

КРЕДИТНЫЙ ЮРИСТ

Пошаговый план списания кредитов и долгов

3 ключевых этапа:

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

Этап 1: Подготовка

Данный этап начинается с анализа критериев для прохождения процедуры банкротства и заканчивается подачей заявления в суд. Целью этапа является подать в суд полный комплект документов, который не будет оставлен без движения, а будет сразу принят судом к рассмотрению.

Критерии для банкротства

Закон напрямую устанавливает только 2 критерия - 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.

Чтобы пройти процедуру банкротства, Вы должны подходить под все следующие критерии:

1. Долг по всем обязательствам свыше 500 000 рублей;
2. Срок просрочки по обязательствам свыше 3 месяцев;
3. Все кредиты оплачивались хотя бы 3 месяца;
4. В кредитные организации не предоставлялись поддельные документы;
5. Имеется документально подтвержденный факт снижения официального дохода;
6. Отсутствует высокий официальный доход;
7. 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 из уголовного дела.

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.

Если у Вас имеется высокий официальный доход, то, не уменьшив его перед процедурой, Вы имеете риск потерять большую его часть на время банкротства. По закону, во время процедуры Вы имеете право получать из заработной платы не более суммы прожиточного минимума. Например, в Москве прожиточный минимум составляет 16463 рублей в месяц.

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.

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 схемы по сохранению 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 с заниженной стоимостью, то есть, когда Вы продаёте автомобиль рыночной стоимостью в 1 миллион за 100 тысяч руб.;
- Безвозмездная сделка, например, дарение.

Сбор документов

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

1. Подтверждение задолженности, например, кредитный договор;
2. Справка по форме 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. Страховой номер индивидуального лицевого счёта (СНИЛС);
11. Справка из Фонда Социального Страхования (ФСС);
12. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);
13. Документ о заключении брака;
14. Свидетельство о расторжении брака;
15. Брачный договор (при его наличии);
16. Соглашение о разделе имущества (при наличии);

17. Свидетельство о рождении ребёнка;
18. Документ, подтверждающий финансовое положение гражданина;
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.

Составление заявления и приложений

ВНИМАНИЕ

Все приложения необходимо надлежащим образом заверить.

Оплата госпошлины и депозита

При подаче заявления на банкротство необходимо уплатить госпошину 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 госпошины и депозита. При этом реквизиты для уплаты госпошины и внесения депозита тоже разные. Если Вы ошибетесь 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 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.

Подача заявления

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.

Этап 2: Рассмотрение заявления

Этот этап начинается с подачи заявления в суд и заканчивается признанием Вас банкротом. Главная цель этого этапа - добиться признания Вас банкротом.

Отслеживание заявления

Отслеживать поданное заявление можно на портале арбитражных судов 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 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.

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.

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 появится уже новое дело в картотеке. Старое дело становится неактуальным.

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. 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 судебном заседании

В день судебного заседания желательно заблаговременно явиться в суд и обязательно иметь 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

В соответствии с новой практикой Верховного суда, суд не вправе отказать Вам в банкротстве, если у него нет кандидатуры управляющего для проведения процедуры.

Если кандидатура АУ представлена в суд, и Вы доказали вышеуказанные факты, то суд выносит решение о присвоении Вам статуса банкрота и введении процедуры реализации имущества. С этого момента начинается непосредственно сама процедура банкротства.

ВНИМАНИЕ

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

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.

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. Мирное 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.

ВНИМАНИЕ

При переходе из процедуры реструктуризации в процедуру реализации Вам необходимо будет повторно уплатить 25 000 рублей на депозитный счёт арбитражного суда.

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.

Уведомления 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).

ВНИМАНИЕ

ФУ может запросить информацию не только по Вам, но и по Вашей супруге(у), так как реализации подлежит и 50 процентов совместно нажитого имущества.

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.

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.

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.

Отчёт 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.

Отчёт 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.

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.

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 (411) 250-5975

г.Якутск,
ул.Кирова, д.18, блок "В", офис 215