

Жизнь без долгов

План списания кредитов и долгов

В этом плане мы рассмотрим 3 главных этапа:

1. Подготовка и подача заявления.
2. Рассмотрение заявления судом.
3. Проведение процедуры банкротства.



1. Этап подготовки

Главная цель этапа подготовки — дать делу ход, а именно, убедиться, что поданные документы будут рассмотрены судом. Мы расскажем Вам о том, когда можно подать на банкротство, какие документы будут нужны, а также обо всех тонкостях, связанных с подачей документов.



Критерии банкротства

Формально есть всего 2 критерия:

- долг более 200 000 ₽;
- просрочка более 3 месяцев.

Однако по факту для успешного прохождения процедуры существует еще несколько критериев, которые мы выявили из своей практики.



Критерии банкротства

Все критерии, необходимые для успешного прохождения процедуры банкротства:

- долг более 200 000 ₹;
- просрочка более 3 месяцев;
- ранее выплаты по кредитам поступали хотя бы 3 месяца подряд;
- вы можете подтвердить документами то, что Ваши доходы снизились;
- у Вас по документам нет дорогой недвижимости или авто;
- за последние 3 года Вы не совершали сделок по дорогим авто или недвижимости;



Критерии банкротства

- ранее Вы не предоставляли поддельные документы;
- Ваш долг не входит в долги, которые не подлежат списанию (см. ниже).



Критерии банкротства

По ФЗ-127 списанию **не подлежат** следующие долги:

- по возмещению любого вреда и иным обязательствам, неразрывно связанным с личностью должника;
- алименты;
- долг по выплате зарплаты работникам;
- появившиеся уже после обращения в суд;
- долги по сделкам, признанным недействительными;
- долги, доставшиеся по субсидиарной ответственности.



Анализ ситуации

Чтобы правильно оценить все риски, необходимо сперва пройтись по всем критериям, перечисленным выше. Если Вы подходите под все, то это уже значит, что Ваши риски потерять имущество или не получить банкротство минимальны.

Например, если вы подадите на банкротство, имея при этом высокий официальный доход, то по суду вы можете его почти полностью лишиться. Потому что после банкротства вы сможете получать от вашего дохода только прожиточный минимум. В Москве, например, он составляет 17 841 ₽, в Екатеринбурге 12 130 ₽, а в некоторых регионах и того меньше.



Анализ ситуации

Также обратите особое внимание на имеющееся у вас имущество. Все, что оформлено на вас, после банкротства отберут.

Исключение составляет только **единственное жилье** (дом или квартира), если оно не находится в залоге.

Поэтому, если у вас есть имущество, с которым вы не готовы расстаться, то обязательно проконсультируйтесь с нашими юристами. Они подскажут, как поступить в конкретно вашей ситуации.



Как сохранить имущество

Ниже мы приведем самые частые схемы, которые предлагаем нашим клиентам для сохранения их имущества. Однако мы настоятельно рекомендуем не предпринимать никаких действий без консультации с юристом, так как при неправильном совершении сделки, она может быть оспорена. А это значит, что имущество все равно отберут.



Как сохранить имущество

Абсолютно точно **нельзя** делать следующее:

- совершать сделки с родственниками;
- продавать имущество по сниженной цене;
- оформлять дарение.



Список документов для банкротства

1. Подтверждение задолженности (например, кредитный договор);
2. справка 2-НДФЛ за последние 3 года;
3. справка о наличии/отсутствии статуса ИП;
4. документы, подтверждающие Ваши права на владение имуществом;
5. справка об уплате налогов за последние 3 года;
6. выписка операций по банковским счетам за последние 3 года;
7. перечень открытых счетов;
8. справка о действующих вкладах;
9. справка о состоянии счетов;
10. СНИЛС;
11. справка из Фонда Социального Страхования (ФСС);

- 
12. ИНН физического лица;
 13. документ о заключении брака;
 14. свидетельство о расторжении брака;
 15. брачный договор (если имеется);
 16. соглашение о разделе имущества (если имеется);
 17. свидетельство о рождении ребёнка;
 18. документ, подтверждающий финансовое положение;
 19. сведения о состоянии индивидуального лицевого счёта застрахованного лица;
 20. копия трудовой книжки;
 21. справка о наличии или отсутствии транспортных средств;
 22. справка о наличии или отсутствии судимости.
 23. опись имущества;
 24. список кредиторов.

Внимание!

Все приложения к заявлению о банкротстве
(документы, перечисленные выше)
обязательно нужно заверить



300 ₺ + 25 000 ₺

При подаче заявления на банкротство нужно будет внести госпошлину — 300 ₺, а также 25 000 ₺ на счет арбитражного суда. Обратите особое внимание на реквизиты: если Вы неправильно заполните их, то подавать заявление придется заново. Вернуть деньги тоже будет проблематично.



Как выбрать финансового управляющего

В заявлении на банкротство Вы можете указать саморегулируемую организацию (СРО), из которой уже Вам выберут финансового управляющего (ФУ).

Посмотрите в интернете информацию о популярных СРО и выберите ту, которая Вам больше подходит и которой Вы больше доверяете.

**Заявление на банкротство
подаётся в арбитражный суд по
месту Вашей постоянной (!)
регистрации.**



2. Этап рассмотрения заявления

На этом этапе мы рассмотрим, что нужно сделать, чтобы Ваше заявление успешно рассмотрели и по итогу признали Вас банкротом. А именно, как отследить заявление, что делать во время участия в суде и как подойти непосредственно к процедуре банкротства.



Как отследить заявление

Для отслеживания нужно найти Ваше заявление на сайте kad.arbitr.ru. Оно будет доступно после 5-7 дней с момента его подачи.

Внимательно следите за появлением на сайте новых судебных актов, а также дат проведения заседаний, заявлений кредиторов и финансового управляющего.

Также на сайте появится информация, если суд решит оставить заявление без движения или запросит у Вас дополнительные документы.



Если заявление оставили без движения

Если увидите, что суд оставил Ваше заявление без движения, внимательно посмотрите акт: в нем будет указано, что нужно сделать, чтобы суд пропустил заявление, и сроки для того, чтобы предоставить суду дополнительную информацию. Это могут быть, например, дополнительные документы или пояснения.

После того, как суд получит нужные документы, он продолжит рассмотрение заявления.



Если заявление вернули

Заявление вернут, если вы не выполнили предписания суда, указанные в акте при оставлении заявления без движения. В таком случае заявление нужно будет подать повторно. Внимательно просмотрите заявления и все приложения к нему, чтобы в этот раз точно избежать возврата.

Внимание!

При повторной подаче заявления появляется уже новое дело в картотеке kad.arbitr.ru.





Перед заседанием

Отследить начало судебного заседания Вы можете на том же сайте — kad.arbitr.ru. Там также будет акт, в котором суд может попросить предоставить дополнительные сведения.

Кроме того, Вам придет повестка по адресу регистрации.

Внимательно **следите за информацией на сайте и проверяйте почту**, чтобы не пропустить повестку.



В день заседания

В день заседания нужно будет заранее прийти в суд. Не забудьте паспорт — его нужно обязательно иметь с собой.

На суде Ваши основные задачи:

- дать понять суду, что Ваша задолженность составляет более 500 000 ₽;
- доказать (аргументированно), что Вы не можете выплатить задолженность.

Если суд не найдет Вам финансового управляющего, то заседание будет перенесено. Пока СРО не предоставит кандидатуру ФУ суду, заседание будет переноситься.

Внимание!

Суд не имеет права отказать вам в банкротстве по причине того, что СРО не предоставила финансового управляющего.





3. Этап процедуры банкротства

При успешном завершении заседания суд вынесет решение о признании Вас банкротом, после чего начнется сама процедура банкротства (реализации имущества).

Стоит понимать, что даже после признания Вас банкротом долги не будут списаны. Это произойдет по завершении процедуры банкротства (примерно через 6 месяцев).



Последствия банкротства

После банкротства на Вас накладываются определенные обязательства, которые нужно обязательно соблюдать, иначе процедура банкротства не будет завершена, и долги не спишут.

- нельзя выезжать за границу;
- Вы можете использовать только сумму прожиточного минимума от своего официального дохода;
- Вы обязаны предоставлять любую запрашиваемую информацию от суда или ФУ;

- 
- на все счета и вклады будет наложен арест;
 - арест будет наложен и на Ваше имущество;
 - вы не вправе самостоятельно распоряжаться своим имуществом и совершать сделки (только с согласия ФУ).

Внимательно ознакомьтесь с этими требованиями, так как их соблюдение строго контролируется судом.



Этапы процедуры банкротства

Процедура банкротства состоит из 3 этапов:

1. Реализация имущества.
2. Реструктуризация долгов.
3. Мирное соглашение.

Стоит отметить, что на практике первый и второй этап меняются местами. То есть реструктуризацию проводят раньше реализации. Далее мы обсудим этот и другие нюансы.



Реструктуризация долгов

Во время этой процедуры создается и утверждается (если возможно) план реструктуризации долгов на 3 года.

Как вы понимаете, это далеко не всегда представляется возможным. Если финансовому управляющему не удалось найти способ реструктуризовать Ваши долги (что бывает чаще всего), то он переходит к следующему этапу — реализации имущества.

25 000 ₺

При переходе на следующий этап (реализации имущества) Вам нужно будет повторно положить 25 000 ₺ на депозитный счет арбитражного суда.





Начало процедуры реализации

В начале процедуры финансовый управляющий в течение 5 дней публикует сведения о признании Вас банкротом в:

- газете Коммерсантъ — bankruptcy.kommersant.ru;
- в ЕФРСБ (Единый федеральный реестр сведений о банкротстве) — bankrot.fedresurs.ru.



Начало процедуры реализации

Также финансовый управляющий публикует записи в ЕФРСБ в следующих случаях:

- получение требований от кредитора;
- назначение собрания кредиторов;
- результаты собрания;
- составление заключения о преднамеренном/фиктивном банкротстве;
- завершение процедуры банкротства;
- осуществление торгов.

Внимание!

Финансовый управляющий не имеет права публиковать сведения о признании Вас банкротом на других порталах, только в газете Коммерсантъ и ЕФРСБ.



Уведомление о банкротстве

Финансовый управляющий обязан оповестить Ваших кредиторов о том, что вы были признаны банкротом. Также он обязан в письменном виде по почте сообщить Вам о всех последствиях процедуры банкротства.

На этом этапе управляющий может запросить у Вас какие-либо дополнительные сведения. Будьте внимательны: как мы писали ранее, вы должны своевременно отвечать на все запросы ФУ и выполнять его требования.



Розыск имущества и доходов

Для того, чтобы реализовать Ваше имущество и доходы, ФУ должен их сначала зафиксировать. Для этого он отправляет запросы в следующие органы:

- налоговая;
- Пенсионный фонд;
- Росреестр;
- ГИБДД;
- Роспатент;



Розыск имущества и доходов

- ЗАГС.

Также ФУ направляет заявление кредитным организациям, в которых у Вас долги и вашему работодателю.

Управляющий может запросить и информацию по Вашему (Вашей) супругу (супруге): **реализовано будет 50% совместно нажитого имущества.**



Включение в реестр кредиторов

Реестр кредиторов — это список Ваших кредиторов и суммы, которые Вы им должны. После реализации имущества финансовый управляющий при помощи этого списка будет распределять средства от продажи имущества.

Кредитор направляет заявление в арбитражный суд, чтобы попасть в этот реестр. В дальнейшем только включенные в реестр кредиторы могут присутствовать на собраниях кредиторов и, следовательно, получать средства от продажи Вашего имущества.



Собрания кредиторов

Минимум раз в три месяца проводятся собрания кредиторов. Проходить они могут очно или заочно.

На данных собраниях кредиторы, входящие в реестр, имеют право голосовать по следующим вопросам:

- завершение процедуры банкротства;
- утверждение нового ФУ;
- утверждение положения о реализации имущества;
- принятие отчета управляющего.



Как увеличить доход

Если вы хотите, чтобы суд разрешил Вам распоряжаться большей суммой, чем прожиточный минимум, то нужно подать заявление об исключении имущества из конкурсной массы. Однако на практике суд принимает положительное решение по таким заявлениям, если у Вас есть обоснованная необходимость, например, **дети или нетрудоспособный муж/жена**.

Снимать сумму прожиточного минимума с Вашего счета будет финансовый управляющий. Только он имеет право на время банкротства распоряжаться Вашими средствами и имуществом.



Опись имущества

Опись имущества проводит управляющий. После чего реализует его напрямую (например, через сайты по продаже недвижимости) или через торги.

Перед реализацией ФУ составляет положение о реализации и утверждает его на собрании кредиторов. Если реализуется залоговое имущество, то положение составляет тот, у кого оно в залоге (залоговый кредитор).

Внимание!

Недвижимость и имущество в залоге может реализовываться только на торгах.





Преднамеренное/фиктивное банкротство

Одним из этапов процедуры банкротства является написание ФУ заключения о том, является ли Ваше банкротство преднамеренным. На его решение будет влиять:

- какой у Вас был доход до кредитов;
- есть ли подтвержденный факт снижения дохода;
- сколько Вы погашали кредиты.

И другие факторы, которые могут указывать на то, что Вы преднамеренно взяли кредиты, зная, что не сможете их выплатить.

Посмотреть заключение вы
сможете на сайте ЕФРСБ
(bankrot.fedresurs.ru)



Отчет по процедуре банкротства

После процедуры банкротства управляющий делает отчет, где описывает ее. Такие отчеты он предоставляет минимум раз в квартал. Отчет содержит информацию о (об):

- описи имущества;
- реестре кредиторов;
- конкурсной массе;
- доходах;
- запросах суда и ответах на них;
- самом должнике и судебном деле.



Рассмотрение отчета судом

После создания отчета, финансовый управляющий должен доказать на суде, что Ваше банкротство не является фиктивным, а также что им были проведены все необходимые мероприятия.

Будьте готовы, что Вас тоже могут попросить объяснить что-либо. Но в основном говорить будет управляющий.

Если заседание прошло успешно, то суд выносит вердикт о завершении процедуры банкротства. И, самое главное, **постановление о списании долгов.**



После процедуры банкротства

Все запреты и обязанности, которые были оговорены ранее, после проведения процедуры банкротства снимаются! Вы сможете распоряжаться своими доходами, выезжать за границу, в общем, жить полной жизнью.

Остается всего два запрета:

- нельзя в течение 3 лет занимать руководящую должность;
- в течение 5 лет Вам необходимо сообщать о факте банкротства, если Вы хотите взять кредит/займ.



Заключение

Прочитав эту инструкцию, Вы наверняка поняли, что пройти через процедуру банкротства самостоятельно без юридической помощи будет очень сложно.

Вы уже сделали первый шаг к освобождению от долгов: теперь вы имеете представление о том, как все проходит, и знаете, что жизнь без долгов абсолютно реальна.

Наши юристы помогут Вам успешно пройти процедуру банкротства. Они будут сопровождать Вас на каждом этапе, помогать в общении с ФУ и судом.