

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

ISBN 978-5-457-90777-5

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.

ISBN 978-5-457-90777-5

© 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
В каком случае гражданин не имеет права на банкротство или реструктуризацию долгов	13
Поручительство в деле о банкротстве физического лица	15
Какие долги не списываются по делу о банкротстве	16
Как доказать свою неплатежеспособность	17
Конец ознакомительного фрагмента.	18

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 рублей * 36 месяцев (3 года) = 18 000 рублей). Здесь приведен пример небольшого штрафа, обычно штраф может достигать и 2 000 рублей.

Неустойка за неполную оплату кредита составляет 0,5% от суммы в день (встречаются случаи, когда % неустойки бывает больше). Вы не заплатили, к примеру, 10 000 рублей. За месяц неустойка составит 1 500 рублей (10 000 рублей * 0,5%/день * 30 дней = 1 500 рублей). Если это длится в течение года, то сумма составит 18 000 рублей (1 500 рублей * 12 месяцев = 18 000 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.

Но стоит обратить внимание на некоторые интересные нюансы.

Первый, будут ли списаны долги, которые брались в качестве индивидуального предпринимателя и на предпринимательские цели, не ясно. На данный момент внесены поправки, по которым дело о банкротстве граждан рассматривается в арбитражном суде. В ранних редакциях закона дело о банкротстве физических лиц рассматривал районный суд, а он не имел права списывать долги индивидуальных предпринимателей. Логика подсказывает, что долги гражданина, взявшего долг в качестве индивидуального предпринимателя должны списываться. Но все же необходимо следить за судебной практикой. С долгами индивидуального предпринимателя по налогам, отчислениям в фонды также вопрос открытый. Неясно будет ли их списывать суд в деле о банкротстве физического лица. Бытует мнение, что по делу о банкротстве физического лица есть законная возможность списать долги в качестве индивидуального предпринимателя при условии, что на момент проведения процедуры банкротства физическое лицо им не является. В любом случае при подаче заявления о банкротстве указывайте все долги. Если суд спишет долги в качестве индивидуального предпринимателя, – хорошо. Нет, так вы ничего не потеряете.

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

Гражданин не имеет возможности выполнения своих обязательств перед кредиторами.

В данном случае можно выделить три варианта:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

«Доказано, что при возникновении или исполнении обязательств, на которые конкурсный кредитор или уполномоченный орган основывали свои требования... гражданин действовал незаконно, в т. ч. совершил мошенничество, злостно уклонился от погашения кредиторской задолженности, уклонился от уплаты налогов и (или) сборов с физического лица, предоставил кредитору заведомо ложные сведения при получении кредита, скрыл или умышленно уничтожил имущество».

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

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

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

Если справка 2-НДФЛ была от организации, в которой указано, что вы работаете, вообще не существует, либо она существует, но в ней никто никогда о вас не знал – банкротство или реструктуризация долгов для вас будет невозможна. Если финансовый управляющий, банк или любой другой кредитор сделают запрос в налоговую инспекцию или пенсионный фонд, им ответят, что вы в данной организации не работали, т. к. по вам не было никаких сведений и отчислений в пенсионный фонд. Получив такой ответ, признать, что кредит вы получили, сообщив заведомо недостоверные сведения кредитору, не составит труда. Последствия – вас не освободят от оплаты долгов.

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

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

Поручительство в деле о банкротстве физического лица

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

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

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

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

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

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

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

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

Какие долги не списываются по делу о банкротстве

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

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

Как доказать свою неплатежеспособность

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

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

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

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

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.