

АНДРЕЙ ГАЛКИН

Арбитражный управляющий,
эксперт по банкротству

ДЕНИС БАЛАНДИН

Юрист с 18-летним опытом,
эксперт по правовой
безопасности бизнеса



БАНКРОТСТВО ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ:

ПОШАГОВАЯ ИНСТРУКЦИЯ
И ШАБЛОНЫ ДОКУМЕНТОВ
ДЛЯ СПИСАНИЯ ВАШИХ
ДОЛГОВ

**ЛИЧНАЯ
КОНСУЛЬТАЦИЯ
В ПОДАРОК**

Просто о праве

Андрей Галкин

**Банкротство физических
лиц: пошаговая инструкция
и шаблоны документов для
списания ваших долгов**

«ЭКСМО»

2017

УДК 342.9
ББК 67.401

Галкин А. А.

Банкротство физических лиц: пошаговая инструкция и шаблоны документов для списания ваших долгов / А. А. Галкин — «Эксмо», 2017 — (Просто о праве)

ISBN 978-5-699-90339-9

В этой книге читатель найдет информацию о процедуре несостоятельности, а также формы заявления о банкротстве, приложения должника и кредитора, рекомендации по выбору юридической фирмы и выкупу долга. Книга подготовлена по состоянию российского законодательства на 1 января 2017 года.

УДК 342.9
ББК 67.401

ISBN 978-5-699-90339-9

© Галкин А. А., 2017
© Эксмо, 2017

Содержание

Введение	6
Глава 1	7
Известные случаи банкротства	9
Первые банкротства граждан в России	9
Банкротство в других странах	12
Психологические аспекты банкротства	13
Конец ознакомительного фрагмента.	15

Андрей Галкин
Банкротство физических лиц.
Пошаговая инструкция и шаблоны
документов для должника и кредитора

© Галкин А. А., Баландин Д. Г., текст, 2017

© ООО «Издательство «Эксмо», 2017

Введение

1 октября 2015 года в России официально заработала процедура банкротства физических лиц, позволяющая заемщикам официально освободиться от долгов, а кредиторам взыскать долг с недобросовестных граждан с помощью специальных правовых инструментов, предусмотренных законодательством о банкротстве.

Однако, как показала практика, у огромной массы должников и кредиторов, которые могли бы в числе первых воспользоваться всеми выгодами нового закона, есть масса страхов и заблуждений по поводу процедуры банкротства. Это вызвано незнанием и отсутствием сложившейся судебной практики в сфере банкротства граждан.

Авторы книги были в числе первопроходцев в этой новой для современной России правовой процедуре. Благодаря нескольким сотням дел о банкротстве граждан, прошедших через их руки, уже в первые полгода работы нового закона они сумели приобрести большой практический опыт в реализации «сырых» и детально не проработанных положений законодательства о банкротстве.

На основе этого опыта, который развивается и дополняется каждый день, и была написана данная книга. Мы уверены, что как минимум 99 % сомнений и заблуждений читателя по поводу целесообразности участия в процедуре банкротства будут развеяны в данной книге.

Глава 1

История института банкротства

Согласно «Энциклопедии Брокгауза и Ефрона» и «Словарю иностранных слов, вошедших в состав русского языка» А. Чудинова слово «банкротство» происходит от итальянского «banco rotto», что означает «сломанная скамья». «Банком» именовалась скамья, которую менялы и ростовщики устанавливали на ярмарках и рынках, а когда ростовщик разорился и больше не мог выполнять своих обязательств, его скамью ломали.

Банкротство – процедура, которая существовала издревле, потому что люди испокон веков сталкивались со сложностями в погашении долгов. Еще в Библии, в Ветхом Завете, сказано, что каждый седьмой календарный год необходимо прощать долги всем евреям, а не евреям необходимо прощать все долги раз в 50 лет и выпускать всех из долгового рабства, независимо от расы, цвета кожи и вероисповедания. Как мы понимаем, это просто рекомендация, но все же...

Стоит сказать, что ситуация, при которой должник не может расплатиться по своим долгам, всячески осуждалась обществом везде и в любое время. В древних цивилизациях по умолчанию мерой, которая применялась к такому должнику, было долговое рабство до момента полной отработки долга. Дальше, с прошествием времени и развитием делового оборота, на эту проблему стали смотреть более широко и начали выделяться некоторые ситуации, при которых может потребоваться защита прав должника. Начали разделять случаи, когда должник мог попасть в состояние неплатежеспособности умышленно (то есть преступное банкротство), а иногда по неосторожности или вовсе при отсутствии вины. У должников начали появляться различные права, круг которых со временем только расширялся.

В Древней Греции за долги главы семейства (глава семейства владел всем имуществом) вся семья могла попасть в долговое рабство до того момента, пока долг не будет погашен. В некоторых полисах (областях) Греции максимальный срок долгового рабства был ограничен пятью годами, к тому же запрещалось жестокое обращение с должниками, в частности телесные наказания.

В Древнем Риме в случае, если сам должник или суд признавали факт и размер долга, и должник не погашал его в течение 90 дней с момента возникновения такой обязанности, кредиторы имели право изымать и продавать имущество должника в счет погашения долга. Путем однократной продажи имущества долги не списывались. В течение всей жизни, если у должника появлялось какое-то имущество, кредиторы имели право его изымать и продавать, пока долг не будет погашен полностью.

В Англии, в статуте 1705 года, впервые появилась правовая норма, согласно которой «добросовестный банкрот может рассчитывать на полное прощение невыплаченных долгов после продажи его имущества». Как мы видим, появилось понятие «добросовестный банкрот». Им мог считаться тот, кто пришел к банкротству не умышленно, а по неосторожности или в силу стечения обстоятельств или внешних воздействий (пожар, засуха, кораблекрушение и др.).

В истории России банкротство как предпринимателей (купцов), так и простых граждан также существует очень давно. Первый свод законов Древней Руси «Русская правда», изданный в XI веке, различал долговое рабство для виновного должника и реструктуризацию долга для невиновного. В 1740, 1800, 1832 годах в России принимались специальные законы о банкротстве («Уставы о банкротах»), где различалось банкротство предпринимателей (купцов) и банкротство обычных граждан.

В 1929 году, когда уже существовал Советский Союз и право частной собственности отсутствовало, тем не менее законом признавалось право на банкротство государственных предприятий и кооперативов.

После того как Советский Союз прекратил свое существование, в современной России стал действовать уже третий закон о банкротстве, он был принят в 2002 году.¹ С 1 октября 2015 года в «Главу 10» Закона были внесены значительные поправки, регламентирующие процедуру банкротства граждан, не являющихся предпринимателями. Таким образом, после более чем столетнего отсутствия, в наше законодательство вернулась процедура, позволяющая законно и цивилизованно разрешать проблему с долгами граждан.

Подробно об этой процедуре мы и будем разговаривать в этой книге.

¹ Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» // СПС КонсультантПлюс.

Известные случаи банкротства

Чтобы дать читателям понять, что банкротство – это обычная законная процедура, такая же привычная, как заключение брака или вступление в наследство, мы приведем примеры банкротства известных людей и даже целых государств.

Генри Форд – основатель компании Ford Motor, производящей всемирно известные автомобили «Ford». Это имя настолько известно, что вряд ли про него кто-то не слышал. Форд впервые в промышленном производстве начал использовать конвейер, впервые сделал автомобиль общедоступным, модель «Ford T» была продана огромным тиражом. Благодаря ему автомобиль стал не предметом роскоши, а средством передвижения. Его жизненным девизом было: постоянно повышать эффективность, сделать производство настолько эффективным, чтобы автомобили стали максимально доступными. В течение своей жизни Форд был признан банкротом два раза.

Томас Эдисон – всемирно известный американский изобретатель и предприниматель. Эдисон получил в США 1093 патента и около 3000 в других странах мира. Он усовершенствовал телеграф, телефон, киноаппаратуру, разработал один из первых коммерчески успешных вариантов электрической лампы накаливания, изобрел фонограф. Кстати, именно он предложил использовать в начале телефонного разговора слово «алло». В 1928 году награжден высшей наградой США, Золотой медалью Конгресса. В 1930 году стал иностранным почетным членом Академии наук СССР. Одна из самых известных его цитат звучит так: «Я не терпел поражений. Я просто нашел 10 000 способов, которые не работают». До того как стать богатым и знаменитым, он признавался банкротом пять раз.

Наша страна, Россия, признала себя банкротом в 1998 году. Что именно случилось? Правительством был объявлен дефолт (банкротство) по государственным краткосрочным облигациям. Цена на нефть тогда была крайне низкая (около 10 долларов за баррель), переходная экономика, «лихие 90-е годы». Президент Ельцин баллотировался на второй срок, и ему нужно было срочно поднять свою популярность среди широких слоев населения, коими тогда являлись бюджетники (врачи, учителя, госслужащие и др.), главной проблемой которых были задержки зарплат.

Решение было найдено быстро. Правительство выпустило государственные краткосрочные облигации (ГКО) и продало их на международном финансовом рынке, проще говоря, взяло денег в долг у западных инвесторов. Таким образом, правительству удалось демонстративно выплатить заработную плату бюджетникам, чтобы они были довольны и проголосовали за Ельцина на президентских выборах. Правительство пошло на этот рискованный шаг, но расплатиться по облигациям было нечем, и страна объявила дефолт, иначе говоря, объявила себя банкротом. История показывает, что даже государство считает приемлемым вариантом объявлять себя банкротом.

Первые банкротства граждан в России

Закона о банкротстве граждан многие ждали очень давно и готовиться к его вступлению в силу начали заранее, собрав нужный пакет документов и написав заявление о банкротстве. Поэтому первые заявления были поданы в арбитражные суды по всей России уже 1 октября 2015 года. Так как действующий закон позволяет арбитражному суду при наличии оснований сразу признавать гражданина банкротом и переходить в завершающую процедуру реализации

имущества, первые завершённые дела появились сразу после Нового года. Давайте познакомимся с некоторыми из них. Мы будем использовать материалы газеты «Коммерсантъ».²

Пенсионерка Галина Брунгард заявила о своей несостоятельности 1 октября 2015 года. Ее долги составили 247,5 тыс. руб. (из них 169 тыс. руб. – просроченная задолженность), суд признал ее банкротом 3 ноября и уже 3 марта 2016 года завершил процедуру ее банкротства. В судебном акте говорится, что доходом госпожи Брунгард является пенсия в размере 13,8 тыс. руб. (исключена из конкурсной массы на личные нужды и проживание должника), из имущества имеются единственная квартира и строение жилищно-бытового назначения (в совместной собственности с супругом). При этом ни один из кредиторов должника не изъявил желания поучаствовать в деле и заявлений о включении в реестр не подавал. «Поскольку требований кредиторов в процедуре банкротства не заявлено, основания для реализации имущества должника с целью расчетов с кредиторами отсутствуют», – указал суд, освободив пенсионерку от долгов.

У супругов Алексея и Марины Кузьминых накопилось 775 тыс. руб. совместных долгов. Госпожа Кузьмина не трудоустроена, ее муж работает водителем автобуса за 10,6 тыс. руб., имущества – нет. Их заявление о несостоятельности от 1 октября 2015 года суд рассматривал в рамках одного дела, отметив, что законом не предусмотрена такая возможность, но он считает это допустимым, исходя из принципа процессуальной экономии и принимая во внимание то, что заявители являются супругами, имеют общие обязательства и общих кредиторов. 9 ноября супруги Кузьмины были признаны банкротами с единственным кредитором в реестре – налоговой инспекцией с требованиями на 2,5 тыс. руб., а 9 марта 2016 года их банкротство было завершено. Финансовый управляющий, отчитываясь по итогам процедуры перед судом, сообщил, что имущество должников принадлежит к предметам обычной домашней обстановки и обихода, на которые не может быть обращено взыскание. Зарегистрированного имущества, дебиторской задолженности, драгоценностей и иных предметов роскоши не обнаружено, все поступления денежных средств за период процедуры – 20,3 тыс. руб. В связи с отсутствием имущества, подлежащего реализации, расчеты с кредитором не производились, и суд освободил должников от оставшихся непогашенными долгов. Любопытно, что 4 марта, уже по истечении срока на включение в реестр кредиторов (он закрылся 21 января), свои требования заявили ОТП-банк и УК «Траст», но они пока не рассмотрены судом.

Специалист по обработке документов в центре госуслуг Марина Амрачева тоже подала заявление о собственном банкротстве 1 октября 2015 года. 3 ноября суд признал ее банкротом и ввел процедуру реализации имущества. В качестве своего дохода должника указала только заработную плату в размере 15,2 тыс. руб., другого имущества у нее не оказалось. Общая сумма долга перед банками составила 538 тыс. руб. Суд, сопоставив размер ежемесячного дохода и размер задолженности, пришел к выводу, что должник не сможет исполнить свои обязательства в срок. По ходатайству должника из заявленной зарплаты суд исключил 10,9 тыс. руб. (размер прожиточного минимума). 3 марта 2016 года срок процедуры истек, ни один из кредиторов не заявил о включении своих требований в реестр, и госпожа Амрачева была освобождена от долгов.

Пенсионер Геннадий Лебедев обратился с заявлением в суд 1 октября 2015 года и 3 ноября был признан банкротом. Суд пришел к выводу, что в отношении должника невозможна процедура реструктуризации долга, поэтому сразу ввел реализацию имущества. Свои требования заявили три кредитора – «Альфа-банк», Совкомбанк и Росгосстрах-банк – на общую сумму 779 тыс. руб., при этом единственным доходом должника является пенсия в размере 9,7 тыс. руб. В собственности у господина Лебедева оказались только квартира площадью 28,8 кв. м и два банковских счета в Сбербанке с остатком 20 руб. Кредиторы были включены судом

² Источник URL: <http://kommersant.ru/doc/2963771>.

в реестр, однако на собрание кредиторов не явились, в связи с чем оно было признано несостоявшимся. В декабре по ходатайству пенсионера суд определил исключить из конкурсной массы около 8 тыс. руб. на личные нужды должника. 16 марта 2016 года суд завершил банкротство и списал все долги Геннадия Лебедева, отметив, что оснований для неосвобождения гражданина от обязательств нет.

3 ноября 2015 года Ирина Подшиблова заявила о личном банкротстве. По состоянию на конец октября общая сумма ее долгов перед кредиторами превышала 576 тыс. руб., а единственный источник дохода – это пособия на ребенка (478 руб.), по безработице (5,8 тыс. руб.) и по случаю потери кормильца (7,3 тыс. руб.). Признавая госпожу Подшиблову банкротом и вводя процедуру реализации имущества, суд отметил, что в собственности у нее есть лишь квартира площадью 17 кв. м и три счета в Сбербанке с общим остатком 4,5 тыс. руб. Кроме того, указывалось, что у нее на иждивении есть несовершеннолетний ребенок. 19 декабря должника была признана банкротом. В реестр требований были включены требования налоговой службы на сумму 613 руб. и Сбербанка на 394 тыс. руб. 17 марта 2016 года суд завершил процедуру, и Ирина Подшиблова освобождена от исполнения своих обязательств. При этом в определении суда о завершении банкротства указан только один кредитор – налоговики. По заключению финансового управляющего, признаков фиктивного и преднамеренного банкротства у должника не обнаружено, подлежащие оспариванию сделки не выявлены, имущества для расчетов с кредиторами нет. Все расходы на проведение процедуры составили 26,5 тыс. руб., включая вознаграждение финансового управляющего, затраты на публикацию сообщения о банкротстве и почтовые отправления.

Банкротство в других странах

Чтобы понимать, где мы находимся с точки зрения законодательства о банкротстве, считаю необходимым привести примеры двух противоположных подходов к законодательству о банкротстве, принятых в мире. Это законодательство о банкротстве Германии и законодательство США.

Германия – это страна, в которой существует прокредиторское законодательство о банкротстве. Это значит, что законодательство защищает больше права кредиторов, чем должников. Цель процедуры банкротства – это убрать с рынка неплатежеспособных участников, и в качестве первой процедуры банкротства всегда вводится конкурсное производство (реализация имущества). Дальше в ходе конкурсного производства возможна реабилитация должника в случае восстановления его платежеспособности, но по умолчанию все же вводится ликвидация должника через продажу его имущества. Законодательство Германии различает банкротство предпринимателей и банкротство граждан.

Противоположность германскому законодательству – это законодательство о банкротстве США, которое является традиционно продолжниковым. Здесь больше защищаются права должника, чем кредиторов. Здесь господствует идеология «Fresh start» (от *англ.* «Свежий старт»), то есть государством всячески поощряется стремление должника начать все с чистого листа. Здесь по умолчанию судом всегда вводятся реабилитационные процедуры, которые предоставляют должнику большее количество времени и возможностей, чтобы восстановить свою платежеспособность и продолжить работу. Законодательство США также различает банкротство предпринимателей и банкротство граждан.

Россия по большей части копирует законодательство Германии и других стран Европы. Тем не менее закон о банкротстве у нас предусматривает очень много реабилитационных процедур, которые позволяют должнику (физическому или юридическому лицу) восстановить свою платежеспособность и не признаваться банкротом. В частности, при банкротстве граждан первая процедура – это процедура реструктуризации долгов, которая вводится судами некоторых регионов России в большинстве случаев. Она дает должнику шанс и время, чтобы восстановить платежеспособность и не расставаться со своим имуществом.

Психологические аспекты банкротства

Мы упомянули, что в зависимости от позиций, на которых стоит законодатель, законодательство о банкротстве может больше защищать интересы кредиторов или должников в тех или иных случаях, а теперь давайте разберем психологические аспекты признания банкротом. При банкротстве граждан это, пожалуй, один из самых важных аспектов работы.

«Это стыдно»

Во-первых, бытует мнение, что быть признанным банкротом – это стыдно. Я думаю, что на этот вопрос мы уже ответили, приводя примеры Генри Форда, Томаса Эдисона и нашей страны – России. Авторы книги не считают, что это стыдно. Признавать свои ошибки бывает непросто, но на этом мы учимся. Чем больше мы смотрим в глаза своим проблемам, тем быстрее мы растем и развиваемся. Банкротство – это всего лишь эффективный инструмент, который позволяет добросовестному должнику освободиться от долгов и начать жизнь с чистого листа, а кредитору – взыскать долг с недобросовестного должника, поэтому этот вопрос мы, пожалуй, закроем.

«Это нехорошо по отношению к банку»

Среди некоторых должников можно встретить такое суждение, что банк, давая деньги в долг, поступил порядочно, а вы, не возвращая ему деньги, поступаете с ним нечестно. Россия – это страна, где больше ценятся отношения между людьми, чем реальное положение вещей. Здесь гораздо важнее не то, кем вы являетесь, а то, что о вас думают другие. Мы должны понимать, что это просто особенности менталитета, что у граждан России повышено чувство совести, вот и все.

На самом деле, если говорить про отношения с банком, то банк – это не человек, а коммерческая организация. Ее цель – получение прибыли. 90 % денег, которые банк выдает в долг, в том числе и вам, – это не его собственные деньги, а средства, которые он перезанял на финансовых рынках, занял у Центрального банка или у физических лиц в виде вкладов. В процент, под который вы взяли деньги в кредит, уже заложены риски невозврата. Средний риск невозвратов для банков по обычным потребительским кредитам составляет 5–8 %, банк имеет возможность привлекать деньги примерно под 2 % годовых на финансовых рынках, закладывает туда риск невозврата 5 %, накидывает сверху свои комиссионные расходы, свой процент (норму прибыли) и вам выдает под 15–20 % годовых, а по кредитным картам и под 30–50 % годовых. Получается, что все просчитано заранее и банк ничем не рискует.

На самом деле, если должник банкротится, он, наоборот, тем самым помогает банкам. Дело в том, что за банками ведется постоянный контроль со стороны регулирующего органа – Центрального банка, который контролирует показатели их активов, в том числе процент плохих долгов. Если процент плохих долгов, то есть невозвратных кредитов, превышает определенную критическую величину, то у банка может быть отозвана лицензия. Если вы инициируете процедуру банкротства, то банк может этот долг у себя списать и этот процент уменьшится. К тому же в нашей стране банки имеют доступ к специальным резервам. Когда банк списывает долг по тем или иным основаниям, ему освобождаются специальные резервы. Поэтому банкротство – это хорошо по отношению к банкам. Банки будут благодарны вам за это.

«А если не получится...»

Страх неудачи преследует некоторых людей во всем, к чему бы они ни прикасались. То же самое можно сказать и о тех, кто раздумывает о процедуре банкротства. Может ли «не получится» завершить процедуру банкротства списанием долгов? В мельчайших деталях мы разберем всю процедуру с позиции должника и кредитора в данной книге, а в общих чертах вам нужно понять одно – не возникнет никаких проблем со списанием долга у добросовестного должника и со взысканием долга кредитором у должника недобросовестного, так как именно в этом и заключается цель законодательства о банкротстве. В действующем законодательстве предусмотрено множество способов и механизмов выявления фактов добросовестности и недобросовестности всех участников процедуры банкротства, поэтому выяснится что-то важное или нет – лишь вопрос времени.

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.