

Василий Травин

Банкротство от А до Я

руководство к действию

Василий Травин

Банкротство от А до Я

«Издательские решения»

2015

Травин В.

Банкротство от А до Я / В. Травин — «Издательские решения», 2015

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.

© Травин В., 2015

© Издательские решения, 2015

Содержание

Предисловие	6
Что такое банкротство и реструктуризация долгов?	7
Банкротство или все же реструктуризация?	8
Какая выгода от банкротства и реструктуризации долга	9
В каком случае гражданин имеет право банкротство или реструктуризацию долгов?	11
Конец ознакомительного фрагмента.	12

Банкротство от А до Я руководство к действию Василий Травин

© Василий Травин, 2015

Создано в интеллектуальной издательской системе Ridero.ru

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 оглашения. 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 ($500 \text{ рублей} \times 36 \text{ месяцев (3 года)} = 18 000 \text{ рублей}$). 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 ($10 000 \text{ рублей} \times 0,5\%/\text{день} \times 30 \text{ дней} = 1 500 \text{ рублей}$). Если это длится в течение года, то сумма составит 18 000 рублей ($1 500 \text{ рублей} \times 12 \text{ месяцев} = 18 000 \text{ рублей}$). 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 рублей * 11% = 55 000 рублей

55 000 рублей * 3 года (срок реструктуризации) = 165 000 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 рублей / 36 месяцев (3 года) = 22 777 рубля.

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

500 000 рублей / 36 месяцев (3 года) = 13 888 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.

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.