**Преимущества и недостатки банкротства гражданина**

**Банкротство физического лица** означает, что данный гражданин в силу различных причин больше не может исполнять взятые на себя кредитные обязательства. Признание банкротом даёт ему шанс начать свою финансовую жизнь заново, избавившись от груза непосильных долгов. По завершении процесса человек может в прямом смысле слова «спать спокойно», не ожидая звонков кредиторов, не опасаясь внезапного визита коллекторов и судебных приставов.

Процедура банкротства для нашей страны понятие относительно новое. Поэтому относительно него среди граждан, далёких от юриспруденции, царит множество домыслов и недопониманий. Одни считают, что данная процедура оставит должника без имущества и средств к существованию. Другие, наоборот, пытаются использовать банкротство, как способ улизнуть от финансовой ответственности. Каковы же на самом деле **плюсы и минусы банкротства физических лиц**?

**Вынужденная мера**

Признавать банкротом частное лицо стало возможным только с принятием поправок к ФЗ «О банкротстве» в 2014 году. До этого процедура избавления от неподъёмных кредитных обязательств была применима исключительно к коммерческим компаниям и фирмам. Однако, с развитием в России банковского кредитования миллионы граждан стали должниками финансовых структур. Совокупная задолженность частных лиц перед банками по данным 2017 года превысила 10 миллиардов рублей.

При этом многие граждане, обращаясь в банковское учреждение за займом, не могут адекватно оценить свои финансовые возможности. Как результат – рост непогашенных долгов и просрочек оплаты кредитов. В ответ на это банки начинают применять к нерадивому должнику финансовые санкции, начисляя штрафы и пени. В результате задолженность растёт день ото дня, и чем она больше, тем большие штрафы налагаются на человека. Принятие закона о **банкротстве физических лиц** дало возможность сотням тысячей россиян вырваться из этой кредитной воронки.

**Мифы и реальности о банкротстве**

У многих обывателей имеется превратное представление, что процедура банкротства подразумевает конфискацию и продажу с аукциона всего имущества должника. В результате несостоятельные заёмщики, опасаясь остаться на улице, обращаться в арбитраж с ходатайством о признании себя банкротом. Другая категория лиц наоборот, пытается использовать новый закон как прикрытие своих мошеннических операций. Следует сказать, что неправы и те, и другие.

Да, опись имущества несостоятельного должника и реализация его с торгов предусматривается на заключительном этапе банкротства. Но речь здесь идёт исключительно о ликвидном имуществе, разрешённом к отчуждению законодательными актами. Впрочем, если заёмщик, вместо обращения в арбитраж, предпочтёт бегать от кредиторов, это приведёт точно к таким же последствиям. Против него возбуждается судебное производство, и приставы применяют к нему самые суровые методы воздействия, вплоть до конфискации имущества и принудительного трудоустройства для отработки долга.

Разница здесь состоит в том, что в результате судебного производства должник с конфискацией имущества и продажей его с аукциона не освобождается от уплаты всей задолженности. Если выручки от реализации имущества недостаточно для покрытия всех финансовых претензий кредиторов, то гражданин будет обязан и дальше выплачивать свои долги. Дело закроется только с полным удовлетворением всех требований заимодавцев.

С завершением процесса банкротства человек получает полную свободу от всех долгов, даже если реализованного с аукциона имущества не хватило для покрытия всей суммы накопленной задолженности. В этом и заключается главный **плюс банкротства физического лица**. Граждан, которые желают использовать закон о финансовой несостоятельности в нечестных целях, следует предостеречь от этого. Преднамеренное или фиктивное банкротство преследуется по закону, и за это возможно наложение очень сурового наказания, вплоть до уголовного.

**Ликвидное имущество**

Описывать с последующей распродажей разрешается далеко не всё имущество гражданина, а только ликвидное. То есть те вещи, которые не запрещены к отчуждению. Перечень вещей, не подлежащих изъятию для последующей продажи, дан в нормативных актах и статьях гражданского законодательства. Не подлежит конфискации:

* Единственное жильё должника, не может быть отобрано ни при каких условиях. Право каждого гражданина РФ на собственное жилище закреплено положениями Конституции государства.
* Детские вещи. Ни финансовый управляющий, ни судебные приставы-исполнители не вправе конфисковать любые вещи, принадлежащие несовершеннолетнему ребёнку.
* Предметы личной гигиены и прочие личные вещи, употребляемые в ежедневном обиходе. Исключение – ювелирные изделия, которые подлежат описи и реализации с торгов.
* Одежда, за исключением предметов гардероба, признанных приставами излишней роскошью. Например, если в шифоньере у должника имеется несколько норковых шуб, или костюмов от кутюр, то они вполне могут быть конфискованы в счёт оплаты задолженности.
* Бытовые приборы, необходимые человеку в повседневном быте: холодильник, газовые и электрические плиты. Сюда не относятся те приборы
* Продукты питания, включая запасы, сделанные на зиму.
* Фураж для домашнего скота – сено, зерно, корнеплоды.
* Домашние животные, если они не предназначаются для продажи. Сюда относится и домашний скот: например, приставы не имеют право конфисковать дойную корову, куриц-несушек. Не могут изыматься и «домашние любимцы» - кошки, собаки, певчие птицы - с целью оказать моральное давление на должника.
* Денежная наличность, если размер её не превышает двух прожиточных минимумов для данного региона.
* Рабочий инвентарь, необходимый гражданину для исполнения рабочих обязанностей. Так для швеи-надомницы это будет швейная машинка, для стоматолога частной практики – стоматологическое оборудование.
* Имущество, необходимое инвалиду для обеспечения нормальной жизнедеятельности. Это может быть как протез и инвалидное кресло, так и автомобиль, используемый им для поездок в магазин или на работу.

Таким образом, банкрот по российским законам не может быть лишён основного имущества, необходимого для обеспечения вполне достойного существования.

**Прочие преимущества процедуры**

Помимо упомянутой выше возможности полностью списать всю образовавшуюся задолженность, признание гражданина финансово несостоятельным имеет и другие положительные стороны:

1. Начальная стадия процедуры **банкротства физического лица** подразумевает возможность реструктуризации долга. Это позволяет уменьшить размер ежемесячных выплат, и избежать описи имущества. Например, по взаимному соглашению между заёмщиком и заимодавцем возможно изменение условий кредитного договора. Если должник в течение оговорённого времени погасит задолженность, он может освобождаться от начисленных ранее штрафов и пени за просрочку.
2. Если судебный арбитраж признаёт человека финансово несостоятельным, никакие кредиторы или нанятые ими коллекторы не имеют права беспокоить его. Все возникшие финансовые претензии они должны предъявлять к официально назначенному куратору процесса – финансовому управляющему. Должнику можно забыть о постоянном ожидании визита коллекторов, и регулярных звонках кредиторов.
3. Заморозка штрафных начислений и процентов за пользование кредитом. С момента открытия дела о банкротстве, останавливается любое начисление денежных штрафов за просрочку. Это позволяет остановить рост долга, ведь порой основная его сумма набегает из начисляемых банком процентов и штрафов.
4. Приостановка всех принятых ранее решений судебных органов относительно имеющейся у гражданина задолженности. В том числе прекращается действие всех взысканий, наложенных приставами-исполнителями в ходе возбуждённого исполнительного производства.

Таким образом, данную процедуру можно рассматривать как один из способов защиты законных интересов несостоятельного должника. Однако, судебному арбитражу необходимо придерживаться строго не предвзятой позиции при разборе любого дела. Следовательно, он должен учитывать также интересы кредиторов. А это уже является явным минусом для задолжавшего им гражданина.

**Минусы признания несостоятельности**

Все **минусы банкротства физического лица** проистекают из положений действующего законодательства. Краткий список его недостатков (для задолжавшего лица) выглядит так:

1. Условия, необходимые для признания частного лица финансово несостоятельным. Таковым может признаваться человек, имеющий общую задолженность свыше полумиллиона рублей. Другое обязательное условие – последний раз выплата по кредиту производилась более трёх месяцев тому назад. Помимо того, если размер доходов гражданина позволяет ему производить установленные кредитным договором выплаты, он также не сможет претендовать на банкротство.
2. Минус для нечистых на руку лиц: попытка использования банкротства для совершения мошеннических действий преследуется по закону. УКРФ предусматривает за фиктивное банкротство вполне конкретные сроки лишения свободы.
3. Все договора и финансовые сделки, совершённые потенциальным банкротом за предшествующие три года могут признаваться незаконными. Для этого достаточно, чтобы финансовый управляющий или кредиторы ходатайствовали об этом перед арбитражным судьёй, предоставив подтверждающие материалы. Подозрительные сделки отменяются решением суда, если он посчитает, что подобным образом должник пытался скрыть своё имущество или финансовые активы.
4. Банкротство – достаточно дорогостоящая процедура, если учесть плачевное финансовое состояние большинства должников. Так, минимальное вознаграждение управляющему составляет 25 тысячей рублей, а на деле гораздо больше. К этому следует прибавить различные дополнительные платежи и пошлины.
5. Банкротящееся лицо лишается права свободно распоряжаться личной собственностью – имуществом, финансовыми активами, банковскими счетами. Любые сделки, связанные с приобретением и продажей дорогостоящих вещей, снятием денег с банковских вкладов и открытие новых депозитов производятся только с разрешения финансового управляющего.
6. После окончания процесса гражданин, освободившийся от долгов, подвергается целому ряду ограничений финансового и социального характера. Например, он не имеет права открывать коммерческие фирмы в течение пяти лет. В течение пяти лет экс-банкрот при обращении за повторным кредитом обязан уведомлять потенциального заимодавца о своём недавнем банкротстве. На деле это означает автоматическое внесение его в «чёрный список» неблагонадёжных лиц. Кроме того, банкроту запрещается на протяжении трёх лет занимать любые руководящие посты, как в коммерческих, так и государственных организациях.

Следуя из вышесказанного, каждый должник вправе сам делать выбор – обращаться ли ему в арбитражный суд с ходатайством о признании себя финансово несостоятельным, пытаться самостоятельно договориться с кредиторами и коллекторами, либо продолжать бегать и прятаться от них в надежде, что те махнут на него рукой. Как показывает практика, дожидаться, что заимодавцы сами по себе забудут о должнике – весьма глупо. Итогом этого может стать возбуждение судебного дела о востребовании долга по инициативе кредиторов.

Полюбовно договориться с банковскими организациями или кредиторами также получается далеко не у каждого. Поскольку главным их условием всегда будет полный возврат всей суммы задолженности, вместе с растущими в геометрической прогрессии пени и штрафами. Поэтому, по мнению многих юристов, наиболее благоразумным выходом из создавшейся ситуации будет обращение в арбитраж. Ведение процедуры о банкротстве – дело достаточно хлопотное и требующее недюжинных познаний в юриспруденции, в связи с этим, будущему банкроту нелишне заручиться поддержкой опытного юриста, искушённого в финансовом праве.