



ВСЕ, ЧТО НУЖНО ЗНАТЬ О БАНКРОТСТВЕ ГРАЖДАН





При реализации проекта используются средства государственной поддержки, выделенные в качестве гранта в соответствии с распоряжением Президента Российской Федерации от 01.04.2015г. №79-рп и на основании конкурса, проведенного Движением «Гражданское Достоинство» (<http://www.civildignity.ru/ru/>)

Брошюры изданы для бесплатного распространения.

Тираж: 7000 экземпляров.

Изготовлено в ОАО «Димитровградская типография», 433504, Россия, Ульяновская область, г. Димитровград, ул. Юнг Северного Флота, 107.

© Ульяновское региональное отделение Общероссийской общественной организации «Ассоциация юристов России»

ИСТОРИЯ ВОЗНИКНОВЕНИИ ВОПРОСА, СТАТИСТИЧЕСКИЕ ДАННЫЕ О ЗАДОЛЖЕННОСТИ ГРАЖДАН В РФ

Историческая справка

Взаимоотношения кредитора и должника в отдельно взятом государстве стары как мир.

Первым делом загляните в календарь. Казалось бы ничего интересного, кроме как напоминание о предстоящем событии, как, например, встреча с партнерами или срок уплаты долга мы там не найдём. Но календарь, оказывается, для того и был создан: «календариум» в переводе с латыни – «долговая книжка». «Календы» – это первый день любого месяца, когда должнику полагалось платить проценты. В Древнем Риме должников, не заплативших долги в срок, продавали в рабство со всем их имуществом. У греков, кстати, в отличие от римлян, никаких календ не было, что и породило выражение «до греческих календ», то есть «никогда», и относилось к злостным неплательщикам. От греков и пошла пресловутая ипотека, причём в те примитивно-экономические времена она обозначала обыкновенный столб. Его вколачивали на участке должника в знак того, что земля заложена, и в случае чего отойдет заимодавцу. В Киевской Руси должник становился холопом и выкупить нерадивого дебитора было практически невозможно. Неплательщика выводили на площадь и били палками до тех пор, пока родственники не возвращали долг.

Средневековые богословы-христиане осуждали ростовщичество и аргументировали это тем, что «человек не властен над временем, ибо оно – собственность Бога». Коран тоже запрещает давать деньги в рост, и обходя этот запрет, народы изощрялись как могли. Людей, которые не платят долги, церковь не одобряла тоже, а основанный в XV веке банк Святого Георгия инициировал отлучение их от церкви, что было куда серьезнее публичной порки или даже отсидки в тюрьме. Отрицательные числа изобрели в Средневековье именно для того, чтобы обозначать долги.

Современник А.С. Пушкина Д.Л. Нарышкин долгов не платил совсем и этим даже бравировал – когда его сын в войну с Наполеоном отбил у врага позицию, он похвастался, что сын весь в него: коль уж занял, так не отдаст.

Активное развитие кредитования физических лиц стало одной из характерных черт российской экономики последнего десятилетия. Это явление принесло за собой ряд как положительных, так и отрицательных моментов.

К положительным сторонам увеличения объёмов кредитования населения можно отнести тот экономический рост, который за этим последовал. Используя кредитные инструменты, население увеличило платежеспособный спрос, что сказалось на развитии рынка услуг, и, конечно же, на развитии самого банковского сектора. Помимо этого, благодаря кредитам, у граждан, задействованных в этом механизме, возникает кратковременное ощущение роста уровня благосостояния и уровня жизни, поскольку они могут позволить себе приобрести недоступные ранее товары и услуги.

Вместе с тем присутствует и обратная сторона рассматриваемого явления. В последние годы многие эксперты и специалисты в финансовой сфере отмечают серьёзный рост долговой нагрузки на заемщиков - физических лиц, что в дальнейшем может привести к весьма негативным последствиям как в экономическом, так и в социальном аспекте.

Как показывают социологические опросы, граждане перестают платить по кредитам из-за «резкого ухудшения материального положения» и «потери работы». Непогашенные кредиты есть сейчас у 39,4 млн человек – это более половины экономически активного населения страны (75,5 млн в 2013 г., по данным Федеральной службы государственной статистики). Такие данные по своей базе даёт Объединенное кредитное бюро (ОКБ), которому сдают кредитные истории более 500 банков, включая Сбербанк, сведения о заёмщиках которого составляют 30% базы ОКБ (госбанк передает в это бюро все истории своих частных клиентов).

Всего россияне должны банкам 10,6 трлн руб., причём многие – сразу нескольким. Согласно анализу ОКБ, четверть заёмщиков обслуживает одновременно два кредита, а 18% – три и более. Чем больше кредитов висит на человеке, тем хуже он платит.

Так, если из заемщиков с одним кредитом только 22% допускают просрочку платежей, то среди заемщиков с тремя кредитами таких уже

40%, а с 5+ – 62%. Также обстоит ситуация и с «дефолтными» заёмщиками, то есть с теми, которые не платят по своим кредитам 90 и более дней. Такие кредиты считаются «безнадёжными», шансов на их полное погашение крайне мало.

Коллекторское агентство «Секвойя Кредит Консолидейшн» провело опрос граждан, чьи долги переданы коллектору на взыскание. Опрос показал, что большинство должников 2015 года – добросовестные заёмщики: они признают долг, но не могут платить из-за финансовых трудностей. 38% должников назвали причиной невыплаты кредита «резкое ухудшение материального положения». Доля таких ответов за год почти удвоилась. 20% должников ссылаются на «потерю работы», 15% – на «сокращение зарплаты». (Данные взяты из источника: <http://money.rbc.ru/news/5615467a9a7947095c7dc49e>).

В среднем, один должник в России имеет 1,4 проблемных кредита. Это означает, что население стремится взять дополнительный кредит для погашения старого. Несмотря на то, что банки ужесточили требования к заёмщикам, почти 90% взятых россиянами кредитов уходит на погашение их прежней задолженности.

На ситуацию также значительно влияют высокие ставки кредитования. Сегодня зачастую можно встретить кредиты под 50% годовых и выше. По мнению экспертов, эти ставки не соответствуют понятию нормального кредитования.

Таким образом, хотя общий охват населения банковскими продуктами в России существенно ниже, чем в развитых странах, дороговизна займов позволяет говорить о том, что часть населения страны уже закредитована сверх всякой меры.

Однако банки не снижают ставки по кредитам. По статистике 41% россиян, заплатив по кредитам, оказывается за чертой бедности. На каждого россиянина, включая стариков и младенцев, приходится не менее 61,5 тыс. заёмных рублей. При этом средняя заработная плата по стране составляет около 27 тыс. руб. в месяц.

Эксперты Национального исследовательского университета «Высшая школа экономики», проводившие исследование «Динамика пользования банковскими кредитами и долговая нагрузка россиян», смело заявляют: потребительскому кредитованию в России дальше расти некуда. Как правило, потребительскими кредитами пользуются экономически активные трудоспособные граждане. По данным Национального бюро кредитных историй (НБКИ), их охват уже приближается к 80%. Более того, в России уже есть регионы, в которых каждый

6 житель, включая стариков, обслуживает хотя бы один кредит (Свердловская область), либо почти каждый.

Отметим, что структура потребительского кредитования в России сильно отличается от европейского. Сегодня кредиты в банках России в основном берут люди с низкими доходами. И расходуют их, как правило, на покупку недорогой бытовой техники, мобильных телефонов, планшетов и даже на заграничные туристические поездки. За границей же, как правило, большую долю составляют займы, выдаваемые на более длительный срок и под залог покупаемого имущества. Например, домов и квартир.

Таким образом, россияне попадают в долговую яму по собственной нерациональности. К этому добавляется проблема того, что совокупные обязательные платежи, которые помимо обслуживания банковского долга включают в себя оплату налогов на имущество, услуг ЖКХ, связи, транспорта, а также оплату минимальной потребительской корзины, у большинства россиян в сравнении с их доходами выше, чем у американцев и европейцев. Выбирая между необходимостью заплатить за свет и воду и оплатой долга по кредиту, россиянин, естественно, выбирает первое. Это может означать одно: чтобы вывести кредитную систему на достойный уровень, грамотные действия должны предпринять как банки, так и сами потребители.

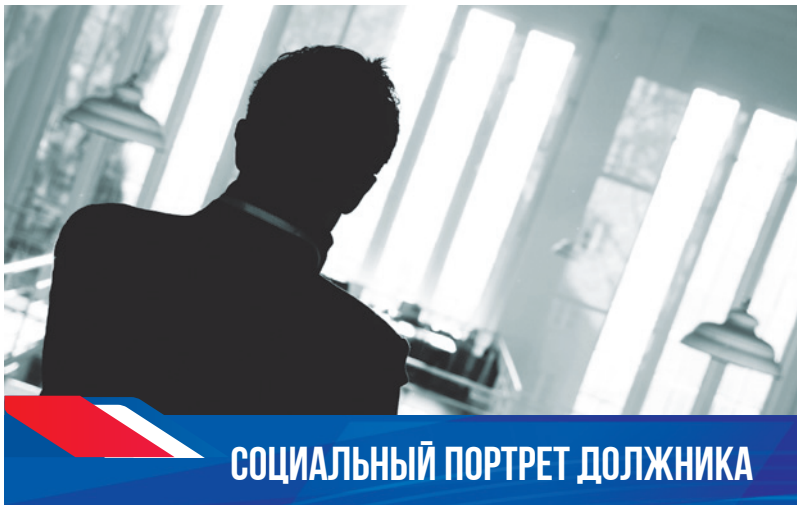
В связи с этим являются актуальными вопросы регулирования отношений между заемщиками и кредиторами в целом, и должниками, не исполнившими свои обязательства в срок, и кредиторами – в частности. В последнем случае на стороне кредиторов все чаще выступают лица, осуществляющие деятельность по взысканию просроченной задолженности по кредитам физических лиц. Их еще называют коллекторами, и к ним приковывается значительное внимание как со стороны государственных надзорных и регулирующих органов, так и со стороны профессионального финансового сообщества. Это внимание обусловлено тем, что, во-первых, развитие коллекторского бизнеса идет в последние годы устойчивыми темпами и имеет значительный потенциал для дальнейшего роста. Во-вторых, большое внимание к данной сфере уделяется по причине отсутствия четких правовых рамок, устанавливающих статус субъектов данного вида деятельности, их полномочия, права и обязанности. Для оценки потенциала дальнейшего развития рынка коллекторских услуг необходимо определиться в вопросе правового регулирования деятельности по взысканию просроченной задолженности в настоящий момент и на будущую перспективу.

Топ-30 регионов Российской Федерации по количеству заёмщиков, одновременно обслуживающих более одного займа в микрофинансовых организациях

Регион	2 займа	3 займа	4 займа	5 и более займов
Республика Башкортостан	17 528	6 760	3 036	1 446
Свердловская область	16 208	5 900	2 339	1 074
Республика Татарстан	10 706	4 067	1 807	929
Челябинская область	21 045	5 697	2 019	823
г. Москва	8 400	3 406	1 789	1 054
Ростовская область	7 951	2 699	1 048	538
г. Санкт-Петербург	6 317	2 703	1 410	774
Красноярский край	6 406	1 867	786	363
Пензенская область	3 008	1 082	490	243
Кемеровская область	8 044	2 436	826	392
Московская область	8 000	2 815	1 379	771
Кировская область	4 029	1 449	639	309
Пермский край	8 269	2 222	916	422
Алтайский край	5 479	2 507	681	247
Нижегородская область	7 520	2 244	908	441
Самарская область	6 062	2 165	907	435
Краснодарский край	6 399	2 105	835	432
Чувашская Республика	3 249	1 192	505	240
Оренбургская область	5 165	1 722	768	344
Республика Саха (Якутия)	3 001	878	333	172
Ленинградская область	2 838	1 011	454	217
Удмуртская Республика	4 524	980	378	172
Волгоградская область	3 187	1 087	497	241
Белгородская область	2 961	815	344	165
Саратовская область	4 509	1 535	597	316
Республика Карелия	2 587	957	421	205
Брянская область	2 272	704	298	134
Воронежская область	2 784	903	463	263
Томская область	3 012	977	397	154
Тульская область	2 253	724	352	167

Топ-30 регионов Российской Федерации с наибольшими объёмами займов, предоставленными населению микрофинансовыми организациями

	Регион	Объем действующих займов за покупку потреб. товаров, в млн. руб.	Объем действующих микрозаймов, в млн. руб.	Итого, общий объем действующих займов на 01.01.2016 г., в млн. руб.	Итого, общий объем действующих займов на 01.10.2015 г., в млн. руб.	Динамика объема действующих займов в 4 кв. 2015г., в %
1	г. Москва	2 639	1 810	4 449	3 940	12,92%
2	Республика Башкортостан	3 407	992	4 399	3 546	24,06%
3	Московская область	2 008	1 330	3 338	2 941	13,50%
4	Ростовская область	1 688	993	2 681	2 330	15,06%
5	Свердловская область	1 209	1 122	2 331	2 315	0,69%
6	г. Санкт-Петербург	982	1 328	2 310	2 003	15,33%
7	Нижегородская область	1 581	648	2 229	1 877	18,75%
8	Кемеровская область	1 373	810	2 183	1 867	16,93%
9	Челябинская область	1 059	1 052	2 111	1 748	20,77%
10	Республика Татарстан	1 015	879	1 894	1 740	8,85%
11	Томская область	1 541	286	1 827	1 731	5,55%
12	Самарская область	856	962	1 818	1 619	12,29%
13	Республика Саха (Якутия)	1 264	382	1 646	1 191	38,20%
14	Краснодарский край	633	823	1 456	1 077	35,19%
15	Алтайский край	916	438	1 354	1 056	28,22%
16	Красноярский край	436	829	1 265	1 025	23,41%
17	Пермский край	388	815	1 203	999	20,42%
18	Удмуртская Республика	864	285	1 149	994	15,59%
19	Кировская область	375	722	1 097	951	15,35%
20	Волгоградская область	571	524	1 095	912	20,07%
21	Тульская область	468	624	1 092	899	21,47%
22	Пензенская область	217	803	1 020	889	14,74%
23	Саратовская область	467	527	994	881	12,83%
24	Республика Карелия	588	385	973	870	11,84%
25	Воронежская область	417	513	930	850	9,41%
26	Оренбургская область	241	658	899	813	10,58%
27	Брянская область	324	511	835	745	12,08%
28	Ленинградская область	290	534	824	721	14,29%
29	Белгородская область	174	648	822	718	14,48%
30	Чувашская Республика	403	412	815	689	18,29%



СОЦИАЛЬНЫЙ ПОРТРЕТ ДОЛЖНИКА

Должники в большинстве случаев – это добросовестные заёмщики, взявшие потребительский кредит наличными. Обычно это незамужние женщины в возрасте 39 лет или находящиеся в браке мужчины также 39 лет, имеющие среднее или незаконченное высшее профессиональное образование. Во время кризиса они потеряли работу, либо их заработок существенно уменьшился.

Кредитные карты – это второй по числу сегмент. На них приходится 36% должников, с которыми взаимодействуют взыскатели. Типичный должник по кредитным картам – это мужчина или женщина в возрасте 30-35 лет со средним или высшим профессиональным образованием. В начале 2016 года в качестве причин выхода на просрочку должники указывали на трудное финансовое положение (около 80%), вызванное потерей работы, временной безработицей, сокращением доходов на фоне резкого роста инфляции, увеличением расходов на товары первой необходимости. Кроме того, около 5% должников жалуются на закредитованность и на невозможность реструктуризировать долг.

По данным коллекторского агентства «Секвойя Кредит Консолидейшн» ипотечный должник – это мужчина или женщина, находящиеся в браке, имеющие одного-двух детей, с высшим профессиональным образованием, в возрасте 37-39 лет.

Средний возраст должника, взявшего автокредит, самый высокий – 40-45 лет, такой должник имеет среднее или среднее специальное образование.

«ЧТО НЕОБХОДИМО ЗНАТЬ ЗАЁМЩИКУ, ЧТОБЫ ЗАЩИТИТЬ СВОИ ПРАВА»

Сфера финансовых услуг пока ещё достаточно трудна для потребителей с точки зрения надлежащей оценки степени риска финансовых продуктов для их кошелька. Тем не менее, этот факт не должен приводить к ситуациям, при которых профессиональные участники финансового рынка, зачастую злонамеренно и целенаправленно эксплуатируя недостаточный уровень компетентности и осведомленности граждан – потребителей о своих правах и способах их защиты, активно используют по отношению к ним те или иные недобросовестные практики.

Показательным примером таких действий по-прежнему служит практика привлечения банками для взыскания задолженностей с граждан по кредитным обязательствам так называемых коллекторов, чья «профессиональная» деятельность была и остается вне правового поля.

Но что коллекторы могут вам реально сделать? Да практически ничего. Коллекторы не являются государственными органами, наделенными хоть какими-то полномочиями.

Все работа коллекторов исключительно направлена на запугивание граждан несуществующими угрозами, основанными на правовой неосведомленности населения и нежелании защищать свои права в органах государственной власти.

Рассмотрим несколько типовых ситуаций, когда коллекторское агентство угрожает заёмщику наступлением тех или иных негативных для него последствий.

1. «Мы придем к вам и опишем все Ваше имущество».

От такой угрозы можно только рассмеяться! Помните, что к вам домой (по месту регистрации или месту официальной временной регистрации) могут прийти исключительно судебные приставы, которые имеют на руках, вступившее в законную силу решение суда о взыскании долга и постановление о возбуждении исполнительного производства. В основном такие угрозы носят исключительно психологическое

воздействие. Но если к вам осмелятся приехать домой коллекторы и зайти в помещение для вывоза или описи имущества, то вы смело можете вызывать по телефону полицию и заявить о факте незаконных угроз.

2. «Если вы не заплатите нам, то мы обратимся в суд и вам начислят огромные пени, штрафы и судебные издержки».

Такая угроза направлена на граждан, не имеющих юридического образования и не владеющих положениями сложившейся судебной практики по данной категории споров.

В действительности суд снижает пени, штрафы и неустойки за просроченный долг до минимальных размеров, а отдельные виды неустоек вообще являются незаконными.

Судебные издержки также подлежат снижению пропорционально сниженным пеням и штрафам и состоят из государственной пошлины, размер которой символичен.

Если коллекторы или банк направят иск в суд о взыскании с вас денежных средств, вам необходимо незамедлительно обратиться к услугам адвоката или квалифицированного специалиста, который поможет вам снизить угрозу взыскания пеней, неустоек или штрафов до разумного минимума

3. «Если вы не заплатите, то мы будем звонить и жаловаться вашим близким и руководству».

Указанный вид угроз направлен на людей, стремящихся сохранить позицию честного и порядочного гражданина в глазах общества и своего окружения. Каждому будет неприятно, если какой-то недоброжелательный мужик будет звонить вашим друзьям и начальству с претензиями. В первую очередь, вам нужно заранее сообщить своему руководству или в отдел кадров, что по важным и от вас независимым причинам вы не в состоянии оплачивать долг. Вам нужно расположить своего шефа, мягко и ненавязчиво заставить его сочувствовать вашей проблеме и, самое главное, дать понять, что данные обстоятельства никаким образом не скажутся на ваших трудовых обязанностях, а заставят вас еще больше зависеть от работы. Когда коллекторы позвонят вашему руководителю, то столкнутся с тем, что он просто не захочет с ними разговаривать. Родным и близким тоже нужно сообщить, что им могут позвонить, а они в свою очередь должны быть готовыми отказываться от разговоров.

С точки зрения закона также можно обезопасить свои нервы на работе и общении с родными следующим образом.

Наверняка, вы давали согласие банку при получении кредита на передачу своих персональных данных третьим лицам (адресов, телефонов и т.д.)?

В таком случае направьте в банк официальное письмо, которым вы аннулируете предыдущее согласие на распространение ваших персональных данных, банковской тайны, а также запретите банку использовать ваши данные и данные ваших близких.

При таких обстоятельствах передача и использование ваших персональных данных коллекторами будет приравняться к нарушению статьи 137 Уголовного кодекса РФ, а именно – нарушения неприкосновенности частной жизни, т.е. незаконное собирание или распространение сведений о частной жизни лица, составляющих его личную или семейную тайну, без его согласия.

Также помните, что за разглашение банковской тайны, которую составляет информация о счетах и вкладах, ответственность предусмотрена статьей 183 Уголовного кодекса РФ и коллекторы не имеют право разглашать вашим близким и руководству сведения о суммах вашего долга.

При угрозе связаться с вашим начальством или родными вы сможете заставить коллекторов серьезно задуматься о последствиях таких вторжений в вашу личную жизнь.

4. «А вы не бнитесь за свое здоровье и здоровье своих близких?»

Вот на такие угрозы нужно реагировать каждому! В правовом государстве не должно быть места «организациям», занимающимся запугиванием населения в таких масштабах.

Если сравнивать работу коллекторов в США и Европе, которые предельно вежливо работают с должниками, то в нашей стране она сравнима только с временем лихих девяностых. Безусловно, не все коллекторские агентства прибегают к таким безнравственным способам выбивания денег.

В случае если к вам применяют такие методы «сбора денежных средств» в виде угроз жизни и здоровья, постарайтесь записать разговоры на диктофон, узнайте координаты коллектора и сделайте распечатку входящих звонков у оператора связи. Затем обратитесь с заявлением о возбуждении уголовного дела в полицию по факту угрозы физической расправы вам или вашим близким.

В случае порчи какого-либо имущества Вам необходимо это зафиксировать на фотографиях.



КАК ЗАЩИТИТЬ СЕБЯ ОТ ПРОИЗВОЛА СО СТОРОНЫ КОЛЛЕКТОРОВ?

Потребитель должен знать, что кредитор вправе взаимодействовать с заемщиком и лицами, предоставившими обеспечение по договору потребительского кредита (займа), используя личные встречи, телефонные переговоры (далее – непосредственное взаимодействие), почтовые отправления, телеграфные сообщения, текстовые, голосовые и иные сообщения, передаваемые по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи.

Закон о потребительском займе регулирует также, что все вышеуказанное может использоваться только при наличии согласия заемщика или лица, предоставившего обеспечение по договору потребительского кредита (займа) в письменной форме. Такое согласие может быть оформлено одновременно с кредитным договором или договором займа, а также при внесении очередного платежа.

Законом запрещены непосредственное взаимодействие или взаимодействие посредством коротких текстовых сообщений, направляемых с использованием сетей подвижной радиотелефонной связи, в рабочие дни в период с 22.00 до 8.00 часов по местному времени, а в выходные и нерабочие праздничные дни с 20.00 до 9.00 часов по местному времени по месту жительства заемщика или лица, предоставившего обеспечение по договору потребительского кредита (займа).

Кредитор или коллектор при взаимодействии с должником обязан сообщать:

- Фамилию, Имя, Отчество;
- должность лица, осуществляющего деятельность по возврату задолженности;

– наименование кредитора;
– адрес места нахождения кредитора и/или лица, осуществляющего деятельность по возврату задолженности.

Помимо обязательства вернуть долг по договору займа или кредитному договору, **законодательство предусматривает для заёмщиков также ряд прав**, которые не могут отменяться соглашением сторон.

В противоречие с законом вступают следующие пункты договора.

1. Установление в прямой или косвенной форме сложных процентов. Таким образом, любые дополнительные **начисления в форме процентов на проценты считаются неправомерными**.

2. Положение, по которому кредитная организация получает право потребовать полной уплаты долга при ухудшении финансового положения заёмщика. Так, **банк не может потребовать немедленного возврата потребительского кредита** в полном объёме в случае, **если доход клиента существенно снизился или клиент вообще потерял работу**.

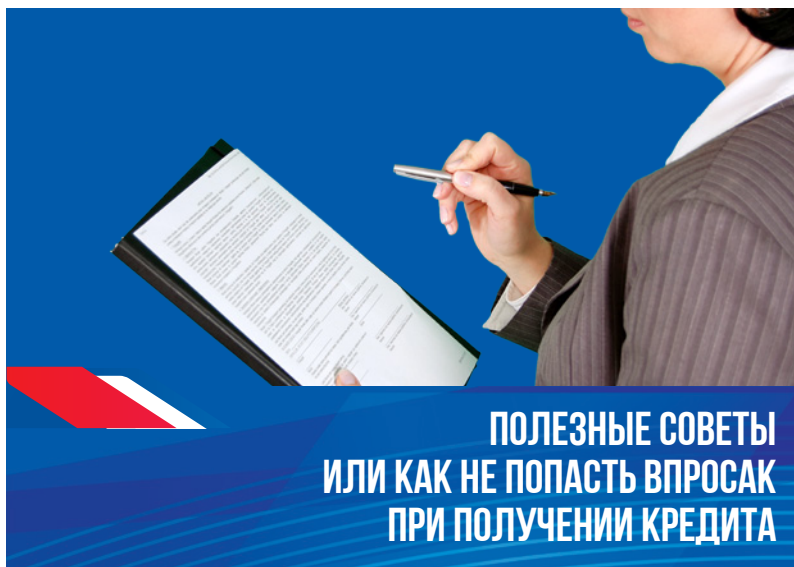
3. Возможность начисления штрафа за отказ от получения кредита. Иными словами, даже если банк принял положительное решение и готов выдать клиенту заем, а тот в последний момент решил его не брать, то **кредитная организация не может каким-либо образом обязать клиента получить денежную сумму или наложить на него штрафные санкции**.

4. Ограничения на досрочное погашение кредита. Установление минимального срока, через который заем может быть выплачен досрочно после его получения. По закону **клиент может рассчитаться** с кредитной организацией **в любой момент частично или полностью**, уведомив ее об этом не менее чем за 30 дней. При этом стоит отметить, что в настоящее время многие банки предлагают более мягкие условия, по которым этот срок может быть меньше, а улучшение условий допускается законодательством.

5. Обязательство заемщика уплачивать комиссии банка, не действовавшие в момент подписания договора, которые кредитная организация может вводить в одностороннем порядке. То есть **кредитор не вправе изменить размер комиссионного вознаграждения** по совершаемым операциям в рамках ранее заключенного кредитного соглашения, ухудшая тем самым положение заемщика.

6. Условие, по которому предоставление справок о состоянии кредитного счета осуществляется за дополнительную комиссию. **Клиент всегда имеет право узнать о том, сколько должен, сколько он уже выплатил от суммы основного долга и процентов по займу, причем совершенно бесплатно**.

Пункты договора, противоречащие закону могут быть оспорены в суде.



ПОЛЕЗНЫЕ СОВЕТЫ ИЛИ КАК НЕ ПОПАСТЬ ВПРОСАК ПРИ ПОЛУЧЕНИИ КРЕДИТА

1. Беря кредит, вы должны точно понимать, у кого его берете

Отправляясь в банк или микрофинансовую организацию, проверьте, что это финансовое учреждение официально зарегистрировано в Центробанке (на сайте www.cbr.ru). Иначе вы с очень большой вероятностью попадете в руки мошенников.

2. Договор дороже денег

Подписывая кредитный договор, ни на минуту не забывайте, что ставите подпись под своими обязательствами перед кредитором. За каждую позицию этого документа вы отвечаете перед ним. По закону у вас есть пять дней, чтобы принять решение по договору. Воспользуйтесь ими!

3. Кредитные деньги должны работать на вас

Деньги, которые вы берёте, придется отдавать. Причём – с процентами! Так что кредит должен решить вашу проблему, а не потакать прихоти. Например, образовательный кредит повысит вашу «стоимость» на рынке труда, ипотечный – даст возможность создать семью.

4. Кредит – только в валюте дохода

Сколько бы вам не внушали мысль о преимуществах «экзотических» кредитов – например, в иностранной валюте – вспомните, что в данном случае банк перекладывает на вас валютные риски. Пред-

ставьте себе, что вы взяли кредит в январе прошлого года, когда доллар стоил 51,9 рублей, а платить вам надо сейчас, когда его курс превысил 70. Вы готовы к этому?!

5. Хранить документы как зеницу ока

Ни по телефону, ни в Интернете не сообщайте информацию о своих кредитах и депозитах. Чем лучше вы бережете свои документы от посторонних глаз, тем меньше шансов, что ими воспользуются недобросовестные люди

6. Не «проспать» день платежа

Легкость получения кредитных денег может породить «облегченное» отношение к их возврату. Вы можете забыть о дне, когда надо делать очередной платеж. Но кредитор никогда этого не забудет и не преминет назначить вам штрафные санкции.

7. «Минимальные проценты» можно платить всю жизнь

В большинстве случаев то, что в договоре называется «минимальными платежами» – не более, чем проценты по вашему кредиту, не затрагивающие сам кредит. То есть, выплачивая «минимальные платежи», вы платите и платите, при этом ваш долг не уменьшается.

8. За удобство надо платить. Порой – слишком дорого

Банковская карта – безусловно, очень удобное средство платежа. Но бывают случаи, к счастью не столь частые, когда с нее исчезают деньги. Один из путей ограничить доступ мошенников к вашим деньгам – установить такой лимит по карте, какой позволит вам не рисковать слишком большой суммой.

9. Следить за телефоном!

Если к вашему телефону подключена услуга «мобильный банк», следите за телефоном как за банковской картой. Вы готовы передать ее «третьим лицам»? Вот и с телефоном следует поступать также. Если вы долго не пользуетесь SIM-картой, ваш мобильный оператор может передать ее другому лицу, и это «лицо» вовсе не обязательно окажется порядочным человеком.

10. Все переговоры с кредитором – только в письменной форме

Во всех взаимоотношениях с кредитором заручайтесь письменными доказательствами своих действий и своей позиции. Помните: вы отстаиваете свои деньги. И если вам придется защищать их в суде, аргумент «в банке мне сказали» не пройдет.

11. Не брать кредит в том же банке, где у вас депозит

Иначе может возникнуть неожиданная для вас ситуация: если

банк лишится лицензии, вам не выплатят страховку по депозиту, пока не вернете долг по кредиту.

12. Не строить кредитную «пирамиду»

Нельзя брать новый кредит, чтобы расплатиться с прежним. Рано или поздно такая «пирамида» рухнет, и вам из-под обломков не выбраться.

13. Не обращаться к «знахарям»

«Антиколлекторы», сомнительные «адвокаты» и прочие «решальщики» обещают вам взять на себя все ваши финансовые проблемы, но лишь до тех пор, пока с вас что-то можно получить. Ваши деньги кончатся, а ваши проблемы останутся с вами.



В УЛЬЯНОВСКОЙ ОБЛАСТИ ЗА ЗАЩИТОЙ СВОИХ ПРАВ ОТ НЕЗАКОННЫХ ДЕЙСТВИЙ КОЛЛЕКТОРОВ МОЖНО ОБРАТИТЬСЯ:

1. По бесплатному номеру единой «горячей» телефонной линии юридической помощи (бесплатной) в Центр защиты прав граждан при незаконном взыскании задолженности **8 800 100 13 84**, по будням с 08.30 до 17.00.

2. На сайт **«бесплатнаяюрпомощь.рф»** Ульяновского регионального отделения Общероссийской общественной организации «Ассоциация юристов России» в разделе **«Вопрос юристу»**, круглосуточно.

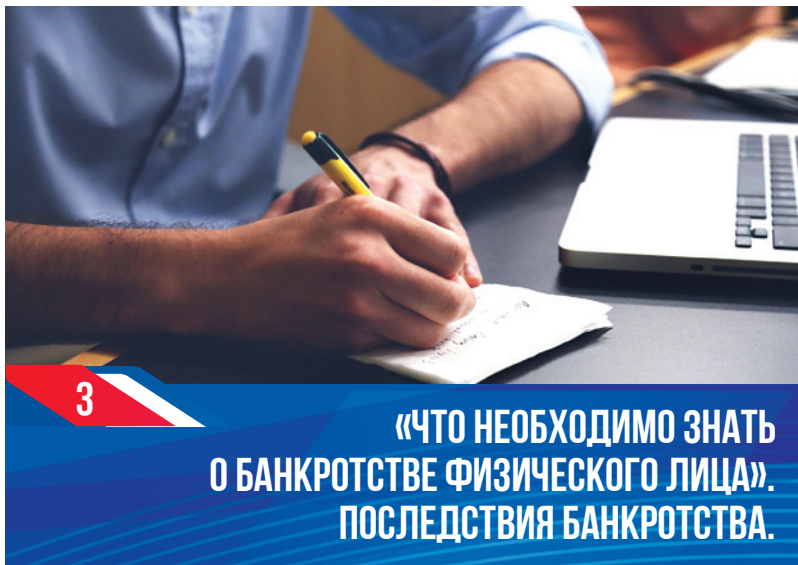
3. В Единые дни бесплатной юридической помощи во все адвокатские и нотариальные конторы, территориальные органы федеральных органов исполнительной власти, администрации муниципальных образований Ульяновской области (**25 марта, 24 июня, 23 сентября, 23 декабря 2016 года**).

4. По телефону «горячей» телефонной линии Управления Роспотребнадзора по Ульяновской области **(8422) 44 45 08**, по будням с 09.00 до 18.00.

5. По телефону **(8422) 72-58-28** в ООО «Центр защиты прав заемщиков».

6. По телефону **(8422) 72-77-12** в Ульяновскую городскую общественную организацию защиты прав потребителей «Успех».

7. При угрозе жизни и здоровью граждан по телефону дежурной части УМВД России по Ульяновской области **(8422) 42-29-60, 42-29-80**.



3

«ЧТО НЕОБХОДИМО ЗНАТЬ О БАНКРОТСТВЕ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА». ПОСЛЕДСТВИЯ БАНКРОТСТВА.

Начать процедуру банкротства может любой гражданин, который задолжал официальным организациям (и это документально подтверждено договором) более 500 тысяч рублей и не платит по кредиту более трёх месяцев. Инициировать процедуру признания гражданина банкротом могут также и кредиторы (например, банк, выдавший кредит) или налоговая служба. Первый шаг – подача заявления в суд о признании банкротом. Процедура банкротства физического лица может осуществляться не чаще одного раза в пять лет.

Заявление о банкротстве может быть подано и при меньшей сумме долга. Но дело по нему будет открыто, только если долг по сумме окажется больше стоимости имущества, принадлежащего гражданину.



КАК НАЙТИ СУД?

Заявление о банкротстве граждан или его кредитор подаёт в арбитражный суд того региона, в котором проживает должник. Найти арбитражный суд своего субъекта можно на сайте www.arbitr.ru.

Арбитражный суд Ульяновской области находится по адресу: 432017, г. Ульяновск, ул. Железнодорожная, дом 14, тел. для справок (8422) 33-46-08, 98422) 33-46-09, ulyanovsk.arbitr.ru

Режим работы:

Дни недели	Часы работы
Понедельник – четверг	8.00 – 17.00
Обеденный перерыв	12.15 – 13.00
Пятница	8.00 – 15.30
Обеденный перерыв	12.30 – 13.00

Прием документов:

Дни недели	Часы работы
Понедельник – пятница	9.00 – 13.00
Перерыв на обед	нет

В исключительных случаях, в частности, если последнее место жительства должника неизвестно или известно, но находится за пределами Российской Федерации, дело о его банкротстве рассматривается судом по месту нахождения имущества должника или по его последнему известному месту жительства в Российской Федерации (часть 1 статьи 36 Арбитражного процессуального кодекса РФ).



КАКИЕ ДОКУМЕНТЫ НЕОБХОДИМО СОБРАТЬ?

Подача заявления о банкротстве требует от должника тщательной подготовки. Необходимо собрать все документы, которыми будет подтверждена неспособность гражданина полностью расплатиться по долгам.

ОБРАЗЕЦ ЗАЯВЛЕНИЯ ГРАЖДАНИНА В АРБИТРАЖНЫЙ СУД О ПРИЗНАНИИ ЕГО БАНКРОТОМ

В Арбитражный суд Ульяновской области
от должника: _____ (Ф.И.О)
телефон: _____; e-mail: _____

в случае перемены имени, также ранее присвоенные фамилия, имя; дата и место рождения; страховой номер индивидуального лицевого счета; идентификационный номер налогоплательщика (при наличии); место жительства согласно документам о регистрации по месту жительства в пределах Российской Федерации; при отсутствии у гражданина регистрации по месту жительства в пределах Российской Федерации указывается фактическое место жительства гражданина

Кредитор 1: _____
адрес место нахождения: _____

Кредитор 2: ИФНС по городу (району)
адрес место нахождения: _____

Госпошлина: 6 000 рублей

Заявление гражданина о признании его несостоятельным (банкротом)

По состоянию на «_» ____ года размер требований, предъявленных к гражданину Российской Федерации _____ (ФИО), паспорт: серии _№ ____, выдан «_» ____ г., составляет ____ (____) рублей, в том числе:

Требования Кредитора 1 по денежным обязательствам в сумме ____ (____) рублей, вытекающим из Договора ____ от ____ г. № ____.

Обязательства по уплате налогов в сумме (____) рублей.

Общая сумма задолженности составляет – ____ (____) рублей,

Состав и размер денежных обязательств и налогов определены на дату подачи в суд настоящего заявления и подтверждены следующими документами: перечислить документы (решения судов, акты сверок, договоры, справки налогового органа о размере задолженности и т.д.) _____.

В настоящее время у должника имеется следующее имущество:

недвижимое имущество – _____;

движимое имущество – _____;

имущественные права – _____.

Фактически, по состоянию на дату подачи заявления, общая сумма долгов должника перед кредиторами, включая задолженность по налогам, превышает стоимость принадлежащего ему имущества и имущественных прав на _____ (____) рублей.

Должник не в состоянии исполнить (или предвидит неизбежное наступление обстоятельств, свидетельствующих о том, что он не в состоянии будет исполнить) денежные обязательства и (или) обязанность по уплате обязательных платежей в установленный срок.

Удовлетворение требований одного из кредиторов (или нескольких кредиторов) приведет к невозможности исполнения должником денежных обязательств и (или) обязанности по уплате налогов в полном объеме перед другим кредитором, что подтверждается _____.

Согласно пункту 1 статьи 213.4 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» гражданин обязан обратиться в арбитражный суд с заявлением о признании его банкротом в случае, если удовлетворение требований одного кредитора или нескольких кредиторов приводит к невозможности исполнения гражданином денежных обязательств и (или) обязанности по уплате обязательных платежей в полном объеме перед другими кредиторами и размер таких обязательств и обязанности в совокупности составляет не менее чем пятьсот тысяч рублей.

Должник предлагает утвердить финансового управляющего из числа членов саморегулируемой организации «наименование саморегулируемой организации» и ее адрес: _____.

Максимальный размер осуществляемых за счет должника расходов финансового управляющего на оплату услуг привлекаемых лиц – составляет _____ (_____) рублей (в случае дачи согласия на привлечение лиц, обеспечивающих исполнение возложенных на финансового управляющего обязанностей).

Денежные средства на выплату вознаграждения финансовому управляющему в сумме 10 000 руб. внесены должником в депозит Арбитражного суда Ульяновской области.

Денежные средства на оплату услуг привлекаемых финансовым управляющим лиц в сумме _____ руб. внесены должником в депозит Арбитражного суда Ульяновской области (в случае дачи согласия на привлечение лиц, обеспечивающих исполнение возложенных на финансового управляющего обязанностей).

На основании вышеизложенного, и руководствуясь статьями 37, 38, 213.1, 213.4 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», статьями 125, 126, 223 Арбитражного процессуального кодекса РФ, прошу:

1) Признать гражданина Российской Федерации (ФИО) _____ несостоятельным (банкротом).

2) Утвердить финансового управляющего из числа членов Саморегулируемой организации арбитражных управляющих «наименование», ОГРН _____, адрес: _____.

Приложение:

1 Документы, подтверждающие наличие задолженности, основание ее возникновения и неспособность гражданина удовлетворить требования кредиторов в полном объеме.

2 Документы, подтверждающие наличие или отсутствие у гражданина статуса индивидуального предпринимателя на основании выписки из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей либо иного подтверждающего указанные сведения документа (примечание: такие документы должны быть получены не ранее чем за пять рабочих дней до даты подачи в арбитражный суд гражданином заявления о признании его банкротом (абзац 3 пункта 3 статьи 213.4 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»).

3. Списки кредиторов и должников гражданина с указанием их наименования или фамилии, имени, отчества, суммы кредиторской и дебиторской задолженности, места нахождения или места жительства кредиторов и должников гражданина, а также с указанием отдельно денежных обязательств и (или) обязанности по уплате обязательных платежей, которые возникли в результате осуществления гражданином предпринимательской деятельности **(по форме, утвержденной приказом Министерства экономического развития РФ № 530 от 05.08.2015).**

4. Опись имущества гражданина с указанием места нахождения или хранения имущества, в том числе имущества, являющегося предметом залога, с указанием наименования или фамилии, имени и отчества залогодержателя **(по форме, утвержденной приказом Министерства экономического развития РФ № 530 от 05.08.2015).**

5. Копии документов, подтверждающих право собственности гражданина на имущество, и документов, удостоверяющих исключительные права на результаты интеллектуальной деятельности гражданина (при наличии).

6. Копии документов о совершившихся гражданином в течение трех лет до даты подачи заявления сделок с недвижимым имуществом, ценными бумагами, долями в уставном капитале, транспортными средствами и сделках на сумму свыше трехсот тысяч рублей (при наличии).

7. Выписка из реестра акционеров (участников) юридического лица, акционером (участником) которого является гражданин (при наличии).

8. Сведения о полученных физическим лицом доходах и об удержанных суммах налога за трехлетний период, предшествующий дате

подачи заявления о признании гражданина банкротом.

9. Выданная банком справка о наличии счетов, вкладов (депозитов) в банке и (или) об остатках денежных средств на счетах, во вкладах (депозитах), выписки по операциям на счетах, по вкладам (депозитам) граждан, в том числе индивидуальных предпринимателей, в банке за трехлетний период, предшествующий дате подачи заявления о признании гражданина банкротом, справки об остатках электронных денежных средств и о переводах электронных денежных средств за трехлетний период, предшествующий дате подачи заявления о признании гражданина банкротом (при наличии);

10. Копия страхового свидетельства обязательного пенсионного страхования.

11. Сведения о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица.

12. Копия решения о признании гражданина безработным, выданная государственной службой занятости населения, в случае принятия указанного решения.

13. Копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе (при наличии).

14. Копия свидетельства о заключении брака (при наличии заключенного и не расторгнутого на дату подачи заявления брака).

15. Копия свидетельства о расторжении брака, если оно выдано в течение трех лет до даты подачи заявления (при наличии).

16. Копия брачного договора (при наличии).

17. Копия соглашения или судебного акта о разделе общего имущества супругов, соответственно заключенного и принятого в течение трех лет до даты подачи заявления (при наличии).

18. Копия свидетельства о рождении ребенка, если гражданин является его родителем, усыновителем или опекуном.

19. Уведомление о вручении или иные документы, подтверждающие направление кредиторам копий заявления и приложенных к нему документов, которые у них отсутствуют.

20. Платежные документы, подтверждающие уплату государственной пошлины, а также внесение на депозитный счет суда денежных средств на выплату вознаграждения финансовому управляющему.

Иные документы, подтверждающие обстоятельства, на которых должник основывает свои требования.

« » _____ 201_ года

Должник _____ (подпись) _____ (ФИО)



ПРИ ПОДГОТОВКЕ ИСКОВОГО ЗАЯВЛЕНИЯ И ДОКУМЕНТОВ К НЕМУ ОБРАТИТЕ ВНИМАНИЕ!

В заявлении о банкротстве гражданин обязан указать саморегулируемую организацию арбитражных управляющих, которая представит в суд кандидатуру финансового управляющего для проведения процедуры, – без этого суд не примет заявление.

Список всех саморегулируемых организаций арбитражных управляющих есть на сайте Единого федерального реестра сведений о банкротстве (<http://bankrot.fedresurs.ru>).

Госпошлина составляет 6000 рублей. Образец заполнения квитанции об уплате госпошлины и необходимые реквизиты можно найти на сайте Арбитражного суда своего региона. В Ульяновской области – на сайте Арбитражного суда Ульяновской области – ulyanovsk.arbitr.ru.

Готовое исковое заявление необходимо направить по почте всем известным кредиторам. Не забывайте сохранять копии квитанций о направлении заявления кредиторам, поскольку помимо прочих документов их нужно будет приложить к заявлению в суд.

До подачи заявления нужно перечислить на депозит суда сумму вознаграждения финансового управляющего (она составляет десять тысяч рублей).

Если у гражданина нет возможности перечислить на депозит суда сумму вознаграждения финансового управляющего, можно обратиться в суд с просьбой об отсрочке, подав соответствующее ходатайство. Но к моменту рассмотрения судом вопроса об обоснованности заявления о признании гражданина банкротом вознаграждение должно быть перечислено на депозит суда.

Гражданин вправе дать согласие на привлечение лиц, обеспечивающих исполнение возложенных на финансового управляющего обязанностей. В этом случае в заявлении о признании гражданина банкротом должен быть указан максимальный размер осуществляемых за счет гражданина расходов финансового управляющего на оплату услуг привлекаемых лиц. Сумма указанных расходов вносится гражданином в депозит суда. По ходатайству гражданина суд вправе предоставить гражданину отсрочку внесения этой суммы (п.5. ст.213.4 Закона «О несостоятельности (банкротстве)»).



ЗАЯВЛЕНИЕ В СУД ПОДАНО, ЧТО ДАЛЬШЕ?

У суда есть пять рабочих дней, чтобы решить: принять заявление, отказать в принятии, вернуть или оставить без движения.

С даты вынесения судом решения об обоснованности заявления о признании гражданина банкротом и введения реструктуризации его долгов вводится мораторий на удовлетворение требований кредиторов по денежным обязательствам, об уплате обязательных платежей, за исключением случаев, предусмотренных Законом о банкротстве.

Суд утвердит также финансового управляющего, которого представит саморегулируемая организация арбитражных управляющих, указанная в заявлении. С этого момента каждый финансовый вопрос гражданин решает с управляющим и предоставляет ему всю информацию о своём имуществе, долговых обязательствах и крупных сделках за последние три года.

***Внимание:** утаивание информации будет расценено не в вашу пользу. Финансовый управляющий сможет получить её самостоятельно – суд выдаст ему запросы с правом получения ответов на руки. Должник же может быть привлечен к ответственности в соответствии с законодательством Российской Федерации.*



КТО ТАКОЙ ФИНАНСОВЫЙ УПРАВЛЯЮЩИЙ?

Финансовый управляющий – обязательный участник дела о банкротстве гражданина, назначаемый судом. Он должен соблюдать интересы всех сторон в деле о банкротстве.

Финансового управляющего утверждает суд, выбирая из списка кандидатур, представленных саморегулируемой организацией арбитражных управляющих, которую гражданин указал в своем исковом заявлении.

Гражданин обязан представлять финансовому управляющему любые сведения о составе своего имущества, месте нахождения этого имущества, составе своих обязательств, кредиторах и другую информацию, которая имеет отношение к делу о банкротстве. Эти сведения нужно передать финансовому управляющему по его требованию.

Финансовый управляющий сообщает всем известным ему кредиторам должника о начале процедуры банкротства. После того, как кредиторы заявили свои требования, проводит их очное или заочное собрание. Если должник и кредиторы не пришли к мировому соглашению и началась процедура реструктуризации долгов, финансовый управляющий контролирует её ход. Если же должник признан несостоятельным, начинается реализация его имущества. И тут финансовый управляющий принимает все ключевые финансовые решения: он распоряжается имуществом, попавшим в конкурсную массу, средствами на всех вкладах и счетах банкрота, ведет в судах дела об имущественных правах. Даже получать имущество или деньги банкрот может только через своего финансового управляющего.

По закону финансовый управляющий имеет право оспаривать сделки должника в суде, участвовать на стороне должника во всех делах в судах по спорам, касающимся его имущества, возражать требованиям кредиторов, получать информацию об имуществе должника от органов государственной власти, органов местного самоуправления, а также информацию из бюро кредитных историй. Управляющий вправе требовать от своего подопечного информацию о его деятельности по исполнению плана реструктуризации долгов и многое другое.

Финансовый управляющий обязан выявить имущество гражданина и обеспечить сохранность этого имущества, проводить анализ финансового состояния гражданина, выявлять признаки преднамеренного и фиктивного банкротства, вести работу с кредиторами, контролировать выполнение плана реструктуризации долгов гражданина и другое.

Если гражданин считает, что действия назначенного ему финансового управляющего нарушают его права, противоречат законодательству, то он вправе обратиться с жалобой на действия управляющего в суд.

ОБРАЗЕЦ ЖАЛОБЫ НА ДЕЙСТВИЯ ФИНАНСОВОГО УПРАВЛЯЮЩЕГО В ДЕЛЕ О БАНКРОТСТВЕ ГРАЖДАНИНА

В Арбитражный суд _____

От _____

(Ф.И.О. или наименование, статус)

адрес: _____,

телефон: _____, факс: _____,

адрес электронной почты: _____

Представитель лица, подающего жалобу:

(данные с учетом ст. 59 Арбитражного
процессуального кодекса Российской
Федерации)

адрес: _____,

телефон: _____, факс: _____,

адрес электронной почты: _____

Дело N _____

Кредитор: _____

(наименование или Ф.И.О.
предпринимателя)

адрес: _____,

(для предпринимателя: дата и место
рождения, место работы или дата и
место государственной регистрации
в качестве предпринимателя)

телефон: _____, факс: _____,

адрес электронной почты: _____

Должник: _____

(Ф.И.О. гражданина)

адрес: _____,

телефон: _____, факс: _____,

адрес электронной почты: _____

Уполномоченный орган: _____

(наименование)

адрес: _____,

телефон: _____, факс: _____,

адрес электронной почты: _____

Финансовый управляющий: _____

(Ф.И.О.)

адрес: _____,

телефон: _____, факс: _____,

адрес электронной почты: _____

Жалоба
на действия финансового управляющего
в деле о банкротстве гражданина

В производстве _____ арбитражного суда находится дело
N _____ о банкротстве гражданина Российской Федерации _____.

(Ф.И.О.)

Определением Арбитражного суда от "___" _____ г. финансовым
управляющим назначен _____. В силу п. 6 ст. 213.26
Федерального закона от 26.10.2002 N 127-ФЗ "О несостоятельности
(банкротстве)" финансовый управляющий обязан информировать гражданина,
конкурсных кредиторов и уполномоченный орган по их запросам, а также
отчитываться перед собранием кредиторов о проведении описи, оценки и
реализации имущества должника.

По вине финансового управляющего и вследствие _____

(обстоятельства)

должник, конкурсные кредиторы и уполномоченный орган на их запросы от
"___" _____ г. N _____, от "___" _____ г. N _____,
от "___" _____ г. N _____ информацию о проведении описи,
оценки и реализации имущества гражданина не получили. Финансовый
управляющий не отчитался перед собранием кредиторов о проведении описи,
оценки и реализации имущества _____,

(Ф.И.О. гражданина)

что подтверждается _____.

На основании вышеизложенного и руководствуясь ст. 60, п. 6 ст. 213.26
Федерального закона от 26.10.2002 N 127-ФЗ "О несостоятельности
(банкротстве)", прошу:

1. Признать незаконными действия финансового управляющего в форме
непредоставления информации о проведении описи, оценки и реализации
имущества гражданина _____ по запросам от "___" _____ г.
N _____, от "___" _____ г. N _____, от "___" _____ г.
N _____, а также в форме непредставления отчета собранию кредиторов
"___" _____ г.

2. Обязать финансового управляющего предоставить информацию о
проведении описи, оценки и реализации имущества гражданина _____,
а также отчитаться перед собранием кредиторов.

Приложения:

1. Копии запросов от "___" _____ г. N _____,
от "___" _____ г. N _____.

2. Копия протокола собрания кредиторов без отчета финансового
управляющего.

3. Иные документы, подтверждающие обстоятельства, на которых лицо,
подающее жалобу, основывает свои требования.

4. Уведомление о вручении или иные документы, подтверждающие
направление лицам, участвующим в деле, копий жалобы и приложенных к ней
документов, которые у них отсутствуют.

5. Доверенность представителя от "___" _____ г. N _____
(если жалоба подписывается представителем).

6. Иные документы, подтверждающие обстоятельства, на которых лицо,
подающее жалобу, основывает свои требования.

"___" _____ г.

Лицо, подающее жалобу (представитель):

_____/_____/

ПРОЦЕДУРЫ БАНКРОТСТВА

Для гражданина законом предусмотрены три варианта развития дела о банкротстве:

1. Реструктуризация задолженности
2. Реализация имущества
3. Мировое соглашение

РЕСТРУКТУРИЗАЦИЯ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Это реабилитационная процедура, которая вводится на три года. План реструктуризации утверждает суд.

Цель процедуры – полностью рассчитаться с долгами, используя послабления, которые предполагает закон. С момента утверждения плана прекращается начисление неустоек, штрафов, пеней, а также процентов по всем обязательствам, за исключением текущих платежей. Реструктуризация возможна, если у должника есть источник дохода, он не привлекался к административной ответственности за мелкое хищение, умышленное уничтожение или повреждение имущества, фиктивное или преднамеренное банкротство. Кроме этого, у должника не должно быть неснятой или непогашенной судимости за умышленное преступление в сфере экономики. Пока идет реструктуризация, должник может брать другие займы, распоряжаться своим имуществом дороже 50000 рублей, а также недвижимостью и транспортными средствами только с письменного разрешения финансового управляющего.

РЕАЛИЗАЦИЯ ИМУЩЕСТВА

Эта процедура вводится, если должнику и кредиторам не удалось договориться о реструктуризации долгов, прийти к мировому соглашению, а также если должник не выполнил план реструктуризации долгов или если должник не соответствует требованиям для утверждения плана реструктуризации долгов. Гражданин признается несостоятельным, и начинается распродажа его имущества. На эту процедуру закон отводит полгода, но она может быть продлена по решению суда.

Цель процедуры – пропорционально погасить долги перед кредиторами средствами, вырученными от продажи имущества должника. Из конкурсной массы (распродаваемого имущества) исключается лишь имущество, на которое по Гражданскому процессуальному кодексу РФ нельзя обратить взыскание.

Так, из конкурсной массы гражданина исключается:

- единственное жилье, если оно не является залогом по ипотеке;
- земельные участки, на которых расположено единственное жилье, если оно не является залогом по ипотеке;
- денежные средства на общую сумму не более 25000 рублей, а также денежные средства на общую сумму в три прожиточных минимума в расчёте на лиц, находящихся на иждивении гражданина, а при их нетрудоспособности – шести;
- предметы обычной домашней обстановки и обихода, вещи индивидуального пользования (одежда, обувь и др.), за исключением драгоценностей и других предметов роскоши;
- имущество не дороже 10000 рублей, необходимое для профессиональных занятий гражданина;
- домашний скот и строения для его содержания;
- семена, необходимые для очередного посева;
- продукты питания на общую сумму не более 25000 рублей;
- топливо для приготовления пищи и отопления жилого помещения;
- средства транспорта и другое имущество, необходимое гражданину в связи с его инвалидностью;
- вещи не дороже 15000 рублей, являющиеся предметами обрядов и культов;
- медицинские препараты и оборудование, в соответствии с медицинскими показаниями необходимые гражданину и лицам, находящимся на его иждивении;
- предметы бытовой техники общей стоимостью не более 30000 рублей;
- призы, государственные награды, почетные и памятные знаки, которыми награжден гражданин-должник.

Та часть долга перед кредиторами, которую не удалось вернуть в результате реализации имущества из-за недостаточности имущества должника, считается погашенной, а должник – свободным от обязательств перед кредиторами.

Кроме требований: по текущим платежам; о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью; о выплате заработной платы и выходного пособия; о возмещении морального вреда; о взыскании алиментов и других платежей, предусмотренных законом.



МИРОВОЕ СОГЛАШЕНИЕ

Должник и кредиторы могут прийти к мировому соглашению на любой стадии дела о банкротстве. Если сторонам удалось договориться и найти способы погашения задолженности, которые устроили всех, суд прекращает процедуру банкротства. Но если должник не следует договоренностям, к которым стороны пришли в рамках мирового соглашения, кредиторы могут обратиться в суд и возобновить процедуру банкротства.



ЗА ВСЕ НАДО ПЛАТИТЬ

Процедура банкротства гражданина не является бесплатной и её необходимо оплатить либо самому гражданину, либо кредитору, в зависимости от того, кто инициировал дело о банкротстве.

Согласно Закону о банкротстве, затраты должника на услуги финансового управляющего составляют 10 тыс. рублей за одну процедуру и 2% от суммы погашенных требований кредиторов или 2% от размера сформированной конкурсной массы (в зависимости от процедуры). Кредиторы и должник могут договориться на больший размер вознаграждения финансового управляющего.

Согласованная сумма вносится на депозит Арбитражного суда при подаче заявления о признании гражданина банкротом.

Кроме того, имеются другие обязательные расходы, такие как:

- публикация о введении процедуры реструктуризации долгов в газете «Коммерсантъ» и Едином федеральном реестре сведений о банкротстве (далее – ЕФРСБ) – 8500 рублей;

- публикации в ЕФРСБ в процедуре реструктуризации долгов: о проведении собрания кредиторов, результатах его проведения, о наличии или отсутствии признаков фиктивного или преднамеренного банкротства гражданина – 1200 рублей;

- почтовые расходы в процедуре реструктуризации долгов – 5000 рублей;

- публикация о признании гражданина банкротом и введении процедуры реализации имущества в газете «Коммерсантъ» и ЕФРСБ – 8500 рублей;

– публикации в ЕФРСБ в процедуре реализации имущества: о проведении собрания кредиторов и результатах его проведения, о проведении торгов и о результатах торгов – 1600 рублей;

– почтовые расходы в процедуре реализации имущества – 5 тыс. рублей;

– дополнительные затраты (оценка имущества, организация и проведение торгов, услуги электронной торговой площадки, хранение имущества и проч.) – от 20 000 рублей

Таким образом минимальная сумма расходов по одной процедуре составляет около 50000-100000 рублей.



ЖИЗНЬ ПОСЛЕ БАНКРОТСТВА

После завершения расчётов с кредиторами гражданин, признанный банкротом, освобождается от дальнейшего исполнения требований кредиторов, за исключением определённых Законом о банкротстве случаев. Речь идёт о различных правонарушениях со стороны гражданина, которые в силу закона не допускают возможности освобождения гражданина, признанного банкротом, от исполнения обязательств (требования по текущим платежам, о возмещении вреда, причинённого жизни или здоровью, о выплате заработной платы и выходного пособия, о возмещении морального вреда, о взыскании алиментов, иные требования, связанные с личностью кредитора).

В течение пяти лет с даты признания гражданина банкротом он не вправе заключать кредитные договоры и договоры займа без указания на факт своего банкротства. В целях предотвращения недобросовестного банкротства в течение пяти лет после признания гражданина банкротом по его заявлению повторно не может быть возбуждено дело о банкротстве (если же дело о банкротстве в пределах указанного срока будет возбуждено по заявлению кредитора, гражданин, признанный банкротом, не освобождается от долгов). В течение трех лет с даты признания гражданина банкротом он не вправе занимать должности в органах управления юридического лица или иным образом участвовать в управлении юридическим лицом.



СТОИТ ЛИ НЕ СТОИТ ПОДАВАТЬ НА БАНКРОТСТВО?

Законодательное регулирование банкротства граждан – это серьёзный шаг вперёд, который делает отношения с кредитором более чёткими, предсказуемыми. Сама возможность обратиться в суд с заявлением о банкротстве заставит финансовые организации быть более внимательными к отношениям с заёмщиками, попавшими в трудную ситуацию.

Перед тем как обращаться с заявлением о банкротстве, конечно, надо рассмотреть и другие способы защиты своих прав и законных интересов. Если у вас один кредитор, попробуйте добиться реструктуризации долга. При этом постарайтесь не прекращать регулярные выплаты по кредиту (хотя бы частичные) и, конечно, ни в коем случае не пытайтесь уклоняться от контактов с банком.

Иногда есть возможность улучшить условия по кредитам, уменьшить размеры штрафных санкций в судебном порядке. В некоторых случаях можно попытаться воспользоваться статьёй 451 Гражданского кодекса РФ (изменение и расторжение договора в связи с существенным изменением обстоятельств). Посоветуйтесь с юристами, специалистами организаций по защите прав потребителей о существующих возможностях отстаивания своих прав.

Возможность банкротства физического лица обязательно надо иметь в виду, но в силу довольно сложной и длительной процедуры лучше оставлять в качестве последнего варианта.



В УЛЬЯНОВСКОЙ ОБЛАСТИ ЗА ЗАЩИТОЙ СВОИХ ПРАВ ОТ НЕЗАКОННЫХ ДЕЙСТВИЙ КОЛЛЕКТОРОВ МОЖНО ОБРАТИТЬСЯ:

Центр защиты прав граждан при незаконном взыскании задолженности	Тел.8 800 100 13 84 (по будням с 08.30 до 17.00)
Сайт «бесплатнаяюрпомощь.рф»	в разделе «Вопрос юристу» (круглосуточно)
«Горячая» телефонная линия Управления Роспотребнадзора по Ульяновской области	Тел.(8422) 44 45 08 (по будням с 09.00 до 18.00)
ООО «Центр защиты прав заёмщиков»	Тел.(8422) 72-58-28
Ульяновская городская общественная организация защиты прав потребителей «Успех»	Тел. (8422) 72-58-28 Тел. (8422) 72-77-12