



ЦЕНТР ПОМОЩИ  
КРЕДИТНЫМ ДОЛЖНИКАМ

## **Пошаговый план списания кредитных долгов**

1. Подготовка к процедуре
2. Рассмотрение заявления судом
3. Процедура банкротства



ЦЕНТР ПОМОЩИ  
КРЕДИТНЫМ ДОЛЖНИКАМ

# Этап 1. Подготовка к процедуре

Данный этап начинается с анализа Вашей ситуации для прохождения процедуры банкротства и заканчивается подачей заявления в суд.

Целью этапа является подача в суд полного комплекта документов, который не будет оставлен без движения, а будет сразу принят судом к рассмотрению.



ЦЕНТР ПОМОЩИ  
КРЕДИТНЫМ ДОЛЖНИКАМ

## Критерии для прохождения процедуры банкротства

Закон напрямую устанавливает только 2 признака - это долг свыше 500 тысяч рублей и срок просрочки свыше 3 месяцев.

Однако, исходя из отдельных положений закона и судебной практики, можно выявить и другие критерии для успешного прохождения процедуры:

1. Долг по всем обязательствам свыше 500 000 рублей;
2. Срок просрочки по обязательствам свыше 3 месяцев или Вы предвидите, что скоро у Вас наступит просрочка по платежам;
3. Все кредиты оплачивались хотя бы 3 месяца;
4. В кредитные организации не предоставлялись поддельные документы;
5. Отсутствует дорогостоящее недвижимое имущество или автомобили;
8. Отсутствуют сделки с дорогостоящим имуществом за последние 3 года;
9. Ваш долг подлежит списанию.

### **Важно!**

Не подлежат списанию: алиментные обязательства, обязательства из причинения вреда имуществу (например, ДТП) и обязательства, вытекающие из уголовного дела.



ЦЕНТР ПОМОЩИ  
КРЕДИТНЫМ ДОЛЖНИКАМ

# Анализ рисков

Любой грамотный юрист начинает дело с анализа рисков для его клиента. Если говорить о процедуре банкротства, то Вам сперва необходимо понять подходите ли Вы под все критерии, которые мы описали в предыдущей главе. Если это так, то Ваши риски остаться без имущества или без списания долга уже минимальны.

Невнесение ни одного платежа по кредиту или займу влечёт за собой отказ в списании долга. Поэтому предварительно сделайте анализ платежей по Вашим кредитам/займам.

Обратите особое внимание на имущество, которое у Вас есть. Всё недвижимое имущество и автомобили, которые есть у Вас в собственности, подлежат реализации (продаже) в рамках банкротства. Если Вы готовы расстаться с имуществом, то Вам не за что переживать, однако, если Вы не хотите рисковать имуществом, то лучше предварительно проконсультироваться с юристами.

## **Исключение!**

Не подлежит реализации единственная в собственности квартира или жилой дом, которые не находятся в залоге.



ЦЕНТР ПОМОЩИ  
КРЕДИТНЫМ ДОЛЖНИКАМ

## Сохранение имущества

Если у Вас есть какое-либо имущество, то это ещё не значит, что Вы не сможете пройти процедуру, не сохранив его. Существуют различные способы сохранения имущества, однако, настоятельно рекомендуем Вам предварительно проконсультироваться с юристом.

Незнающий человек может заключить такую сделку, которая впоследствии будет оспорена при банкротстве, а значит, имущество вернется Вам и будет продано с торгов. Напомним, что рассматриваются все сделки с имуществом за последние 3 года до подачи заявления на банкротство.

Мы не будем подробно расписывать схемы по законному сохранению имущества, но приведём Вам список сделок, которые точно будут оспорены, и которые заключать ни в коем случае нельзя:

- Сделка с родственником (мамой, папой, сестрой, женой);
- Сделка по заниженной стоимости, то есть, когда Вы продаёте автомобиль рыночной стоимостью в 1 000 000 рублей за 100 тысяч рублей;
- Безвозмездная сделка, например, дарение.



ЦЕНТР ПОМОЩИ  
КРЕДИТНЫМ ДОЛЖНИКАМ

## Сбор документов

Закон устанавливает обязательный список документов, которые должны быть приложены к заявлению о банкротстве:

1. Подтверждение задолженности, например, кредитный договор и справки об оставшейся задолженности	10. Страховой номер индивидуального лицевого сч (СНИЛС);
2. Справка по форме 2-НДФЛ за последние 3 года	11. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);
3. Справка о наличии/отсутствии статуса ИП	12. Документ о заключении /расторжении брака;
4. Документы, подтверждающие право собственности на имущество;	13. Брачный договор (при его наличии)
5. Выписка операций по банковским счетам за последние 3 года;	14. Справка из ПФР об имеющихся начислениях
6. Перечень открытых счетов;	15. Свидетельство о рождении ребенка
7. Копия трудовой книжки;	16. Сведения о состоянии индивидуального лицевого счѐта застрахованного лица;
8. Справка о наличии или отсутствии транспортных средств;	17. Справка о наличии или отсутствии судимости.
9. Паспорт	18. Список кредиторов, опись имущества

**Важно!**

**В исключительных случаях список может дополняться в зависимости от Вашей ситуации**



ЦЕНТР ПОМОЩИ  
КРЕДИТНЫМ ДОЛЖНИКАМ

## Оплата государственной пошлины и работы финансового управляющего

При подаче заявления на банкротство необходимо уплатить госпошлину в размере 300 рублей и внести денежные средства на депозитный счёт Арбитражного суда в размере 25 000 рублей.

Обратите внимание, что у каждого арбитражного суда свои реквизиты для уплаты госпошлины и депозита. При этом реквизиты для уплаты госпошлины и внесения депозита тоже разные. Если Вы ошибётесь в реквизитах, то, во-первых, Ваше заявление оставят без движения, а во-вторых, эти средства потом будет очень тяжело вернуть обратно из бюджета.

### Выбор СРО

В заявлении о признании гражданина несостоятельным (банкротом) нельзя указать кандидатуру конкретного финансового управляющего, однако, можно, и это даже обязательно, указать наименование СРО, из членов которой должен быть выбран ФУ.

В интернете Вы с лёгкостью сможете найти сотни СРО арбитражных управляющих и их реквизиты для включения в текст заявления.



ЦЕНТР ПОМОЩИ  
КРЕДИТНЫМ ДОЛЖНИКАМ

## **Подача заявления о признании гражданина несостоятельным (банкротом)**

Заявление вместе с приложениями необходимо подать в арбитражный суд Вашего региона. Обратите внимание, что в каждом субъекте РФ существует только 1 арбитражный суд, при этом в каждом субъекте свой арбитражный суд.

Подавать заявление необходимо в арбитражный суд по адресу Вашей постоянной регистрации. Если Вы подадите заявление по адресу временной регистрации или в какой-либо другой суд, то с вероятностью 99% Ваше заявление будет Вам возвращено.





ЦЕНТР ПОМОЩИ  
КРЕДИТНЫМ ДОЛЖНИКАМ

# Этап 1. Рассмотрение заявления судом

Данный этап начинается с подачи заявления в суд и заканчивается признанием Вас банкротом.

Главная цель этого этапа - добиться признания Вас банкротом.



ЦЕНТР ПОМОЩИ  
КРЕДИТНЫМ ДОЛЖНИКАМ

## Отслеживание заявления

Отслеживать поданное заявление можно на официальном сайте арбитражного суда [kad.arbitr](http://kad.arbitr). Ваше заявление можно будет найти по Вашим ФИО или ИНН на сайте спустя 5-7 дней после подачи его в суд. На сайте Вы сможете отслеживать даты судебных заседаний, прочесть судебные акты по делу и мониторить заявления, поданные кредиторами и ФУ. Обязательно обращайтесь внимание на новые судебные акты, которые там появляются. Суд может вынести определение об оставлении заявления без движения или запросить у Вас дополнительные документы или пояснения.

## Оставление заявления без движения

Если в системе [kad.arbitr](http://kad.arbitr) Вы увидели определение суда об оставлении Вашего заявления без движения, это значит, что дальше дело не пойдёт, и судебное заседание не назначат, пока Вы не сделаете то, что Вас просит суд в акте.

Суд может запросить у Вас дополнительные документы или пояснения. В таких случаях судья всегда указывает в акте перечень того, что ему необходимо от Вас, чтобы назначить судебное заседание и срок для того, чтобы Вы исполнили предписание суда. В срок, указанный в определении, Вам необходимо предоставить суду всю указанную им информацию. Если Вы всё предоставили, то суд возобновит движение дела и назначит судебное заседание по рассмотрению Вашего заявления.



ЦЕНТР ПОМОЩИ  
КРЕДИТНЫМ ДОЛЖНИКАМ

## Возврат заявления

Если Вы не приложили к заявлению всех необходимых документов, или не исполнили предписание суда, указанное в определении об оставлении заявления без движения, то Ваше заявление может быть Вам возвращено.

В этом нет ничего страшного, Вы можете повторно подать заявление в арбитражный суд. Однако, не повторяйте своих ошибок, и обязательно исправьте причину возвращения заявления.

## Внимание!

**Если Вы заново подали заявление, то на портале [kad.arbitr](http://kad.arbitr) появится уже новое дело в картотеке.**

**Старое дело становится неактуальным.**



ЦЕНТР ПОМОЩИ  
КРЕДИТНЫМ ДОЛЖНИКАМ

## Назначение первого судебного заседания

Когда суд назначит первое судебное заседание, Вам придет повестка и определение по адресу регистрации, поэтому обязательно получайте всю корреспонденцию до окончания процедуры.

Кроме того, акт и дата судебного заседания отобразятся на портале [kad.arbitr](http://kad.arbitr). Обязательно ознакомьтесь с актом, так как в нём суд может запросить у Вас дополнительные документы или информацию, которые Вам необходимо будет предоставить судье на судебном заседании.

### Участие в первом судебном заседании

В день судебного заседания желательно заблаговременно явиться в суд и обязательно меть при себе паспорт, иначе Вы не будете допущены до участия в процессе и, скорее всего, даже не сможете войти в арбитражный суд. На судебном заседании перед Вами будет стоять необходимость доказать суду 2 ключевых факта:

1. Ваша задолженность свыше 500 000 рублей;
2. Вы не имеете финансовой возможности и имущества, чтобы рассчитаться со всеми кредиторами (банками и микрофинансовыми организациями).

Имейте в виду, что суд может перенести судебное заседание, если суду не представили кандидатуру арбитражного управляющего от СРО, указанной Вами в заявлении. Если СРО не представляет суду кандидатуру, то суд будет переносить заседания до тех пор, пока кандидатура не будет предоставлена.

## Назначение первого судебного заседания

Когда суд назначит первое судебное заседание, Вам придет повестка и определение по адресу регистрации, поэтому обязательно получайте всю корреспонденцию до окончания процедуры. Кроме того, акт и дата судебного заседания отобразятся на портале [kad.arbitr.ru](http://kad.arbitr.ru). Обязательно ознакомьтесь с актом, так как в нём суд может запросить у Вас дополнительные документы или информацию, которые Вам необходимо будет предоставить судье на судебном заседании.

### Участие в первом судебном заседании

В день судебного заседания желательно заблаговременно явиться в суд и обязательно меть при себе паспорт, иначе Вы не будете допущены до участия в процессе и, скорее всего, даже не сможете войти в арбитражный суд. На судебном заседании перед Вами будет стоять необходимость доказать суду 2 ключевых факта:

1. Ваша задолженность свыше 500 000 рублей;
  2. Вы не имеете финансовой возможности и имущества, чтобы рассчитаться со всеми кредиторами (банками и микрофинансовыми организациями).
- Имейте в виду, что суд может перенести судебное заседание, если суду не представили кандидатуру арбитражного управляющего от СРО, указанной Вами в заявлении. Если СРО не представляет суду кандидатуру, то суд будет переносить заседания до тех пор, пока кандидатура не будет предоставлена.

#### **Внимание!**

Решение о признании банкротом является лишь началом процедуры и не списывает Ваш долг. Списание долгов происходит в конце процедуры.



ЦЕНТР ПОМОЩИ  
КРЕДИТНЫМ ДОЛЖНИКАМ

## **Этап 3. Процедура банкротства**

На этом этапе проходит непосредственно сама процедура. Все остальное было лишь прелюдией к ней.

Естественно, целью этапа является добиться списания долга. Обычно процедура вводится сроком на 6 месяцев.



ЦЕНТР ПОМОЩИ  
КРЕДИТНЫМ ДОЛЖНИКАМ

## Последствия признания Вас банкротом

С момента, как Вас признали банкротом, наступает целый ряд юридически значимых последствий, таких как:

- Вы обязаны предоставлять суду и финансовому управляющему любую запрашиваемую ими информацию;
- Накладывается арест на все Ваши банковские счета и вклады;
- Накладывается арест на всё Ваше имущество;
- Вы не вправе распоряжаться своим имуществом без согласия ФУ;
- Вы не вправе заключать сделки без согласия ФУ;
- Установление запрета на выезд за границу;
- Вы вправе распоряжаться своим доходом исключительно в пределах прожиточного минимума.

Обязательно соблюдайте вышеуказанные требования, в противном случае при несоблюдении хотя бы одного из них, суд имеет право завершить процедуру без списания долга.

## Процедура реструктуризации

Стоит сказать, что в банкротстве физического лица применяется три процедуры:

1. Процедура реализации имущества гражданина;
2. Процедура реструктуризации долгов гражданина;
3. Мировое соглашение.

В дальнейшем мы подробно опишем процедуру реализации имущества, потому что именно она заканчивается освобождением от долгов и именно её в большинстве случаев вводят сразу при признании банкротом.

Однако, зачастую суды сперва вводят процедуру реструктуризации долга, которая фактически является промежуточным звеном. Если Вам назначили процедуру реструктуризации, не стоит паниковать, так как после неё вводится процедура реализации имущества, то есть одно другому не противоречит. В процедуре реструктуризации финансовый управляющий выполняет все те же действия, что и при реализации имущества, за исключением самой реализации имущества. Целью этой процедуры является составить и утвердить план реструктуризации долгов гражданина на срок в 3 года. Естественно, практически всегда такой план или не удастся составить, или его невозможно исполнить, поэтому после этой процедуры вводится процедура реализации имущества гражданина.





ЦЕНТР ПОМОЩИ  
КРЕДИТНЫМ ДОЛЖНИКАМ

## Публикации финансового управляющего

Со стороны финансового управляющего процедура начинается с опубликования сведений о том, что гражданин признан банкротом и проходит процедуру банкротства. Арбитражный управляющий обязан сделать эти публикации в газете Коммерсантъ и в ЕФРСБ в течение 5 дней с момента признания Вас банкротом. За отсутствие опубликованных сведений АУ несет административную ответственность и может лишиться своего статуса, поэтому все ФУ очень серьезно к этому относятся. Найти публикации о себе Вы можете на официальных сайтах газеты Коммерсантъ и ЕФРСБ. Дополнительно стоит сказать, в каких случаях управляющий обязан публиковать сведения в ЕФРСБ:

- Введение процедуры банкротства;
- Получение требования от кредитора;
- Назначение собрания кредиторов;
- Результаты собрания кредиторов;
- Составление заключения о наличии фактов преднамеренного или фиктивного банкротства;
- Завершение процедуры;
- Торги с имуществом.

### Внимание!

Управляющий имеет право публиковать сведения только в газете Коммерсантъ и на портале ЕФРСБ.

## Уведомление кредиторов и должника

Следующим шагом Вашего управляющего станет извещение должника, то есть Вас, о последствиях процедуры банкротства. Происходит это в письменном виде по почте. Обратите внимание, что ФУ имеет право запросить у Вас какие-либо документы или информацию в этом уведомлении. Как мы уже говорили выше, Вы обязаны ответить на такой запрос и, соответственно, предоставить всю запрашиваемую документацию. Кроме того, управляющий обязан уведомить всех Ваших кредиторов о том, что Вы признаны банкротом, и предложить им заявить свои требования в рамках процедуры банкротства.

### Запросы в госорганы

В рамках процедуры банкротства физлица, арбитражный управляющий обязан осуществить розыск имущества и доходов должника. Для этих целей АУ направляет в госорганы запросы. Обычно запрашивается информация в следующих организациях:

- Налоговая;
- Пенсионный фонд;
- Росреестр;
- ГИБДД;
- Роспатент;
- ЗАГС;
- Работодатель;
- Кредитные организации (банки).



ЦЕНТР ПОМОЩИ  
КРЕДИТНЫМ ДОЛЖНИКАМ

## Включение кредиторов в реестр

Реестр кредиторов — это список тех, кому Вы должны и размер их требований. Реестр ведет исключительно сам арбитражный управляющий. Нужен он для того, чтобы, когда появятся деньги от продажи имущества, АУ было понятно, кому и сколько нужно было перечислить для погашения требований.

Но АУ не имеет права включить в реестр кого попало на своем усмотрение. Управляющий включает в реестр только те требования, которые подтверждены решением суда.

Соответственно, чтобы кредитор имел право претендовать на что-то в рамках процедуры банкротства, ему нужно включиться в реестр кредиторов должника. Для этого каждый кредитор направляет в суд соответствующее заявление, а суд обязан назначить судебное заседание по рассмотрению требования и вынести определение о включении требований или об отказе в этом. В акте судья фиксирует сумму, которую необходимо закрепить за кредитором в реестре и очередь кредитора.

Дополнительно стоит сказать, что в дальнейшем участвовать в собраниях кредиторов и голосовать на них имеют право только кредиторы, которые присутствуют в реестре



ЦЕНТР ПОМОЩИ  
КРЕДИТНЫМ ДОЛЖНИКАМ

## Собрания кредиторов

Арбитражный управляющий обязан проводить собрания кредиторов не реже, чем 1 раз в 3 месяца.

Собрания кредиторов могут проводиться как в очной, так и в заочной форме.

Собрания кредиторов нужны для того, чтобы учесть мнение кредиторов при процедуре банкротства физлица. То есть, чтобы кредиторы могли повлиять на процедуру. Голосовать на собрании кредиторов имеют право только кредиторы, присутствующие в реестре кредиторов должника. Должник и ФУ не имеют право голоса.

Обычно на собрании кредиторов рассматриваются следующие вопросы:

- Завершение процедуры банкротства;
- Утверждение отчета ФУ;
- Утверждение положения о реализации имущества;
- Утверждение нового управляющего.

## Прожиточный минимум

Как мы уже сказали, на время процедуры банкротства Вы имеете право получать из официального дохода только сумму равную прожиточному минимуму по региону. Однако, Вы имеете право подать в суд заявление об исключении имущества из конкурсной массы. Этим заявлением Вы можете попросить суд выделить Вам большую сумму из дохода.

Однако, как показывает практика, судьи склонны удовлетворять такие заявления только, если у Вас есть доказанная необходимость в дополнительных средствах, например: наличие детей или нетрудоспособного супруга(и).

Так как все Ваши счета в банках арестованы, выдачей прожиточного минимума Вам будет заниматься финансовый управляющий. Только он имеет право прийти в банк и снять с Вашего счёта средства.

В рамках процедуры банкротства управляющий делает опись имущества. Имущество может быть реализовано путем прямых продаж (например, размещение объявления на Авито и поиск покупателя) и путём проведения торгов.

### **ВНИМАНИЕ**

Реализация недвижимого имущества и заложенного имущества может проходить только путём торгов.

Для того, чтобы управляющий мог реализовать имущество, он сперва должен составить положение о реализации имущества и утвердить его на собрании кредиторов и в суде. Стоит обратить внимание, что если имущество находится в залоге, то положение составляет залоговый кредитор.



ЦЕНТР ПОМОЩИ  
КРЕДИТНЫМ ДОЛЖНИКАМ

## **Заключение о фактах фиктивного и преднамеренного банкротства**

Ещё одним из документов, которые финансовый управляющий обязан составить в рамках банкротства, является заключение о наличии/отсутствии фактов фиктивного и/или преднамеренного банкротства.

В этом заключении управляющий анализирует, как Вы дошли до банкротства, какой у Вас был доход на момент взятия кредитов, сколько времени Вы их погашали, и имеется ли у Вас факт снижения дохода.

Если ФУ увидит, что Вы взяли кредиты, заведомо зная, что не сможете их оплачивать, то он имеет право написать в заключении о факте Вашего преднамеренного банкротства.

Если в заключении будет указано на любой из этих признаков, то суд завершит Вашу процедуру без списания долгов.

Обратите внимание, что заключение подлежит обязательному опубликованию на сайте ЕФРСБ.



ЦЕНТР ПОМОЩИ  
КРЕДИТНЫМ ДОЛЖНИКАМ

## Отчет управляющего

Отчёт по процедуре банкротства - это стандартизированный документ, который подробно описывает саму процедуру банкротства.

Обязанность по составлению отчёта лежит на финансовом управляющем. ФУ обязан составлять и направлять в суд и кредиторам отчёт не реже, чем 1 раз в квартал.

В отчёте содержатся следующие сведения:

- Опись имущества;
- Реестр кредиторов;
- Сведения о конкурсной массе;
- Сведения о доходах должника;
- Куда и какие направлялись запросы и ответы на них;
- Информация о должнике и судебном деле

Фактически этим документом арбитражный управляющий отчитывается о своей деятельности перед судом и кредиторами.



ЦЕНТР ПОМОЩИ  
КРЕДИТНЫМ ДОЛЖНИКАМ

## Рассмотрение отчета управляющего

Зачастую финальное судебное заседание назначается судом ещё при введении процедуры банкротства. Обычно, суд называет это заседание так – «Заседание по рассмотрению отчёта арбитражного управляющего».

На этом судебном заседании необходимо доказать, что ФУ провёл все необходимые мероприятия в рамках процедуры, и что должник не отвечает признакам фиктивного и преднамеренного банкротства.

Естественно, бремя доказывания лежит на финансовом управляющем, и именно он выступает в таком судебном заседании. Однако, должник тоже имеет право участвовать и давать суду свои пояснения. Если все вышеуказанные факты доказаны, то суд выносит заветное постановление о завершении процедуры банкротства и списании долгов.





ЦЕНТР ПОМОЩИ  
КРЕДИТНЫМ ДОЛЖНИКАМ

## Последствия процедуры банкротства

### **После процедуры банкротства Вы не сможете:**

1. В течение 3 лет занимать руководящую должность;
2. В течение 5 лет взять кредит/займ без сообщения организации о факте прохождения банкротства.

Обратите внимание, что все негативные последствия, которые были во время процедуры банкротства, после её завершения снимаются. То есть Вы можете свободно распоряжаться имуществом и счетами и выезжать за границу.

## **ИТОГ**

Процедура банкротства физического лица — это совсем не то, что спокойно можно сделать самому по шпаргалкам в интернете. В ней участвует множество сторон, присутствует огромное количество рисков и подводных камней. Если сравнить всю процедуру с романом «Война и мир», то наша пошаговая инструкция - это лишь первая страница книги.



ЦЕНТР ПОМОЩИ  
КРЕДИТНЫМ ДОЛЖНИКАМ

Если у Вас возникли вопросы и сомнения в отношении банкротства, то не бойтесь связаться с нами и проконсультироваться.

Все наши консультации бесплатны и без навязывания платных услуг.

Если у Вас еще остались вопросы, Вы можете совершенно бесплатно проконсультироваться, позвонив по номеру:

**8 (4112) 24-31-24**

г. Якутск, ул. Аммосова, 1 этаж, офис 101