

# СВОБОДА ОТ ДОЛГОВ!

БАНКРОТСТВО ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ – ПРОСТО О СЛОЖНОМ

*Для тех, кто хочет  
освободиться от финансовых долгов  
и начать жизнь с нового листа*



# СВОБОДА ОТ ДОЛГОВ!

**БАНКРОТСТВО ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ – ПРОСТО О СЛОЖНОМ**

*Для тех, кто хочет освободиться от финансовых долгов  
и начать жизнь с нового листа*

УДК 347.736  
ББК 67.410  
67.404.2  
К-12

**Кабурнеев Дмитрий Витальевич**

Свобода от долгов! Банкротство физических лиц – просто о сложном. –  
Тула: ООО «ИПО «С-Принт», 2016. – с. 68.

**ISBN 9785906513069**

Нестабильные события в экономике нашей страны сподвигло государство к претворению в жизнь закона, который общество ждало более 10 лет.

Принятый закон о банкротстве физических лиц позволяет гражданам нашей страны, наконец-то, снять с себя бремя долгов и начать жить с чистого листа.

Конечно не все, что кажется на первый взгляд столь радужным и простым, является таковым на самом деле.

Информация, представленная в книге «Свобода от долгов!», поможет вникнуть в суть данного вопроса. Увидеть возможные варианты решения проблемы и получить ответы на вопросы, связанные с избавлением от долговой нагрузки.

**Блинов Андрей Олегович**

**Академик РАСН, академик РАЕН, доктор экономических наук**

Банкротство — это уникальный инструмент. Долгое время этим инструментом пользовались только компании — для списания долгов или для их взыскания, для спасения активов, для решения многих других проблем.

Теперь такая возможность появилась и у граждан. Однако многим физическим лицам будет крайне сложно самостоятельно разобраться с тонкостями банкротства. А ведь в процедуре банкротства гражданина списания долгов можно достичь только в том случае, если действия должника будут очень выверенными, на 100% соответствующими букве закона.

Эта книга появилась очень вовремя. Она дает возможность понять суть процесса, а простое изложение достаточно сложных вещей открывает знания для самого широкого круга лиц. Надеюсь, что с помощью него выход из сложной ситуации смогут найти многие.

**Костанец Богдан Иванович**

**Руководитель Союза арбитражных и антикризисных управляющих, арбитражный управляющий, кандидат экономических наук**

ISBN 9785906513069



© Кабурнеев Дмитрий Витальевич, 2016



## КОМУ И ЧЕМ МОЖЕТ ПОМОЧЬ ПРОЦЕДУРА БАНКРОТСТВА?

Грамотно проведенная процедура позволит Вам:

→ **Избавиться от долгов**

*Результатом банкротства является списание всех долгов.*

→ **Защититься от коллекторов**

*После подачи заявления в суд и уведомления кредиторов Вы свободны от угроз коллекторов. Все вопросы, связанные с выплатой долга с этого момента, решаются только в рамках процедуры банкротства.*

→ **Реструктурировать долги**

*Возможность добросовестно и посильно рассчитаться с долгами на максимально комфортных условиях для должника.*

**→ Уменьшить сумму процентов по кредитам**

*После введения банкротства в отношении физического лица проценты по кредитным договорам уменьшаются до ставки рефинансирования Банка России. Вы начинаете экономить сразу.*

Эти и другие преимущества банкротства Вы узнаете из нашей книги.

## ОГЛАВЛЕНИЕ

|   |    |
|---|----|
| ● КОМУ И ЧЕМ МОЖЕТ ПОМОЧЬ ПРОЦЕДУРА<br>БАНКРОТСТВА? ..... | 3  |
| ВВЕДЕНИЕ .....  | 7  |
| ЧАСТЬ I БАНКРОТСТВО КАК ВЫХОД ИЗ ТУПИКА.                  |    |
| ПРИМЕРЫ.....  | 9  |
| → Валютная ипотека .....                                  | 9  |
| → Кредит на телефон и бытовую технику .....               | 10 |
| → Потребительский кредит.....                             | 11 |
| → Кредиты под большую процентную ставку.....              | 11 |
| → Коллекторы.....   | 12 |
| → Потеря постоянного дохода .....                         | 13 |
| → Предпринимателям и малому бизнесу .....                 | 13 |
| → Поручительство по кредитам.....                         | 14 |
| ЧАСТЬ II ПРОЦЕДУРА БАНКРОТСТВА                            |    |
| ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА .....                                    | 16 |
| ● КОГДА БАНКРОТСТВО – ЦЕЛЬ? .....                         | 16 |
| ● УЧАСТНИКИ ПРОЦЕДУРЫ БАНКРОТСТВА .....                   | 18 |
| ● ИНИЦИАЦИЯ БАНКРОТСТВА                                   |    |
| ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА.....                                     | 22 |
| ● СБОР НЕОБХОДИМЫХ ДОКУМЕНТОВ .....                       | 26 |
| ● ПОДАЧА ДОКУМЕНТОВ В СУД.....                            | 30 |
| ● НАЧАЛО СУДОПРОИЗВОДСТВА.....                            | 30 |
| ● ПРОВЕРКА ОБОСНОВАННОСТИ ЗАЯВЛЕНИЯ .....                 | 30 |
| ● ВРЕМЕННОЙ ГРАФИК ПРОЦЕДУРЫ .....                        | 31 |
| ● ПЕРВОЕ СОБРАНИЕ КРЕДИТОРОВ .....                        | 32 |
| ● РЕСТРУКТУРИЗАЦИЯ – ПРИВИЛЕГИЯ .....                     | 33 |
| ● ВЫБОР САМОРЕГУЛИРУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИИ                      |    |
| АРБИТРАЖНЫХ УПРАВЛЯЮЩИХ.....                              | 34 |

|  |    |
|--|----|
| ● РЕАЛЬНЫЕ ЗАТРАТЫ НА ПРОЦЕДУРУ<br>БАНКРОТСТВА .....                         | 35 |
| ● ПОСЛЕДСТВИЯ БАНКРОТСТВА .....  | 39 |
| ● АДМИНИСТРАТИВНАЯ И УГОЛОВНАЯ<br>ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ПО ДЕЛАМ О БАНКРОТСТВЕ ... | 40 |

|  |    |
|--|----|
| ЧАСТЬ III БАНКРОТСТВО ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В<br>ВОПРОСАХ И ОТВЕТАХ ..... | 43 |
|--|----|

|   |    |
|---|----|
| ● В ПРЕДВЕРИИ БАНКРОТСТВА .....             | 43 |
| ● ЦЕЛЕСООБРАЗНОСТЬ БАНКРОТСТВА .....        | 45 |
| ● ХОЧУ РАЗОБРАТЬСЯ В ЗАКОНЕ .....           | 50 |
| ● ПОДГОТОВИТЕЛЬНЫЙ ЭТАП: ДОКУМЕНТЫ .....    | 56 |
| ● ЧТО БУДЕТ ПОСЛЕ ПРОЦЕДУРЫ БАНКРОТСТВА.... | 60 |
| ● РАЗНОЕ .....                              | 62 |

|                 |    |
|-----------------|----|
| ЗАКЛЮЧЕНИЕ..... | 64 |
|-----------------|----|

## ВВЕДЕНИЕ

Еще совсем недавно человека, попавшего в долговую яму, днем и ночью мучили звонками коллекторы, судебные приставы ограничивали выезд за рубеж, сумма долгов росла с огромной скоростью, и казалось, что выхода уже не будет. Этот кошмар мог продолжаться бесконечно и принимать самые драматические сценарии.

Теперь все изменилось! В связи с принятием долгожданного закона о банкротстве физических лиц, у должников появилась возможность законно списать долги.

Закон предоставил гражданам замечательный инструмент, но с определенной оговоркой – им нужно уметь пользоваться.

Банкротство – это шахматная партия, а не рулетка. Здесь важны обдуманное действие с проецированием ситуации на будущее. Нельзя действовать спонтанно и бездумно, так как это чревато опасными последствиями для должника, пожелавшего использовать этот инструмент для решения своих проблем.

Однако при правильном подходе банкротство является единственно правильным выходом из финансовой ямы, позволяющим реструктурировать и списать долги, снять ограничения с имущества, заставить кредиторов действовать по правилам, установленным законодательством.

К сожалению, по данному вопросу пока мало написано профессиональной литературы, что приводит к неадекватным действиям некоторых должников, лишенных системной информации. Да и овладев необходимой информацией, новичок на практике сталкивается с достаточно сложными процедурами, предполагающими знание многих тонкостей законодательства.

Дело осложняется ещё и тем, что закон о банкротстве физических лиц, в своей настоящей редакции, является в значительной степени про кредиторским. Имея опыт, квалифицированных юристов и отработанную технологию по



взысканию задолженностей с граждан, кредиторы успешно пользуются возможностями, предоставленными им государством.

Для того, чтобы хоть как-то уравновесить силы заемщика в борьбе с кредиторами мы и подготовили данную книгу.

Большая часть информации в Интернет и публикациях по теме банкротства физических лиц рассчитана на профессионалов и людей с высокой финансовой грамотностью. Поэтому перед нами стояла сложная задача – не потеряв суть, изложить материал простым и понятным языком.

С помощью нашего пособия Вы сможете быстро разобраться в сути и процедуре банкротства, а также получить профессиональные ответы на наиболее популярные вопросы.

### **Об авторе**

#### **Кабурнеев Дмитрий Витальевич**

*Имеет два высших экономических образования.  
Работал в крупных компаниях банковского и страхового сектора.*

*Последние семь лет работает в сфере консалтинга.*

*Стаж преподавательской деятельности более 8 лет.*

*С 2009 года руководит консалтинговой компанией Право Роста.*

*С 2014 года является советником президента Союза арбитражных и антикризисных управляющих.*

## ЧАСТЬ I

### БАНКРОТСТВО КАК ВЫХОД ИЗ ТУПИКА НА ЧАСТНЫХ ПРИМЕРАХ

В ситуации неплатежеспособности сегодня оказались тысячи сограждан нашей страны. У всех разные случаи: от небольших потребительских кредитов до многомиллионных долгов перед банками. Кому из них есть смысл ввязываться в непростую процедуру банкротства, а кому нет? Приведенные ниже примеры из жизни помогут читателю сориентироваться в этих вопросах, и, может быть, увидеть выход из собственной ситуации.

#### → Валютная ипотека

История Сергея Петровича началась в далёком 2007 году, когда кредиты в валюте выдавались достаточно просто, даже при условии минимального первоначального взноса.

Тогда он взял 2-комнатную квартиру в ипотеку сроком на 30 лет. Первые годы все было хорошо: Сергей Петрович добросовестно, в течение 8 лет ежемесячно платил банковские платежи по кредиту.

Но вот пришёл кризис, повлёкший резкий рост курса доллара<sup>1</sup>. После многочисленных посещений банка с целью уменьшения ставки или суммы платежей, Сергей Петрович возвращался домой ни с чем. Сумма долга за квартиру (3 миллиона рублей) стала превышать её стоимость, а повышение ежемесячных взносов по договору, которые начали равняться сумме доходов семьи Сергея Петровича, привели его за черту бедности.

Какие возможности даёт банкротство физического лица Сергею Петровичу?

*Вариантов в этой ситуации на самом деле много. Их выбор зависит от преследуемых целей. Банкротство*

<sup>1</sup> Одним из ключевых стимулов оперативного принятия закона о банкротстве физических лиц, как раз и стал рост курса доллара.

*Сергея Петровича можно было бы рассматривать как:*

- 1) инструмент для снижения ежемесячных платежей,*
- 2) уменьшения процентов по ставке,*
- 3) возможность реструктуризировать задолженность хотя бы на несколько лет.*

*Из-за того, что на сегодня сумма долга превышает стоимость квартиры, экономически целесообразно пойти на банкротство с целью вернуть квартиру банку и списать свою задолженность в сумме 3 миллиона рублей.*

*После этого, Сергей Петрович сможет снимать квартиру и, если появится возможность накопить, в будущем купить другую квартиру. Банку он больше платить ничего не будет.*

### **→ Кредит на телефон и бытовую технику**

Мария, как девушка современная и продвинутая, испытывает определённую слабость к новым технологиям. Она давно мечтала о дорогом планшете. Не имея возможности накопить, взяла кредит 50 000 рублей на телефон. По иронии судьбы телефон украли, вместе с сумкой.

Потом Мария уехала от родителей, стала снимать квартиру, опять взяла кредит на 70 000 рублей. В итоге - долг более 100 000 рублей, телефона нет, деньги за квартиру потрачены, доходов нет.

Как человек с образованием, Мария читала о банкротстве физических лиц, и подумала, что сможет списать все долги и облегчить свою жизнь. А телефон уж кто-нибудь подарит. Подходит ли процедура банкротства в этом случае?

*Ситуация Марии достаточно популярна в наше время. Что же можно ей порекомендовать?*

*Закон подразумевает возможность банкротства физических лиц при сумме долга в 500 000 рублей и просрочке платежей более 3 месяцев. В этом случае – заявление о банкротстве уже не право, а обязанность гражданина.*

*Мария может подать заявление на признание себя банкротом и при сумме долга в 100 000 рублей. Однако затраты на процедуру банкротства превысят сумму задолженности, что сделает этот шаг экономически нецелесообразным.*

*Марии можно пожелать терпения и в будущем обдуманных действий при получении кредитов.*

### → Потребительский кредит

**Тётя Катя, с потребительскими кредитами на сумму 2 миллиона рублей, теперь без работы. Имущества, которое можно было бы продать и вернуть долги, нет. Поможет ли тёте Кате процедура банкротства?**

*В данном случае, так как у тётки Кати нет имущества, а есть одни долги на солидную сумму, к тому же она безработная, суд не станет назначать процедуру реструктуризации долга. В результате банкротства тётя Катя избавится от звонков коллекторов, появится возможность списать с себя накопленные долги и начать новую жизнь.*

### → Кредиты под большую процентную ставку

**Сергей взял кредит на ремонт квартиры, а потом и машины, под 152% годовых. Образовался долг 700 000 рублей. Сергей намерен добросовестно гасить задолженность, в тоже время за год Сергей он отдал сумму в полтора раза больше своего кредита, не уменьшая при этом основного долга. И это могло бы продолжаться вечно.**

**Чем может помочь Сергею процедура банкротства физического лица?**

*Для Сергея банкротство – выход из тупика, так как с началом введения процедуры, ставка процентов по креди-*