

ответы арбитражного управляющего
на 124 вопроса должников

БАНКРОТСТВО

об этом Вам не говорят

Олег Лебедев

0+

Олег Лебедев
Банкротство. Об
ЭТОМ ВАМ НЕ ГОВОРЯТ

http://www.litres.ru/pages/biblio_book/?art=68765532

SelfPub; 2023

Аннотация

О чем Вам не говорят на консультациях по банкротству? Списание долгов проходит не всегда так гладко и финансово безболезненно, как могут уверять некоторые юристы и прочие консультанты. В данной книге мы собрали ответы на 124 вопроса от наших клиентов, с которыми будет полезно ознакомиться любому должнику.

Содержание

В данной книге даны краткие и доступные ответы на основные вопросы, которые мы слышим на консультациях с нашими клиентами. Было отобрано 124 вопроса, касающихся всевозможных проблем, связанных с прохождением процедуры банкротства. Стараюсь отвечать без прикрас, теоретических рассуждений и юридического занудствования. Вся информация в книге базируется исключительно на практической работе автора и реальных делах о банкротстве, в которых мы с командой принимаем участие.

Глава 1. Что такое банкротство физических лиц?	11
1. Точно спишут? Банкротство = избавление от долгов?	11
2. Каковы последствия банкротства?	13
3. Как происходит процедура банкротства?	15
4. Сколько длится процедура банкротства?	17
5. Как списать долги без банкротства?	19
6. Как стать банкротом за 90 дней?	21
7. Я работаю, могу ли объявить себя банкротом?	23
8. Долг менее 500 т.р. как списать?	25

9. А что, если назначат реструктуризацию?	26
10. Что за обязательные публикации о банкротстве?	28
11. Что делает финансовый управляющий?	30
12. Как самостоятельно подать заявление о банкротстве?	32
13. Что будет, если не платить по кредитам?	34
14. Как много человек уже прошли процедуру банкротство?	36
15. Какие долги, кроме кредитов, можно списать?	37
16. Как снизить платежи по кредитам без банкротства?	38
17. Нужно ли трудоустройство при банкротстве?	40
18. Могу подать на банкротство, когда всего один кредит?	42
19. Банкротство – это стыдно?	44
20. Все теперь узнают о моем банкротстве?	46
21. Могу ли я списать кредиты, у меня не сохранились кредитные договоры?	48
22. Как заказать свою кредитную историю?	50
23. Неужели реально спишут все долги?	52
24. У меня давно уже просрочки, но банкротство мне не надо, я еще хочу ипотеку взять	54

25. Как часто можно проходить процедуру банкротства?	56
26. У меня есть займы в мфо, но просрочек нет, почему банки отказывают в рефинансировании?	58
27. Я увидел в своей кредитной истории кредит/займ от организации, куда не обращался. Что делать?	60
28. Уже должны быть просрочки, а если их нет, то не пройду на банкротство?	62
29. Почему мне все отказывают в рефинансировании?	64
Конец ознакомительного фрагмента.	65

Олег Лебедев

Банкротство. Об

этом вам не говорят

В данной книге даны краткие и доступные ответы на основные вопросы, которые мы слышим на консультациях с нашими клиентами. Было отобрано 124 вопроса, касающихся всевозможных проблем, связанных с прохождением процедуры банкротства. Стараюсь отвечать без прикрас, теоретических рассуждений и юридического занудствования. Вся информация в книге базируется исключительно

Глава 1. Что такое банкротство физических лиц?

Глава 2. Как проходит банкротство граждан?

Глава 3. Стоимость банкротства. Документы

Глава 4. Когда долги по кредитам не спишут

Глава 5. Как взаимодействовать с кредитором/коллектором/приставом?

Глава 6. Последствия банкротства для должника и его родственников

Не удалось найти ответ на свой вопрос в данной книге?

Вы можете задать мне вопрос на моем личном сайте: <https://lebedev-credit.ru/bankrotstvo>



Лебедев Олег – к.э.н., арбитражный управляющий, провел более 400 дел о банкротстве граждан (в различных ролях: представитель должника, финансовый управляющий). Является кредитным консультантом, специализируется на разрешении кредитных проблем граждан, включая рефинансирование и реструктуризацию кредитов, полное списание долгов по закону о банкротстве.

Глава 1. Что такое банкротство физических лиц?

1. Точно спишут? Банкротство = избавление от долгов?

Всегда ли при банкротстве должник может полностью избавиться от долгов? Здравый смысл должен подсказывать, что не всегда. Если человек действовал недобросовестно при получении, выплате кредитов или при прохождении самой процедуры банкротства, то списание долгов не будет справедливым. Но что значит, что должник действовал «недобросовестно»? К категории недобросовестных действий могут быть отнесены:

- предоставление кредиторам недостоверных сведений (самый частый случай – подделка документов о размере дохода при получении кредита);
- сокрытие имущества от кредиторов, иные действия по нанесению имущественного ущерба кредиторам (например, фиктивная распродажа имущества родственникам);
- мошеннические действия, т. е. ситуация, когда человек берет кредит и заведомо, умышленно не планирует его погашать (на практике «виновное» банкротство доказать до-

вольно сложно, но подозрение всегда вызывает отсутствие каких-либо вообще выплат по кредитам);

- противодействие работе финансового управляющего при прохождении самой процедуры банкротства (искажение информации должником, невыполнение законных требований и др.).

Даже беглый взгляд на данный список приводит к выводу, что ряд позиций, например, «предоставление недостоверных данных», «нанесение вреда кредиторам», могут быть истолкованы весьма широко, и всегда будут отягощаться субъективной оценкой конкретного судьи. На практике данная ситуация не редкость. Таким образом, банкротство не есть однозначное избавление от долгов.

2. Каковы последствия банкротства?

Главный результат, ради которого должники и обращаются в суд самостоятельно с заявлением о банкротстве, это списание всех долгов. При условии, что поведение должника при получении и выплате кредитов, прохождении процедуры банкротства не признают недобросовестным, это выступает логическим завершением процедуры. Что касается негативных последствий, то они нижеследующие:

- следующие 5 лет после завершения процедуры необходимо уведомлять о прохождении банкротства банки при подаче заявки на кредит;
- нельзя в течение 5 лет повторно подавать заявление на банкротство в суд;
- запрещается в течение 3 лет выступать в качестве директора, члена совета директоров, иным образом участвовать в управлении юридическими лицами; при этом такой запрет на участие в управлении финансовыми организациями составляет 5 лет, банками – 10 лет. Запрет на получение статуса индивидуального предпринимателя действует только в том случае, если должник проходит банкротство как индивидуальный предприниматель, а не как просто физическое лицо.

Это исчерпывающий перечень возможных последствий. Как видно, ничего особо угрожающего в нем нет. Вопреки

широко распространенным мнениям, законом не установлено никаких запретов на выезд за границу, на получение ипотеки или кредита в будущем, на занятость в определённых сферах, на работу в государственных учреждениях, на оформление или распоряжение имуществом, на пользование банковскими картами и т. п..

3. Как происходит процедура банкротства?

Процедура банкротства происходит следующим образом. На первом судебном заседании, после признания заявления должника о банкротстве обоснованным, вводится одна из процедур: реструктуризация долгов или реализация имущества должника. Обычно реструктуризация долгов вводится только при наличии достаточно высокого дохода и реальной возможности восстановить платежеспособность должника. Однако в арбитражных судах некоторых регионов реструктуризация в качестве первой процедуры назначается практически всем. Такая сложилась судебная практика.

В процедуре реструктуризации долгов арбитражным управляющим проводится финансовый анализ, делаются выводы о возможности восстановления платежеспособности должника. Если кредиторы предлагают и утверждают план реструктуризации, который должен быть выполнимым исходя из величины доходов должника, то он продолжает платить по новому графику. Если план не утверждается (на практике это происходит в 99 % случаев), то за реструктуризацией следует переход в следующую процедуру «Реализация имущества должника».

В ходе процедуры реализации имущества все банковские счета должника блокируются и переходят под контроль ар-

битражного управляющего. Сам должник может получать только средства в пределах прожиточного минимума на него и его несовершеннолетних детей. Все имущество, кроме единственного жилья, подлежит реализации с торгов. В конце процедуры полученные средства от доходов и продажи имущества (конкурсная масса) распределяется между кредиторами, а все оставшиеся долги банкрота списываются.

4. Сколько длится процедура банкротства?

Длительность всей процедуры зависит от нескольких параметров: насколько быстро должник собирает документы, какой график судебных заседаний назначает судья, вводится одна или две процедуры, имеется ли имущество для реализации, имеются ли иные сложности (например, оспаривание сделок, возврат имущества в конкурсную массу и т. п.).

Обычно, если у должника не имеется никакого имущества для продажи с торгов и суд вводит сразу процедуру реализации имущества должника, то весь процесс занимает около 7–8 мес., начиная от начала подготовки документов и заканчивая уже полным списанием долгов. Если имеется имущество для реализации на торгах, то здесь, в зависимости от типа имущества, и того насколько быстро его выкупят (если выкупят вообще), обычно нужно прибавлять еще 2–6 месяцев.

Кроме того, суд может сначала ввести процедуру реструктуризации долгов, тогда вся процедура банкротства еще растянется на приблизительно 4–6 мес. В некоторых регионах она вводится практически для всех должников, поэтому это следует учитывать.

В нашей практике встречались процедуры, которые завершались за 4 мес., тогда как другие длились по два с половиной года. И это не предел, при сложных процессах с мно-

жеством активов и разногласий между участниками процесса процедуры могут длиться годами. Но когда мы говорим о физическом лице – банковском заемщике, подавляющее большинство процедур укладывается во временной лимит 6–12 месяцев.

5. Как списать долги без банкротства?

Если мы говорим о реальном, надежном способе полного избавления от долгов – это только процедура банкротства. Здесь не должно быть никаких иллюзий, банкротство выступает единственным легальным способом списания долгов, вне зависимости от воли и действий третьих лиц (кредиторов, приставов и др.). Разумеется, при условии отсутствия недобросовестного поведения должника (подробнее см. вопрос № 1).

Некоторые юристы «под соусом» процедуры списания долгов продают услуги по простому сопровождению долговых судебных разбирательств и исполнительного производства (то есть снижения в суде пеней и штрафов по кредитам, снижения удерживаемых приставом с дохода должника сумм). Очевидно, никакого списания долгов здесь не последует.

Еще менее добросовестные юристы предлагают услуги по «расторжению» кредитных договоров в судебном порядке, по надуманным различным обстоятельствам. Последнее не является реалистичным, не выдерживает серьезной правовой критики, и очень похоже на простой сбор денег с доверчивых граждан.

Есть еще одна альтернатива решения проблем с долго-

ми – договориться с кредитором. В некоторых, впрочем, нечастых, случаях банки могут «пойти на мировую» и закрыть/продать третьему лицу долг за 20–30 % от его номинальной стоимости. Здесь много специфических нюансов, но в принципе это возможно.

В редких случаях может пройти и простой «авось». Если кредитор пропустил срок исковой давности, либо не предъявил вовремя исполнительный лист приставу повторно для возобновления принудительного взыскания, должник может быть освобожден от исполнения своих обязательств. Но кредиторы следят за сроками, и ошибки допускают крайне редко.

6. Как стать банкротом за 90 дней?

Думаете по поводу прохождения процедуры банкротства? Тогда наверняка встречали рекламные обещания о признании банкротом уже через 90 дней или даже 30 дней. При этом большинство юристов говорят о более продолжительных сроках, обычно это 6–12 месяцев. В чем здесь подвох?

Подвох заключается в необходимости четкого разделения понятий. Признание банкротом не равнозначно списанию долгов. Судья признает должника банкротом после проверки обоснованности его заявления и вводит процедуру реализации имущества должника, которая обычно длится 5–6 мес. и может быть в некоторых случаях продлена. Только после ее завершения долги списываются (или не списываются!).

Для того, чтобы состоялось само судебное заседание, необходимо потратить время на сбор документов, подготовку заявления. После направления заявления в суд, судебное заседание обычно назначается примерно через 1 месяц (по закону оно должно быть назначено в период от 15 дней до 3 мес.). Кроме того, до введения процедуры банкротства судья может истребовать дополнительные материалы, что обусловит отложение заседания. Это все занимает время.

Резюмируя, можно утверждать, что за 90 дней долги списать невозможно. Всегда рекомендуем насторожиться, если кто-то предлагает варианты, которые слишком хороши, что-

бы быть правдой.

7. Я работаю, могу ли объявить себя банкротом?

В силу каких-то причин, некоторые наши клиенты считают, что наличие занятости и постоянного источника дохода выступают препятствием для прохождения процедур банкротства. Это заблуждение, которое не имеет под собой никакого основания.

Для того чтобы вас признали банкротом, вы должны быть неспособны в полной мере погасить обязательства перед всеми кредиторами. Заработная плата и иные доходы, за вычетом прожиточного минимума на должника и несовершеннолетних детей, будут всего лишь направлены на формирование конкурсной массы в период прохождения процедуры банкротства.

На практике, банкротство выступает своего рода особенностью исполнительного производства (т. е. принудительного исполнения приставом решения суда по взысканию кредита), когда имеется множество кредиторов, одновременно предъявляющих требования по денежным обязательствам, а имущества должника недостаточно для удовлетворения всех требований. Только роль пристава-исполнителя здесь выполняет финансовый управляющий.

Результатом банкротства физических лиц выступает списание долгов, поскольку сама процедура преследует реабили-

литационные цели, а именно – дать должнику шанс начать финансовую жизнь с чистого лица. Разумеется, если отсутствуют признаки его виновного, недобросовестного поведения при получении и/или выплате кредитов.

8. Долг менее 500 т.р. как списать?

Бытует мнение, что подать заявление на банкротство возможно только при сумме долга более 500 т.р. Действительно, в Законе о банкротстве в статье 213.3 (устанавливает общее правило возбуждения дел о банкротстве) указано, что арбитражный суд принимает заявление о признании гражданина банкротом при сумме долга более 500 т.р., просрочки при этом должны составлять более 3 месяцев.

НО! В законе также установлены специальные правила обращения самого должника в арбитражный суд с заявлением о признании его несостоятельным. И они имеют приоритетное значение. Согласно данным правилам, должник может подать на собственное банкротство в случаях, когда он не способен исполнить обязательства перед всеми кредиторами, а также не имеет достаточного имущества, чтобы «закрыть» им все обязательства. При соблюдении данных условий размер неисполненных обязательств значения не имеет.

Мы встречали в практике определение суда по списанию долга всего в 120 т.р. Но надо понимать, что при небольшой сумме долга, расходы на прохождение банкротства могут превысить задолженность по кредитам, что делает саму процедуру экономически нецелесообразной.

9. А что, если назначат реструктуризацию?

В процедуре банкротства граждан судом может вводиться процедура реструктуризации долгов, когда доходы должника позволяют выплатить всю задолженность в течение 3 лет, либо имеются основания полагать, что у него появится возможность погасить долг в течение данного периода.

Вообще, процедура реструктуризации выступает реабилитационной процедурой, то есть она направлена на то, чтобы избежать реализации имущества с торгов и дать должнику дополнительный шанс расплатиться по обязательствам без потери имущества.

На практике же, некоторые судьи в силу своеобразного толкования закона вводят данную процедуру всем должникам подряд, безотносительно их реальной способности погасить долги. Данный подход, по сути, не реабилитирует, а финансово наказывает должника, поскольку, утверждая заведомо бесперспективную процедуру, суд попросту накладывает на должника дополнительные расходы.

В результате никаких реальных последствий эта процедура не имеет (кроме дополнительных судебных расходов), поскольку план реструктуризации не утверждается, и впоследствии вводится уже процедура реализации имущества, по результатам которой должник обычно освобождается от испол-

нения обязательств.

10. Что за обязательные публикации о банкротстве?

Почему от должников требуют покрыть расходы на «какие-то публикации в газете»? Хотя юристы и могут быть вполне искусны в деле выманивания денег из кошелька клиента под разными предложениями, данные публикации – действительная необходимость.

Законом о банкротстве установлено, что арбитражный управляющий обязан публично объявлять о важных фактах банкротства должника. Такое объявление осуществляется через публикации в газете «Коммерсант» и Едином федеральном реестре сведений о банкротстве.

Цель таких публикаций – известить всех возможных кредиторов и другие заинтересованные стороны об основных событиях в ходе прохождения банкротства (введение процедуры, проведение собрания кредиторов, принятые решения собранием, порядок реализации имущества и др.).

Должника данные юридические тонкости, конечно, редко интересуют. НО (!) по закону все расходы по размещению публикаций несет сам должник. На практике, для каждой процедуры они составляют около 15 тыс. руб. При наличии имущества, будут требоваться дополнительные затраты на публикации и организацию торгов. И если имущество не будет реализовано, то возмещение всех расходов, как прави-

ло, перекладывается на должника.

11. Что делает финансовый управляющий?

В деле банкротства гражданина ключевую роль играет утвержденный судом финансовый управляющий. Это специально обученный специалист, который выполняет ряд установленных законом действий:

- проводит инвентаризацию имущества должника, при необходимости возражает против некоторых требований при признаках искусственного, «фиктивного» создания задолженности (это делается для вывода имущества из конкурсной массы);
- организует собрания и голосование кредиторов по важным вопросам, например, по порядку реализации имущества;
- проводит финансовый анализ деятельности должника с целью обнаружения признаков фиктивного или преднамеренного банкротства;
- управляет имуществом должника в период процедуры банкротства, реализует имущество с торгов и распределяет полученные от этого средства между кредиторами.

По закону, выполняя все вышеперечисленное, финансовый управляющий должен соблюдать баланс интересов между кредиторами и должником. При подаче заявления на банкротство, должник указывает в заявлении наименова-

ние организации, являющейся объединением арбитражных управляющих, из которой уже и предлагается кандидатура финансового управляющего.

12. Как самостоятельно подать заявление о банкротстве?

Сама подготовка и подача заявления о банкротстве в суд – дело, по своей сути, нехитрое, которое носит в целом технический характер. Предположим, что в силу каких-то причин, должник все же самостоятельно готовит заявление.

Для этого ему необходимо собрать документы по всем кредитным и иным обязательствам, по имущественному положению, по занятости и доходам за последние 3 года, выписки по счетам за последние 3 года, данные по супругу, по совершенным сделкам и др. (полный список см. в пункте 3 статьи 213.4 Закона о банкротстве).

После этого по установленной форме с указанием адреса суда, должника, кредиторов, саморегулируемой организации арбитражных управляющих, должник подготавливается заявление, к которому прикладываются собранные документы, а также квитанции по оплате госпошлины в 300 руб. и внесению 25 тыс. руб. на депозит арбитражного суда в качестве вознаграждения арбитражному управляющему. Каждому кредитору и налоговой службе необходимо отправить подготовленные документы по почте, квитанции об их извещении также прикладываются к заявлению.

Конечно, получив необходимую консультацию, должник способен самостоятельно подготовить заявление и подать

документы в суд. Однако, как показывает практика, простое написание и отправка в суд заявления, без проведения квалифицированной юридической экспертизы конкретного банкротного дела, не будет для должника разумным решением: в подавляющем большинстве случаев прибегнуть к профессиональной помощи рано или поздно все же придется.

13. Что будет, если не платить по кредитам?

Если у должника возникают просрочки, и он не может их полностью погасить, то в подавляющем большинстве случаев ситуация развивается следующим образом:

- Звонки из службы безопасности банков с требованиями погасить просрочку и различными «пугалками»: штрафами, арестами, судом, приставами и пр.

- Передача долга коллекторам. Если банк не видит перспективы возвращения должника в график платежей, то долг продается профессиональным сборщикам просроченной задолженности (коллекторам). Последние звонят более навязчиво, чаще при взаимодействии с должником действуют с нарушением закона и угрозами.

- Взыскание через приставов. Завершающим этапом выступает подача кредитором заявления на должника в суд с последующим принудительным исполнением решения суда через судебного пристава. Последний обращает взыскание на имущество должника, накладывает запрет на выезд за границу, удерживает 50 % текущего дохода до полного погашения задолженности.

Однако, в некоторых случаях банк может и сам подать на банкротство должника, чтобы назначить своего арбитражного управляющего, который проявит большое усердие по ро-

зыску имущества, оспариванию сделок должника, чтобы погасить просроченные обязательства.

Многие должники придерживаются пассивной стратегии «ничегонеделания» при возникновении проблем с выплатой по кредитам. Подобный подход дорого обходится для заемщика (в финансовом отношении), так как при молчании должника суд может удовлетворить все требования кредитора, включая чрезмерные штрафы и пени за просрочку, предусмотренные большинством стандартных кредитных договоров.

14. Как много человек уже прошли процедуру банкротство?

Институт банкротства граждан в нашей стране пока ещё довольно новый (введен в 2015 г.). Если с банкротством предприятий ситуация более устоявшаяся и понятная, то с физлицами пока число «потенциальных» банкротов существенно больше, чем количество поданных гражданами заявлений в арбитражные суды, а судебная практика все еще нарабатывается.

Тем не менее, по официальной статистике Федресурса, только в 2019 году были признаны банкротами 68 980 российских граждан. На начало 2020 г. всего уже прошли банкротство более 160 тыс. граждан. Однако только по данным из бюро кредитных историй, которые владеют данными о платежной дисциплине должников по кредитам и займам, неплатежеспособных заёмщиков в нашей стране более 1 млн. человек.

При этом следует отметить значительный прирост заявлений на банкротство из года в год. По всей вероятности, число таких заявлений будет только расти. Граждане начинают осознавать, что институт личного банкротства работает и реально помогает избавиться от долговых проблем.

15. Какие долги, кроме кредитов, можно списать?

По завершению процедуры банкротства, если суд не установит, что должник действовал недобросовестно при получении или погашении кредитов, списываются все кредиты, а также обязательства по оплате налогов или другим договорам (например, на оказание услуг ЖКХ).

При отсутствии долгов, которые возникли по причине совершения каких-либо незаконных действий (например, намеренное нанесение ущерба), можно говорить о полном списании всех задолженностей. Невыплата по кредитам, если у заемщика реально нет достаточных доходов, незаконной не является. Поскольку банк выдает кредиты под проценты, как раз закладывая в свою доходность риски невозврата средств.

Также не списываются задолженности по оплате алиментов. Не списываются обязательства, которые возникли уже после даты принятия судом заявления о банкротстве. Иными словами, долги ЖКХ спишут до даты начала процедуры, в самой процедуре вновь возникают обязательства по оплате коммунальных услуг, которые уже необходимо исполнять. Если человек занимался предпринимательской деятельностью или был директором организации, могут быть еще задолженности (по оплате заработной платы, субсидиарная ответственность и др.), которые также не подлежат списанию.

16. Как снизить платежи по кредитам без банкротства?

Единственным способом полного и окончательного избавления от долгов (вне зависимости от воли и действий кредиторов) выступает только банкротство. Однако в некоторых случаях оно может быть нецелесообразно или невозможно по ряду индивидуальных обстоятельств и особенностей должника.

Без процедуры банкротства снизить платежи по кредитам (или всю сумму задолженности) возможно во внесудебном и судебном порядке. В первом случае необходимо вести переговоры с кредиторами по реструктуризации платежей, однако такие переговоры довольно редко завершаются для должника позитивным результатом. Банки неохотно идут на уступки и снижают платежи.

В судебном порядке возможно снизить пени, штрафы и неустойки, зафиксировать сумму долга, и начать уже через службу судебных приставов постепенно погашать задолженность (обычно 50 % заработной платы будет направляться кредиторам), а не просто выплачивать пени и штрафы, без изменения самой суммы долга.

Также возможна и принудительная реструктуризация в рамках процедур банкротства. Здесь даже в случае несогласия кредиторов с планом реструктуризации, если суд име-

ет достаточные доводы полагать, что платежеспособность должника может быть восстановлена, утверждение плана реструктуризации возможно. Однако последнее на практике встречается редко.

17. Нужно ли трудоустройство при банкротстве?

Среди должников популярны два распространенных, при этом прямо противоположных, мнения: «Я не могу банкротиться, у меня есть зарплата», «У меня нет работы, банкротиться нельзя, иначе меня признают злостным неплательщиком». Оба мнения являются ошибочными.

Само по себе наличие доходов не закрывает перед должником возможность подать заявление в суд о личном банкротстве. Здесь важен факт именно неплатежеспособности заемщика, то есть его неспособность погашать все свои кредитные обязательства. Также следует учитывать, что при высоких официальных доходах возможно введение процедуры реструктуризации долгов. Чтобы оценить реалистичность последнего, необходимо всю сумму задолженности поделить на 36 (36 месяцев). Если ежемесячный официальный доход минус прожиточный минимум превышает рассчитанную величину, то реструктуризация может быть утверждена.

Что касается второго мнения, то для прохождения банкротства также не имеется требований по наличию официального трудоустройства. Уже имеется судебная практика, когда кредиторы просили суд признать поведение неработающего должника недобросовестным и не списывать долги. Кредиторы это мотивировали тем, что заемщик сознательно ле-

нится, не ищет работу, дабы часть его заработной платы не уходила в погашение кредитов. Однако суд в удовлетворении заявления кредиторов отказал и разъяснил, что законодательством нашей страны предусмотрено право гражданина на труд, а не обязанность.

18. Могу подать на банкротство, когда всего один кредит?

У заемщика имеется право обратиться в суд с заявлением о банкротстве вне зависимости от количества кредитов или займов. Даже если у него имеется всего один кредит, должник вправе подать заявление на собственное банкротство. Также значения не будет иметь наличие/отсутствие просроченных платежей и общая сумма задолженности. Некоторые юристы считают, что для обращения с заявлением о банкротстве необходимо иметь сумму долга более 500 т.р., либо же длительность просрочек более 3 мес. Это популярное заблуждение, мы видели судебные решения по должнику с суммой долга всего 120 т.р.

Главным основанием для подачи заявления о банкротстве выступает невозможность должника своевременно исполнять все свои обязательства. При этом должнику не обязательно дожидаться фактического возникновения неплатежеспособности, он вправе подать заявление на банкротство и при предвидении наступления неплатежеспособности. Однако данные факты необходимо документально обосновать, представив справки о состоянии задолженностей, документы о доходах и иные необходимые сведения. Также с учетом сопутствующих расходов по процедуре банкротства, заемщику следует сопоставить величину задолженности с общи-

ми потерями от прохождения банкротства. Таким образом может быть оценена экономическая целесообразность старта процедуры.

19. Банкротство – это стыдно?

Это очень популярное возражение; должники часто представляют процедуру личного банкротства как своего рода клеймо на всю жизнь: «Все узнают, и это позорно». Это неверное понимание самой сути процедуры и целей ее законодательного утверждения. В самом законе прямо написано (!), что процедура банкротства преследует РЕАБИЛИТАЦИОННУЮ цель для должника. Иными словами, общество как бы дает человеку шанс начать жизнь с чистого листа, вместо того, чтобы он тащил на себе исполнительные производства до конца жизни и передал наследникам.

Если должник не в состоянии платить по кредитам, он по сути уже банкрот, вне зависимости от того, обращается он в арбитражный суд с заявлением о банкротстве или нет. Инициирование же юридической процедуры – это, напротив, легальное решение кредитных проблем. Это такая же формальная юридическая процедура, как, например, бракоразводный процесс. Ничего постыдного в этом нет, если человек изначально не имел умысла «кинуть» банки (а это уже может быть квалифицировано, как мошенничество).

Верховный суд неоднократно разъяснял, что сама по себе неспособность человека выплатить кредиты не может быть расценена как недобросовестное поведение должника. Даже если заемщик постоянно наращивал свои кредитные обяза-

тельств, не имея при этом достаточный для их погашения уровень доходов, такое поведение может быть охарактеризовано как неразумное, а не как недобросовестное, и оно не препятствует списанию долгов в процедуре банкротства.

20. Все теперь узнают о моем банкротстве?

Очень популярное опасение должников: мол их заклеймят статусом банкрота и покроют всеобщим презрением и позором. Это еще одно заблуждение. Во-первых, мы уже отмечали, что позорного в данной процедуре ничего нет. Сам закон направлен на поддержку (финансовую реабилитацию) должника, если последний не вел себя недобросовестно при получении или выплате кредитов.

Что касается «все узнают», то при процедуре банкротства ни на работу, ни родственникам, никаким третьим лицам (кроме кредиторов) информация о прохождении человеком данной процедуры ни судом, ни арбитражным управляющим не направляется. За исключением, разумеется, супруга(и) должника; он (она) является обязательным участником процесса. А вот если человек не платит по кредитам, и не предпринимает для решения своей проблемы никаких мер, то коллекторы донесут эту весть многим близким и друзьям должника, работодателю. И делают они это очень навязчиво.

О прохождении человеком процедуры банкротства узнают лишь те лица, которые будут целенаправленно изучать всю его подноготную, в том числе кредитную историю. Но и без всякого банкротства, данные лица в любом случае уви-

дят плачевное состояние с долгами заемщика по кредитам по базе службы судебных приставов (она полностью публична и открыта каждому). Опять же, банкротство обнулит все эти задолженности и очистит кредитную репутацию человека, так как он не будет никому ничего должен.

21. Могу ли я списать кредиты, у меня не сохранились кредитные договоры?

Когда должник обращается в суд с заявлением о личном банкротстве, ему необходимо документально подтвердить наличие задолженности по кредитам и иным обязательствам. Обычно заемщики прикладывают к заявлению кредитный договор и справку об остатке задолженности.

Часто бывает, что какие-то кредитные договоры, договоры займа утеряны заемщиком. Отсутствие этих документов не препятствует инициированию процедуры банкротства. Здесь есть два варианта действий. У заемщика имеется право повторно запросить договоры либо через личное обращение к кредитору, либо отправить запрос по почте (или через мобильное приложение). Кредиторы предоставят вам копию договора, но некоторые из них могут взимать за это дополнительную плату. Аналогичным образом следует запросить и справку о текущем состоянии задолженности, с разбивкой на основную сумму долга, проценты и штрафы.

Если какие-либо кредиторы волокитят предоставление справок, имеется возможность подтвердить состояние задолженности выпиской из бюро кредитных историй. В полной выписке из кредитной истории видны кредиторы, дата возникновения задолженности, размер остатка задолженности, платежная дисциплина должника. Саму кредитную

историю можно заказать бесплатно. Для этого необходимо пройти авторизацию на сайте бюро кредитных историй через аккаунт Госуслуг или через мобильное приложение банка (Сбербанк, Тинькофф).

22. Как заказать свою кредитную историю?

Выписка из бюро кредитных историй может быть полезным документом в процессе банкротства. Выпиской из бюро кредитных историй имеется возможность подтвердить наличие и размер задолженности. Если у должника много займов в микрофинансовых организациях, он может банально какого-то кредитора забыть, а кредитная история надежно хранит все данные. Также, при необходимости, с помощью кредитной истории возможно показать суду добросовестность должника. Если до возникновения неплатёжеспособности он исправно оплачивал кредиты, кредитная история будет выступать последнему надежным свидетельством.

Как заказать свою кредитную историю? Самый простой способ – запросить выписку в бюро кредитных историй, пройдя авторизацию через Госуслуги (для этого необходимо иметь подтвержденный аккаунт). Поскольку имеется несколько бюро кредитных историй, то сперва следует направить запрос в ЦККИ (центральный каталог кредитных историй). По результатам вы получите информацию, в каких конкретно бюро кредитных историй по должнику имеется информация. Затем уже можно отправлять запрос в данные кредитные бюро.

Самыми крупными бюро кредитных историй являются

НБКИ (Национальное бюро кредитных историй), ОКБ (Объединённое кредитное бюро). У граждан имеется право получить выписку из кредитной истории бесплатно два раза в год. Заказать ее онлайн достаточно просто на сайте данных бюро кредитных историй, авторизация возможна как через Госуслуги, так и через мобильные приложения Сбербанка, Тинькофф банка.

23. Неужели реально спишут все долги?

В 2022 году вопрос «реально все долги списывают?» на консультациях звучит уже значительно реже, у многих должников появились друзья или родственники, которые успели воспользоваться процедурой банкротства, и сомнений в её реальности и действенности тогда не возникает.

Тем не менее, все еще имеются и убежденные скептики. С позиции житейской логики, если взял в долг, то нужно отдать. Закон же почему-то допускает обратное и разрешает по своим долгам не платить и все списать. Нужно понимать, что закон допускает это только в тех случаях, когда у человека не было умысла «кинуть» кредитора.

Именно в целях выявления возможной недобросовестности поведения должника арбитражный управляющий и проводит финансовый анализ имущественного положения и сделок должника накануне банкротства. Если у заемщика не было умысла набрать кредитов и потом обанкротиться, он не пытался скрыть имущество или доходы, то опасаться банкротства не нужно. На данный момент, судебная практика оказывается на стороне должников во многих даже довольно спорных вопросах. Суды отмечают, что институт личного банкротства преследует реабилитационную цель, то есть человеку дается право на ошибку и возможность начать фи-

нансовую жизнь с чистого лица.

24. У меня давно уже просрочки, но банкротство мне не надо, я еще хочу ипотеку взять

Такое утверждение звучит у нас на консультациях довольно часто. Следует понимать, что при наличии действующих просрочек банки кредиты не выдают, в том числе ипотечные. При получении ипотеки необходимо внести первоначальный взнос, а это денежные средства, то есть имущество. Получается, что у человека есть средства, он просто не хочет платить по текущим кредитам. Также старые кредиторы через приставов заблокируют все банковские счета, в том числе и ипотечный. И у заемщика попросту не будет даже возможности вносить ежемесячные платежи по ипотеке.

Чтобы получить ипотеку, необходимо, прежде всего, решить проблему с действующими просрочками. Даже после их погашения, в течение нескольких лет банки будут рассматривать такого заемщика как высокорискового, соответственно будут доступны только ипотечные программы с повышенной процентной ставкой и большей величиной первоначального взноса.

Если должник не имеет финансовой возможности закрыть просрочки по кредитам, то выходом из такой ситуации выступает личное банкротство. После прохождения проце-

дуры и списания долгов, не будет никаких действующих просрочек. Что касается влияния банкротства на кредитную историю и возможности в дальнейшем привлечения ипотеки, то оно в целом сходно с закрытием действующих просрочек. В первые годы, до восстановления кредитного рейтинга, будет доступна ипотека под более высокую ставку и с большей величиной первоначального взноса.

25. Как часто можно проходить процедуру банкротства?

В законе не предусмотрено каких-либо ограничений на количество обращений в суд с заявлением о собственном банкротстве. Установлен лишь запрет на повторную подачу заявления после завершения процедуры в течение последующих 5 лет. При этом сама процедура банкротства может быть возбуждена и в течение данных пяти лет, однако это может произойти только по инициативе банка или иного кредитора, а по итогам такой процедуры долги не списываются.

Таким образом, законодательством установлено право должников на несколько ошибок и попыток начать «с нуля». Однако следует понимать, что здесь мы говорим про добросовестные ошибки, а не про умысел «кинуть банки», за это законом предусмотрена ответственность. Человек может заниматься предпринимательской деятельностью, что предполагает значительные финансовые риски, может сталкиваться с различными личными проблемами или несчастными случаями на всем своем жизненном пути.

Поэтому ничего удивительного или нарушающего права кредиторов в этой возможности прохождения банкротства по несколько раз нет. В конце концов если профессиональный финансовый посредник – кредитор – несмотря на доступность всей релевантной информации продолжает кре-

дировать такого заемщика, то должен самостоятельно оценивать все риски. Во многих странах с рыночной экономикой правовое регулирование процедур банкротства устроено аналогичным образом, и имеется множество примеров успешных людей, которые по несколько раз признавались банкротами, до того, как добились успеха. Выдача банками кредитов сама по себе является профессиональной рискованной деятельностью, которая направлена на получение прибыли, и должна учитывать вероятность наступления дефолта по кредиту у заемщиков.

26. У меня есть займы в мфо, но просрочек нет, почему банки отказывают в рефинансировании?

Наличие у заемщика действующих займов негативно влияет на его кредитный рейтинг, и банки не готовы предоставлять беззалоговое рефинансирование при наличии у заемщика микрозаймов. Для кредитора сам факт обращения в микрофинансовую организацию выступает красным флажком: у заемщика имеются финансовые затруднения с оплатой текущих кредитов, средств не хватает на их погашение и на базовые жизненные расходы. Соответственно, высока вероятность выхода такого заемщика в просрочку, и банк не будет рефинансировать его текущие кредиты и микрозаймы.

При этом не важно, платит ли заемщик по своим микрозаймам вовремя или нет, имеются ли активные просроченные платежи или нет. При наличии займов в МФО лишь некоторые банки готовы провести рефинансирование действующих кредитов заемщика и только при предоставлении залогового обеспечения в виде недвижимости. Такой кредит позволяет снизить величину платежей, так как снижается ставка. Также удлиняется срок кредита (залоговое кредитование возможно на срок до 20 лет), чтобы должник был способен выплачивать новый «объединённый» кредит. Со

своей стороны банк снижает риски неоплаты кредита, требуя предоставить в залог недвижимость.

27. Я увидел в своей кредитной истории кредит/займ от организации, куда не обращался. Что делать?

В подавляющем большинстве случаев в кредитной истории займ/кредит от организации, куда заемщик не обращался, появляется в результате технических ошибок. Кредитор или бюро кредитной истории могут неверно идентифицировать настоящего заемщика при полном совпадении ФИО и даты рождения. По данной причине происходит сращивание кредитных историй двух лиц или неверное отражение отдельных кредитных обязательств. Такие ошибки не означают возникновения обязательств по оплате чужих кредитов. Однако эти ошибки нужно устранять, поскольку они негативно влияют на кредитный рейтинг и ухудшают кредитоспособность заемщика.

Вторая причина, это реальное оформление мошенниками займов или кредитов на третьих лиц с целью кражи денежных средств. В сегодняшних условиях сделать это крайне затруднительно. Служба безопасности банков тщательно проверяет новых заемщиков и требуют личного визита для оформления кредита. Микрофинансовые организации при оформлении займов онлайн требуют не только копию паспорта, но и переводят средства только на банковский счет,

открытый на имя заемщика, часто требуют фото- и видеоверификацию с изображением самого заемщика.

Что делать, если вы увидели чужие кредиты или займы в своей кредитной истории? Необходимо сначала выяснить основание возникновения кредитного счета, обратившись к кредитору за разъяснениями. Если кредитор подтверждает, что никаких ошибок нет, и обязательства у вас действительно имеются, тогда следует обращаться в полицию по факту мошеннических действий и в суд, оспаривая наличие у вас соответствующих кредитных обязательств.

28. Уже должны быть просрочки, а если их нет, то не пройду на банкротство?

Должник вправе обратиться в суд с заявлением о банкротстве вне зависимости от наличия/отсутствия просроченных платежей по кредитам, длительности просрочек, суммы задолженности и т. п. Главным основанием для признания заявления обоснованным и введения процедуры банкротства выступает отсутствие у должника финансовой возможности для внесения платежей по всем кредитам и иным обязательствам или же предвидение такой ситуации.

Некоторые должники неверно читают закон и считают, что просрочки должны быть более 3 месяцев. Не нужно ждать эти пресловутые 3 месяца или пока долг вырастет до 500 т.р.; следует собрать все документы, подтверждающие наличие и сумму всех задолженностей, справки о доходах, и таким образом показать суду надвигающееся наступление неплатежеспособности. В законе прямо прописано право должников на обращение в суд в случае предвидения собственного банкротства.

При этом, даже в условиях текущей неплатежеспособности, если у должника имеются высокие доходы, позволяющие погасить все задолженности в течение 3 лет, имеется ве-

роятность утверждения плана реструктуризации. Последний сценарий означает, что заемщик избегает банкротства и возможную потерю личного имущества, хотя реструктуризация и утверждается в рамках процедуры банкротства.

29. Почему мне все отказывают в рефинансировании?

Как правило, должники активно начинают искать способы рефинансирования своих кредитов, когда ежемесячный платеж становится уже непосильным. При этом помимо потребительских кредитов заемщик уже привлек несколько кредитных карт или даже микрозаймов. Такая высокая кредитная нагрузка вместе с большим количеством активных счетов сильно снижает кредитный рейтинг заемщика. Банки отказывают в классическом рефинансировании и объединении всех кредитов даже если заемщик платит без просрочек, поскольку по статистике такие должники очень часто выходят в просрочку.

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.