - 2 800 рублей.

Итого:  $8\ 000 + 2\ 500 + 2\ 800 = 13\ 300$  рублей. Это те расходы, без которых вы просто не можете прожить.  $15\ 000$  рублей (зарплата) -  $13\ 300$  рублей (расходы) =  $1\ 700$  рублей.

$1\ 700$  рублей \* 36 месяцев =  $61\ 200$  рублей.

$61\ 200$  рублей - это та сумма, которую вы сможете погасить за 3 года. Но данная сумма является незначительной и меньше 50% от общей суммы ваших долгов. В таком случае суд должен провести процедуру реализации имущества. В случае отсутствия имущества - суд объявляет гражданина банкротом.

Какое имущество имеется у должника.

Все имущество, которое имеется у должника в собственности, подлежит реализации с торгов в деле о банкротстве, т. е. машины, квартиры, дома, земельные участки. Также подлежит реализации право долгосрочной аренда земельных участков. Но не стоит беспокоиться, последнее не будет реализовано с торгов. Об этом более подробно будет рассмотрено ниже.

# Процедура реструктуризации долгов



рис. 2

В первое судебное заседание суд вводит реструктуризацию долгов, но реструктуризация начинается только через 2 месяца. Это время дается на то, чтобы те кредиторы, которые не были изначально заявлены, могли предъявить свои требования к гражданину.

В течение 2-х месяцев и 10 дней после первого заседания любой из участвующих лиц вправе предоставить проект плана реструктуризации долгов. В случае предоставления плана реструктуризации, план рассматривают кредиторы и финансовый управляющий. В случае утверждения плана, он направляется в суд на утверждение.

В случае отказа финансового управляющего и кредиторов утвердить план реструктуризации, суд вправе самостоятельно его утвердить, но только в том случае, если существуют подтверждения того, что гражданин в состоянии его исполнять и сумма

погашения за 2 года является значительной. В данном случае уже 2 года!

Таким образом, если кредиторы и финансовый управляющий утверждают план реструктуризации, то он утверждается на 3 года. Если кредиторы и финансовый управляющий не утверждают план реструктуризации, но утверждает суд, то план утверждается не более чем на 2 года и в дальнейшем может быть продлен судом еще на 1 год.

Если ни один участник дела о банкротстве не предоставил план реструктуризации, либо суд не утвердил его, в таком случае суд проводит процедуру реализации имущества должника.

Здесь не будем подробно останавливаться, как проходит процедура реализации, что реализуется в первую очередь, что во вторую и т. д. Важно знать, что есть имущество, которое не подлежит реализации, и есть имущество, которое подлежит реализации в любом случае (ипотека, залоговое имущество).

## **Вы самостоятельно предлагаете план реструктуризации**

В этом случае вы направляете проект плана реструктуризации финансовому управляющему лично, или письмом. Если письмом, то обязательно заказным с уведомлением о вручении. Уведомление сохраняете у себя.

Документы, прилагаемые к плану реструктуризации (только в том случае, когда должник самостоятельно предоставляет план реструктуризации):

1. Перечень имущества и имущественных прав гражданина.

Имущественные права – это наследственные права, права управления каким-либо имуществом, обязательные права, авторские права и т. д.

2. Сведения об источниках дохода за последние 6 месяцев, предшествующих составлению плана.

3. Сведения о всех задолженностях.

4. Кредитный отчет, полученный из бюро кредитных историй, в котором изложена ваша кредитная история.

Есть два варианта получения отчета из бюро кредитных историй: получить в любом банке за дополнительную плату выписку из кредитной истории или заказать кредитный отчет в бюро кредитных историй, которых всего 32. Будут ли суды принимать к делу выписки из кредитных историй, полученных из банков, или гражданину необходимо будет письменно обращаться в каждое из 32 кредитных бюро. Первоначально можно предоставить выписку, которую можно взять в любом банке и заплатив фиксированную

сумму, которая колеблется от 700 рублей до 2 500 рублей.

5. «Заявление гражданина о достоверности и полноте прилагаемых документов и соответствии приложенных документов требованиям к гражданам, в отношении которых может быть применена реструктуризации (ст. 213 п.13)».

6. Ваше заявление об одобрении вашего плана реструктуризации долгов, если этот план предоставлен вами либо возражение на план реструктуризации, который предоставили не вы, а любой другой участник дела.

В плане реструктуризации долгов гражданин обязан сообщить:

- «О фактах привлечения к уголовной ответственности за мелкое хищение, умышленное уничтожение или повреждение имущества, неправомерные действия при банкротстве, фиктивное или преднамеренное банкротство».

- «Об известных вам уголовных и административных делах в отношении вас, а также о наличии неснятой или непогашенной судимости».

- «О принятых решениях о признании гражданина банкротом или об исполненных планах реструктуризации в течение последних восьми лет».

В план реструктуризации в ходе его исполнения могут быть внесены изменения по вашей инициативе либо по инициативе кредиторов, если ваши обстоятельства изменились. Обстоятельства могут измениться как в лучшую, так и в худшую сторону. Например, вы можете потерять работу, вы можете вступить в наследство, получить что-то по договору дарения и т. п.

Вы имеете право подать заявление на внесение изменений в план реструктуризации по своей инициативе, но не забывайте, если кредиторы узнают

о каких-либо обстоятельствах, которые у вас изменились, то они также имеют право подать заявление на внесение изменений в план реструктуризации. Разумеется, что при ухудшении ваших условий (потере вами работы, например) кредиторы никаких заявлений о изменении плана реструктуризации подавать не будут. Им это не выгодно. Вам самим нужно это сделать. В случае же, когда ваше состояние измениться в лучшую сторону, то не сомневайтесь, что кредиторы, если узнают об этом, не заставят себя ждать и подадут заявление на изменение в плане реструктуризации, чтобы увеличить ваши ежемесячные выплаты.

В ходе процедуры реализации имущества суд может ограничить ваше право на выезд за пределы РФ и по окончании реализации имущества и вынесения судом решения о признании вас банкротом, суд снимает это ограничение на выезд. В случае, если вам необходимо срочно выехать за пределы страны еще до вынесения решения о признании вас банкротом, вы можете обратиться в суд, предоставив при этом веские основания для выезда. Если вы докажете срочную необходимость выезда за границу, суд может удовлетворить ваше требование.

Если другие кредиторы, финансовый управляющий предоставляют план реструктуризации, то вам необходимо в том же заявлении написать свои возражения. Но имейте в виду, что эти возражения должны быть мотивированными. Указание на то, что предложенный план вам не подходит, для суда и финансового управляющего значения иметь не будет.

После введения процедуры реструктуризации долгов, все сделки с имуществом стоимость которого составляет более 50 000 рублей, сделки по получению кредитов, займов, выдаче поручительств, граждан



имеет право только с разрешения финансового управляющего.

## Процедура реализации имущества

Когда реструктуризация долгов невозможна, либо гражданин перестал исполнять план реструктуризации, либо в ходе реструктуризации не смог погасить все свои долги, тогда вводится реализация имущества. Имущество будет реализовано с торгов. Все деньги, полученные от реализации имущества, будут распределены между кредиторами, с этой суммы также погашаются дополнительные судебные расходы. В случае, когда ваши долги будут полностью погашены, та сумма, которая останется от реализации имущества, вернется к вам. По окончании процедуры реализации имущества суд выносит решение о признании вас банкротом либо о окончании дела о банкротстве, когда путем продажи имущества все долги были погашены.

Если имущества нет, суд выносит решение о признании гражданина банкротом.

Существует имущество, которое по законодательству никто не вправе реализовывать с торгов. Проще говоря, забрать его у вас.

Имущество, на которое не может быть обращено взыскание (ст. 446 ГПК РФ):

1. Жилое помещение (его части), если для гражданина-должника и членов его семьи, совместно проживающих в принадлежащем ему помещении, оно является единственным пригодным для постоянного проживания помещением, за исключением, если имущество является предметом ипотеки.

2. Земельные участки, на которых расположены вышеуказанные жилые объекты, которые являются единственным пригодным для постоянного проживания помещением, за исключением ипотеки.

3. Предметы обычной домашней обстановки и обихода, вещи индивидуального пользования (одежда, обувь и т. п.), за исключением драгоценностей и других предметов роскоши.

4. Имущество, необходимое для профессиональных занятий гражданина-должника, за исключением предметов, стоимость которых не превышает сто установленных федеральным законом минимальных размеров оплаты труда.

5. Используемые для целей, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, племенной, молочный и рабочий скот, олени, кролики, птицы, пчелы, корма, необходимые для их содержания до выгона на пастбища (выезда на пасеку), а также хозяйственные строения и сооружения, необходимые для их разведения.

6. Семена, необходимые для очередного посева.

Продукты питания и деньги на общую сумму не менее установленной величины прожиточного минимума самого гражданина-должника и лиц, находящихся на его иждивении.

7. Топливо, необходимое семье гражданина-должника для приготовления своей ежедневной пищи и отопления в течение отопительного сезона своего жилого помещения.

8. Средства транспорта и другое необходимое гражданину-должнику в связи с его инвалидностью имущество.

9. Призы, государственные награды, почетные и памятные знаки, которыми награжден гражданин-должник.

Стоит обратить внимание, что данная статья гражданского процессуального кодекса будет применяться вне зависимости от того, что рассмотрение дела о банкротстве проводится по нормам арбитражного процессуального кодекса. Арбитражный суд, если какие-

то случаи судебного дела не урегулированы арбитражным процессуальным кодексом, руководствуется гражданским.

Если ваша квартира, либо дом в ипотеке или залоге, то это имущество будет реализовано с торгов. Ваших кредиторов (банков или иных организаций) не будет интересоваться единственное ли это у вас жилье или нет, сколько у вас детей, есть ли где жить и т. д.

Таким образом, если ваша квартира или дом в ипотеке или залоге, то подавать заявление о банкротстве нельзя. Вы лишитесь данного имущества. Реструктуризация также нежелательна, т. к. если вы не сможете исполнить план реструктуризации, то имущество реализуют.

Например, у вас ипотека, заработная плата составляет 50 000 рублей, ежемесячный платеж 30 000 рублей. Вы подали на реструктуризацию. Суд одобрил план реструктуризации. Год платили, затем ваши доходы резко упали. Причин может быть множество. Вы не можете следовать плану реструктуризации. Суд отменяет реструктуризацию и вводит процедуру реализации имущества. Вы лишились квартиры.

Таким образом, необходимо все досконально просчитать и понять, выгодно ли вам банкротство или реструктуризация долгов с учетом потери залогового имущества или нет.

Иное имущество.

После того, как суд принял ваше заявление о признании банкротом, суд налагает арест на ваше имущество, которое вы указали в описи. После этого определения суда о наложении ареста направляется судебным приставам. Судебные приставы в свою очередь приходят к вам и описывают то имущество, которое находится у вас дома, в квартире и т. д., т. е.

в любом принадлежащем вам помещении или там, где вы прописаны.

С одной стороны в описи, прилагаемой к заявлению по банкротству, вы должны указать все имущество, которое находится в квартире (диван, телевизор, стенка и т. д.). С другой стороны неясно, будут ли требовать суды описи имущества, находящегося в квартире.

Есть нюанс, что арест имущества должника может проводиться неоднократно. Допустим, финансовый управляющий или кредиторы каким-то образом узнали о наличии у вас еще какого-то имущества, приставы вправе прийти к вам домой повторно. Но маловероятно, что кто-то сможет узнать, что вы скрыли шубу, ноутбук, сундучок с золотом, если вы сами об этом не расскажете.

Если имущество вам не принадлежит, то оно реализовано быть не может.

Например, вы живете в квартире, с супругом, детьми и родителями, то имущество, которое вам не принадлежит, а является собственностью мамы, совершеннолетних детей реализовано быть не может. Важный нюанс, что имущество, принадлежащее вашему супругу, может быть реализовано, но половина стоимости вернется вашему супругу, а половина пойдет в счет погашения долгов.

Имущество, которое является предметом первой необходимости реализовать нельзя (например, нельзя снять люстру, забрать холодильник, кровать), но такие вещи, как телевизор, микроволновка, ноутбук, компьютер и т. д. реализовать можно по Закону об исполнительном производстве. Можно ли эти вещи реализовывать в деле о банкротстве, покажет судебная практика.

Из практики, когда приходит судебный пристав по месту жительства, он описывает все имущество, которое есть и накладывает арест на то имущество,

которое считает, что принадлежит вам и не является предметом первой необходимости для вас. Если пристав описал что-либо лишнее или то, что вам в действительности не принадлежит, или то, без чего вам не обойтись и наложил на это арест. Это еще не конец. Вы можете исключить нежелательное имущество из описи пристава или из-под ареста.

Есть вещи, которые покупают по договорам купли-продажи (например, мебель), а есть которые по чекам (например, бытовая техника). Если в договоре купли-продажи можно увидеть покупателя, то в чеке нет, он там просто не прописан. Таким образом, с вами проживают ваши родители, они собирают чеки на технику, которую писали, пишут заявление сначала приставам об исключении этого имущества из описи/из-под ареста, т. к. это имущество принадлежит им. В случае, если судебные приставы отказывают в этом, то заявление об исключении имущества направляется в суд.

Самый простой вариант – это заявить, что это имущество вам не принадлежит.

Если судебный пристав арестовал то имущество, которое вам не хотелось бы отдавать, вы можете попробовать исключить это имущество из-под ареста. Для этого необходимо подать заявление в суд об исключении этого имущества в связи с тем, что оно стоит менее 10 000 рублей (если это действительно так) и существенно не повлияет на удовлетворение требований кредиторов. Об этом есть указание в законе о банкротстве. Но исключит ли суд имущество или нет – это остается на усмотрение суда.

## **О судебном процессе и способы его самостоятельного контроля**

Во-первых, арбитражный суд рассматривает заявление гражданина о признании его банкротом в течение 15—30 дней, но это по закону. Сколько данный процесс будет занимать в действительности вопрос открытый. В данный момент суды и так перегружены делами, изменениями в законе о банкротстве им отдали полномочия рассмотрения дел о банкротстве. Учитывая, что в ближайшие год-два банкротство граждан приобретен массовый характер, будет огромный наплыв заявлений о банкротстве, и суды просто физически не смогут справиться с таким объемом, что повлечет задержку сроков рассмотрения дела в течение всего судебного процесса. В любом случае, если сроки не соблюдаются, вы вправе писать жалобу на судью или суд, рассматривающий ваше заявление.

Во-вторых, суд обязан заблаговременно вас извещать о датах судебных заседаний и принятых судом решениях и определениях, но это только в теории. На практике может происходить следующее: суд не отправил вам письмо о дате судебного заседания или не прислал какое-то определение суда или решение; повестка о дате судебного заседания пришла 24.02.2015 с указанием даты судебного заседания 19.02.2015, т. е. письмо пришло позже даты судебного заседания; повестка вам пришла, но почта России не принесла вам извещение на получение или вы просто не знали, что вам приходила повестка (такое тоже бывает); судебное извещение пришло, но вы несколько дней отсутствовали дома и не смогли получить письмо.

Поэтому стоит рассказать о том, как вы сами можете контролировать назначение судебных заседаний.

Для этого существуют официальный сайт арбитражного суда. Вы набираете в поисковике «арбитражный суд г. Москвы» и с легкостью его находите.

Находите вкладку «Картотека дел» или «Календарь судебных заседаний». В строке «Участник дела» вводите свою фамилию, имя, отчество, также вводите арбитражный суд вашего города и нажимаете кнопку «Найти». На странице поиска, вы можете найти себя, нажать слева на номер дела А-12—123456 и перейдете на страницу своего дела, где во вкладках вы сможете найти всю информацию по делу, все определения и иные документы арбитражного суда по вашему делу.

Кроме этого, вы можете подписаться на рассылку от арбитражного суда, и вам на почту будет приходить уведомления о судебных заседаниях и принятых судебных актах. Для этого вам нужно выбрать «Электронный страж», зарегистрироваться и вам на почту будут приходить уведомления.

Если информации на сайте арбитражного суда нет, попробуйте ввести вашу фамилию с возможными ошибками, т. к. секретари арбитражного суда могли ошибиться в фамилии или имени при внесении вас в базу. Если и после этого нет информации, тогда следует обратиться в арбитражный суд напрямую, т. е. позвонить или явиться лично.



## **Когда выяснять информацию по делу о банкротстве**

В законе установлен срок рассмотрения заявления от 15 до 30 дней. При подаче заявления в суд его принимает канцелярия и передает конкретному судье. Судья принимает его к своему производству или отказывается в его принятии (если в заявлении есть недостатки) в течение 5 дней, как правило, всегда это 5 день. Таким образом, вы сдали заявление 5 числа, то заявление будет принято судьей к производству 10 числа. Именно с 10 числа и начинается срок 15—30 дней. Таким образом, если в течение 20—27 дней после подачи заявления вам не пришло письмо, стоит посмотреть на сайте. Если и на сайте нет сведений, стоит подождать еще 4—5 дней. Если по истечении и этого срока ничего не изменилось - стоит приехать в суд и узнать, как обстоят дела с заявлением.

На сайте арбитражного суда есть возможность подать документы в электронном виде. Но это технически достаточно сложно и возможны ошибки в работе сайта, поэтому некоторые документы могут не загрузиться, и вам позвонят из суда и попросят привести недостающие документы. Система сдачи документов в электронном виде пока еще не отработана. Самый надежный способ подать документы лично, либо почтой.

Кроме того, вы можете участвовать в судебных заседаниях электронно, т. е. не присутствовать лично, а присутствовать через интернет. Такую возможность арбитражный суд допускает, но для этого вам необходимо самостоятельно с этим разобраться на сайте суда.

## **Какова роль финансового управляющего в деле о банкротстве**

Финансовый управляющий – самая главная фигура в деле о банкротстве. От него на 80% зависит положительный исход дела, зависит результат, который вы желаете получить – реструктуризация долгов или банкротство. Даже при реализации имущества финансовый управляющий имеет решающее значение.

Финансовый управляющий – это лицо, которое прошло специальное обучение, о котором имеется документальное подтверждение. Каждый финансовый управляющий состоит в одном из нескольких СРО (саморегулируемая организация). СРО – это некоммерческая организация, которая регулирует деятельность финансовых управляющих.

Во время подачи заявления о банкротстве в суд, гражданин имеет право указать конкретного финансового управляющего и СРО, в котором он состоит. На практике арбитражный суд в 95% случаев назначают финансового управляющего, которого заявили. Суд самостоятельно проверяет полномочия управляющего, имеет ли он необходимые полномочия для того, чтобы заниматься банкротством граждан.

## **Почему необходимо назначить конкретного финансового управляющего**

Финансовый управляющий играет решающую роль в деле о банкротстве. Он него на 80% зависит исход вашего дела. Соответственно, если вы до подачи заявления, найдете грамотного и лояльного к вам управляющего, то это сыграет вам на руку.

С момента назначения в деле о банкротстве финансового управляющего, он от вашего имени ведет все сделки, участвует от вашего имени везде, что касается денег и каких-либо сделок. Например, найдя счета, вклады, снимает оттуда деньги, закрывает счета, вклады, завершает все незавершенные сделки.

Полученные финансовым управляющим деньги (снял с ваших счетов, получил по исполнительным документам и т. д.), вы уже больше не увидите. Эти деньги пойдут на погашение ваших долгов перед кредиторами. Поэтому до подачи заявления в суд необходимо завершить все сделки, деньги на счетах снять и т. д. Если так не получается, то записывайте эти деньги в расходы по делу о банкротстве, т. к. вы их не получите какой бы «хороший» финансовый управляющий у вас не был. Дело в том, что как бы финансовый управляющий ни старался, но такие очевидные вещи, как деньги на ваших счетах или незавершенные сделки, неисполненные в вашу пользу исполнительные листы суда, он скрыть не сможет, да и не будет, – это уголовно наказуемо и проверяется элементарно. Именно поэтому огромную и решающую роль играет подготовка к делу по банкротству. Важно предусмотреть все, что можно.

## **Какие действия может выполнять финансовый управляющий в деле о банкротстве**

1. Признать ваши сделки, совершенные за последние 3 года, не действительными.

2. Возражать против неприемлемых требований кредиторов на собраниях кредиторов или в деле о банкротстве.

3. Участвовать во всех иных судебных делах гражданина.

4. Запрашивать сведения по сделкам и имуществу гражданина и супруга во всех соответствующих органах.

5. Требовать от гражданина информацию по исполнению плана реструктуризации.

6. Выявлять имущество гражданина и принимать меры к сохранности имущества (например, если вы пытаетесь вывести имущество в то время, когда уже непосредственно рассматривается дело о банкротстве).

7. Отказываться от исполнения сделок гражданином, т. е. финансовый управляющий может без вашего участия от вашего имени отказаться от исполнения какой-либо сделки. Это необходимо также учитывать в деле о банкротстве.

8. Запрашивать сведения о вас в бюро кредитных историй.

9. Проводить анализ вашего финансового состояния и выявлять признаки фиктивного банкротства.

В этом примере приведены те действия финансового управляющего, которые могут повлиять на вашу ситуацию и которые необходимо знать. Остальные

действия финансового управляющего носят процессуальный характер и направлены на исполнение всех необходимых процедур в деле о банкротстве.

## **Какие сделки должника могут быть признаны недействительными**

Все сделки, совершенные вами за последние 3 года, предшествующие банкротству, могут быть признаны недействительными. Сделка признается недействительной по решению суда. Инициатором признания сделки фиктивной могут быть и финансовый управляющий и кредиторы. Если сделка признана недействительной, то все полученное по сделке возвращается сторонам.

Например, вы продали автомобиль. Сделку по продаже признали недействительной. У нового собственника забирают автомобиль и реализуют его с торгов. Полученными от продажи деньгами погашают ваши долги. Новый собственник автомобиля, лишаясь его, встает в очередь ваших кредиторов и так же, как и остальные ждет получения денег в ходе процедуры банкротства.

Существует срок исковой давности, т. е. срок, в течение которого можно сделку признать недействительной. По истечении срока исковой давности сделку признать недействительной уже нельзя.

В деле о банкротстве существует 2 срока исковой давности.

Первый срок составляет 3 года до даты обращения в суд с заявлением о банкротстве, т. е., если с момента спорной сделки прошло более 3 лет - волноваться не стоит. Сделку признать недействительной можно, но если вы заявите срок исковой давности, то сделку недействительной не признают.

Второй срок составляет 1 год с того момента, когда финансовый управляющий узнал или должен был узнать о наличии оснований для признания сделки недействительной:

а) финансовый управляющий узнал, т. е. в его распоряжение поступили документы, из которых можно предположить, что сделка может быть признана недействительной. С даты получения этих документов и рассчитывается 1 год.

б) финансовый управляющий должен был узнать, т. е. был обязан или был вправе запросить какие-либо документы, из которых как раз и можно было увидеть, что сделку можно признать недействительной. Но не запросил эти документы или не выполнил какую-то другую обязанность, при выполнении которой, он бы узнал обстоятельства сделки.

Получается, если финансовый управляющий узнал или должен был узнать о сделке, которую можно признать недействительной, то он в течение 1 года может обратиться в суд с требованием о признании сделки недействительной. Но если с момента совершения сделки прошло более 3 лет, вы можете заявить срок исковой давности, и сделку недействительной не признают.

## **Как заявить срок исковой давности**

Либо вы лично участвуете в судебном заседании и устно заявляете срок: «Я заявляю срок исковой давности, т. к. с момента совершения сделки прошло более 3-х лет (или с момента, когда финансовый управляющий узнал или должен был узнать об этой сделке, прошло более 1 года)». И поясняете суду, когда произошла сделка или когда финансовый управляющий узнал или должен был узнать об этой сделке, либо излагаете все это письменно и направляет почтой в суд или сдаете лично.

Важно, что не только ваши сделки могут быть признаны недействительными, но и сделки супруга, если супруг совершал сделку с совместно нажитым имуществом.

Если при признании сделки недействительной затрагиваются права несовершеннолетних, то суд привлекает орган опеки и попечительства к делу.

Как вариант, обеспечивающий вам то, что сделку не признают недействительной «отчет об оценке». Вы заказываете в оценочной компании отчет об оценке рыночной стоимости автомобиля, квартиры и т. д. и оформляете договор купли-продажи именно на эту сумму, можно на большую сумму, но никак не меньшую.



## **Какие сделки могут быть признаны недействительными**

Основания признания сделки недействительной (ст. 61 п.2 и ст. 61 п.3 Закона о банкротстве):

1. Сделка, совершенная в течении 1 года до принятия заявления о банкротстве при неравноценном встречном исполнении обязательства другой стороной сделки.

Неравноценное встречное исполнение – рыночная стоимость передаваемого вами имущества существенно выше рыночной стоимости встречно передаваемого вам имущества или обязательства.

Пример: вы свершили обмен квартиры рыночной стоимостью 3, 5 миллиона рублей на автомобиль, рыночная стоимость которого составляет 1 миллион рублей.

Или, распространенная ситуация, совершается продажа автомобиля стоимостью 800 000 рублей, а в договоре купли-продажи фигурирует стоимость 300 000 рублей, чтобы не платить налоги. Совершив такую сделку уже будет невозможным суду или кому-либо доказать, что автомобиль был действительно продан за 800 000 рублей.

Подобная ситуация и с домами, квартирами, землей, которые многие продают, а в договоре купли-продажи указывают стоимость до 1 миллиона рублей.

Такие сделки также могут быть признаны недействительными.

2. Если в течение 3 лет до принятия судом заявления о признании банкротом была совершена сделка с целью причинения вреда кредиторам и фактически вред был причинен.

Обязательное условие, что вторая сторона сделки (покупатель) знала о цели совершения сделки (причинение вреда кредитору). Вторая сторона по умолчанию признается знающей о цели совершения сделки.

Поэтому, переоформляя квартиру, машину или иное имущество на супруга, родителя или совершеннолетних детей, имейте ввиду, что суд может такую сделку признать недействительной, т. к. они знали или по крайней мере должны были знать о вашей неплатежеспособности, и что таким образом ущемлялись права кредиторов.

К такой же ситуации относится продажа автомобиля, который находится в залоге у банка, но ПТС у вас на руках.

Таким образом, при подаче заявления о банкротстве, необходимо детально проанализировать, какие сделки могут быть признаны недействительными, и сможет ли финансовый управляющий или кредиторы доказать, что вторая сторона сделки знала или должна была знать о противоправности совершаемой сделки.

## Как найти деньги на банкротство

Здесь необходимо включить фантазию и подумать, как найти необходимые деньги на проведение всех процедур банкротства и избавиться от долгов. Кто-то берет кредит в банке и использует эти средства для банкротства. Но следует быть осторожным, потому что брать кредит, заведомо зная, что вы его отдавать не будете или будете банкротиться незаконно. Кто-то занимает у родных, близких, друзей. Кто-то находит у себя ситуации, в которых можно взыскать с какой-либо организации деньги (недоплаты по старым ДТП, неустойки застройщиков, комиссии банков, неустойки по закону о защите прав потребителей). Например, у вас есть возможность взыскать с банка комиссию по какому-либо кредиту или недоплату страховой компании по ДТП. Вы обращаетесь в юридическую компанию, которая взыскивает эти деньги и забирает себе в счет оплаты за оказанные услуги по делу банкротства. Полученную разницу между взысканной суммой и стоимостью банкротства вы оплачиваете самостоятельно. Если вы собираетесь банкротиться самостоятельно, то есть возможность продать свои права по взысканию комиссии/недоплаты по договору цессии. Но нужно знать, что требования граждан к банкам, страховым компаниям примерно за 60—70% от общей суммы.

Кто-то распродает ненужные вещи на avito. Кто-то устраивается в срочном порядке на работу, дополнительную работу или подработку и зарабатывают быстро необходимые деньги.

Вы можете самостоятельно придумать способ заработать необходимые деньги. Ведь хочется законно избавиться от долгов и жить нормальной жизнью.

## Кто такие коллекторы

Коллекторские фирмы – это фирмы, которые выкупают долги граждан, затем начинают мучить звонками должника, знакомых, родственников. Так называемый «телефонный терроризм». Телефоны, как правило, предоставляются добровольно при заполнении анкеты на получение кредита, займа. В некоторых случаях необходимую информацию коллекторы находят в интернете, у соседей и т. п. Также коллекторы могут выезжать к должнику домой, к его родственникам, если им известен их адрес. Попадают неадекватные коллекторы, которые могут расклеить объявления в подъезде такого типа «Иванов из 54 квартиры отдай долг, иначе будет хуже» или «У вас в подъезде завелась крыса» и фото должника. Могут жечь зажигалками дверные замки, глазки, вставлять спички в замок двери.

В банках существуют отделы по работе с проблемной задолженностью. Сотрудники данных отделов по сути те же самые коллекторы, но действуют более сдержанно, чем сотрудники коллекторских фирм.

Надо понимать, что основная задача коллекторов – вывести вас из спокойного эмоционального состояния. Только так можно добиться того, что вы будете отдавать свои последние деньги на оплату своего долга. Их не интересует, что вы будете ущемлять себя, своих детей, например, в еде или каких-то других необходимых вещах.

По закону коллекторы наделены несколькими правами:

а) звонить, отправлять смс должнику с 8:00 утра до 20:00 вечера в рабочие дни и с 9:00 утра до 20:00 вечера в праздничные и выходные дни;

б) выезжать к должнику по мету жительства.

При этом в звонках, смс и выездах культурно и вежливо уточнить сумму задолженности, попросить или потребовать оплатить ежемесячные платежи или вернуть полную сумму долга, уточнить, когда вы сможете оплатить, и донести до вас какую-либо другую информацию. Все это в культурной и вежливой манере. Хамить, грубить, кричать, звонить без перерыва в течение всего дня коллекторам никто права не давал, но они, к сожалению, делают это постоянно. Главное, что вам нужно, – это уяснить, что единственным законным способом получения с вас задолженности является обращение в суд с иском о взыскании задолженности. Законом не предусмотрено никаких принудительных способов получения с должника образовавшейся задолженности.

После обращения в суд о взыскании с вас долга и вынесения решения судом о взыскании, судом выдается исполнительный лист. И только когда банк предъявит исполнительный лист судебным приставам, те в свою очередь имеют право описывать и изымать ваше имущество. Все принудительные действия по взысканию с вас долга проводят только судебные приставы, которые законом наделены такими правами, и никто другой. Поэтому вся работа коллекторов и сотрудников отделов по работе с проблемной задолженностью банков сводится к тому, чтобы вас запугать, и вы заплатили сумму долга или ее часть самостоятельно.

Если коллекторы приехали к вам домой и ведут себя некорректно, угрожают, то вам необходимо позвонить в отдел полиции и требовать приезда группы быстрого реагирования. Во время звонка в полицию вы говорите, что «неизвестные люди находятся у меня дома, вымогают деньги, пытаются забрать мое имущество». В большинстве случаев вызов полиции оказывается бесполезен, т. к. у вас по сути нет доказательств, что

коллекторы совершили какое-либо преступление или административное правонарушение. Но на коллекторов это произведет хорошее воздействие и вряд ли они приедут к вам снова. В психологическом плане – это сложный способ избавиться от коллекторов, но очень эффективный и результативный.

Стоит отметить, что в последнее время полиция приезжает именно на такие вызовы быстро и не просто сразу уезжает. А опрашивают вас, коллекторов, если они остались на месте.

Есть несколько вариантов избавиться от звонков коллекторов:

Вы закидываете всевозможные органы жалобами в вымогательстве на коллекторов (прокуратура, полиция, Центральный банк РФ, Роскомнадзор, Роспотребнадзор и т. д.) – этот способ эффективен только на некоторое время, т. к. ваше дело передается другой коллекторской фирме и все начинается заново.

Отозвать у банка разрешение на обработку и передачу персональных данных. Этот способ не всегда срабатывает.

Поменять сим карту и при необходимости сим карту тех, кому звонят помимо вас. Этот способ срабатывает всегда, но подойдет не для всех, т. к. подразумевает смену телефонного номера.

Не брать трубку, когда вам звонят коллекторы и сотрудники банка. Как правило, это будут московские номера (+7499...) либо номера со скайпа, которые начинаются на непонятные цифры 7995786218.

## **Как могут запугивать коллекторы**

Если вы не будете платить по кредиту, то вас обвинят в мошенничестве и возбудят уголовное дело: по ст. 159 УК РФ «Мошенничество».

Возбудить уголовное дело по ст. 159 УК РФ возможно только в том случае, когда доказан умысел гражданина в обмане банка и получении кредита мошенническим путем. Другими словами, вы взяли кредит с намерением его не выплачивать. Доказать это невозможно, если вами было оплачено не менее трех ежемесячных платежей. Пусть даже они были оплачены не в полном объеме. Ваша оплата однозначно трактуется судом, как отсутствие преднамеренного умысла в неоплате кредита. Таким образом, за мошенничество вы привлечены не будете.

По ст. 177 УК РФ «злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности».

В данной ситуации необходимо доказать, что у гражданина есть возможность оплаты, но он от нее уклоняется. Так возможно ли вас привлечь к уголовной ответственности, если у гражданина в действительности нет возможности платить по кредиту? То, что гражданин не работает какое-то продолжительное время, не является основанием для того, чтобы признать, что он имеет возможность платить, но от нее уклоняется.

Другой вариант, когда гражданин работает неофициально. Получается, возможность оплаты кредитов есть, но гражданин от нее уклоняется. Но никто никогда не докажет, что он работает неофициально. Даже если банк узнает о том, что его должник работает неофициально в ИП Иванов



и напишет заявление в полицию. Полиция максимум направит запрос ИП Иванову, который в свою очередь ответит, что такой-то гражданин у него не работает и на этом все закончится. Другой ответ ИП Иванов предоставить и не сможет, т. к. побоится, что его может оштрафовать налоговая инспекция за то, что у него сотрудник работает неофициально, а своим ответом, ИП Иванов как раз и подтверждает этот факт. Таким образом, ответ ИП Иванова будет однозначно, что вы у него не работаете.

Единственная возможность привлечь вас к ответственности по этой статье, – это доказать, что гражданин умышленно скрыл имущество или его переоформил, что доказать крайне сложно.

# Процедура банкротства вкратце

1. Вы собираете необходимые документы.
2. Подаете заявление в суд и вносите деньги на депозит суда.
3. Суд рассматривает заявление.
4. Суд не принял заявление. Вы его дорабатываете и подаете вновь.
5. Суд принял заявление и назначает дату первого судебного заседания.
6. Суд утверждает вашего финансового управляющего или назначает своего.
7. Суд вводит процедуру реструктуризации долгов.
8. Суд заканчивает реструктуризацию долгов, если у вас нет возможности платить какую-либо существенную сумму.
9. Суд вводит процедуру реализации имущества.
10. Если имеется имущества, то оно реализуется с торгов и суд закрывает процедуру реализации имущества.
11. Если имущества нет, суд сразу закрывает процедуру реализации имущества.
12. Суд признает вас банкротом и освобождает от долгов.