

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**

**Андрей Александрович Галкин
Денис Баландин**

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

Серия «Просто о праве»

http://www.litres.ru/pages/biblio_book/?art=24124020

*Андрей Галкин. Банкротство физических лиц. Пошаговая инструкция и
шаблоны документов для должника и кредитора: Эксмо; Москва; 2017
ISBN 978-5-699-90339-9*

Аннотация

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.

Содержание

Введение	5
Глава 1	7
Известные случаи банкротства	11
Первые банкротства граждан в России	13
Банкротство в других странах	18
Психологические аспекты банкротства	20
Конец ознакомительного фрагмента.	24

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 развешены 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 разорялся 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 право-

вая 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

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

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.

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 мас-

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

сы 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. За-

регистрированного 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 с

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 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 получиться» 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 ни-

каких 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.