

ЧТО ДЕЛАТЬ, ЕСЛИ НЕ ПОЛУЧАЕТСЯ ОБСЛУЖИВАТЬ ДОЛГИ?

памятка для потребителей

Ситуация, когда ОБСЛУЖИВАТЬ ДОЛГИ НЕ ПОЛУЧАЕТСЯ, может произойти по разным причинам, но важно следовать ОБЩИМ ПРИНЦИПАМ РЕШЕНИЯ этой проблемы:

- Сложности с обслуживанием заемных средств **преодолимы**: чем **скорее и рассудительнее** начать действовать, тем с **меньшими потерями** получится найти решение.
- **Прятаться и избегать общения с кредитором – плохая стратегия.** Не стоит рассчитывать, что про долг «забудут» или он исчезнет «сам собой», – этого не произойдет никогда.
- Обязательства по кредитам **переходят по наследству**, а если кредит брался в **интересах семьи**, долги по нему могут быть **разделены при разводе**.
- **Выход на переговоры** по собственной инициативе добавляет благонадежности заемщику с точки зрения кредитора. Но здраво оценивайте свои возможности: если кредитор пойдет вам навстречу, а вы не сможете выполнить новые условия – доверие будет потеряно.
- Если долги выплачивать не получается, **не стоит закрывать их за счет новых** («кредиты последней надежды»), чтобы не попасть в **кредитную ловушку**.

Кредитная ловушка — это ситуация, когда новые кредиты берутся для оплаты уже накопившихся долгов, а платежи по кредитам начинают превышать ежемесячные доходы.

Показатель долговой нагрузки – отношение суммы среднемесячных платежей по всем кредитам (займам) к среднемесячному доходу. Если показатель больше 30-35%, то нагрузка высокая.

Чем выше нагрузка, тем выше риск, что заемщик может не справиться со взятыми на себя долговыми обязательствами.

- Лучше **отказаться от лишних трат** и постараться **скорее закрыть имеющиеся долги**.

Тщательно контролируйте свои расходы и сопоставляйте их с доходами. Лучше это делать каждый день – записывая текущие и планируемые расходы и доходы, в т.ч. с помощью простых компьютерных программ или приложений для телефона.

Мобильные приложения для учета расходов: https://vashifinancy.ru/forum/press/news/16-besplatnykh-mobilnykh-prilozheniy-dlya-vedeniya/?sphrase_id=25260

- Стоит провести **ревизию** всех имеющихся **источников дохода** и возможностей для **экономии**. **Скидки, кешбэк, право на пособие**, которые появились при снижении дохода (детские выплаты и т.д.).
 - Для выплат по **ипотечному кредиту** можно использовать **материнский капитал**, если есть основания для его получения.
 - **Использование различных пособий** (даже «детских») **не регламентируется** – они могут быть направлены на снижение задолженности.

Перечень федеральных мер поддержки граждан в условиях ограничений 2020 года (в т.ч. пособия) можно посмотреть на сайтах Правительства РФ

(http://government.ru/support_measures/), Роспотребнадзора

(https://rospotrebnadzor.ru/deyatelnost/zpp/?ELEMENT_ID=14332), АСИ

(<https://asi.ru/reports/120604/>).

ПОДРОБНЕЕ см. в памятке «ЗАНИМАТЬ ИЛИ НЕТ: ЧТО ВАЖНО ЗНАТЬ»

(скачать в pdf) [https://vashifinancy.ru/for-smi/press/news/podgotovlena-pamyatka-dlya-potrebiteley-](https://vashifinancy.ru/for-smi/press/news/podgotovlena-pamyatka-dlya-potrebiteley-finansovykh-uslug-zanimat-ili-net-cto-vazhno-znat/)

<https://fgprofi.ru/news/%D0%9F%D0%B0%D0%BC%D1%8F%D1%82%D0%BA%D0%B0%20%D0%97%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D0%BC%D0%B0%D1%82%D1%8C%20%D0%B8%D0%BB%D0%B8%20%D0%BD%D0%B5%D1%82.pdf>

ПОПРОБУЙТЕ ДОГОВОРИТЬСЯ с кредитором

- Нужно **объяснить личную ситуацию** – почему возникли сложности с обслуживанием долга. Лучше, чтобы причины были уважительными.
- **Неплатежеспособность** лучше **подтвердить документами**, которые указывают на сложные жизненные обстоятельства (справка о болезни, приказ об увольнении, свидетельство о рождении/смерти родственника).
- Необходимо определить **источники** и **сроки** появления **денег** для обслуживания задолженности в будущем.

Стоит ПОСЛЕДОВАТЕЛЬНО пробовать договориться об ОТСРОЧКЕ, РЕСТРУКТУРИЗАЦИИ, а если не получится – РЕФИНАНСИРОВАНИИ задолженности.

Можно просить кредитора об ОТСРОЧКЕ ВЫПЛАТ

- В период отсрочки **обычно не начисляются штрафы/пени**.
- Любая отсрочка **увеличивает размер будущих платежей**.
- Обычно, отсрочку предоставляют **на несколько месяцев**.
- За период отсрочки **точно надо найти средства для выплат** – иначе доверие кредитора будет потеряно.
- Можно попробовать воспользоваться **ипотечными каникулами**, введенными поправками к федеральному закону № 353-ФЗ. [www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_155986/]

«Каникулы» по кредиту – это НЕ «прощение долгов», а перенос платежей на будущее время, причем за льготный период начисляются проценты, которые нужно будет уплатить позже.

Обратитесь к кредитору с просьбой о РЕСТРУКТУРИЗАЦИИ

- Реструктуризация – **изменение условий договора**, например, увеличение срока; иногда – уменьшение ставки и т.п.
- У некоторых кредиторов есть свои **программы помощи заемщикам**, попавшим в сложное финансовое положение.
- При реструктуризации можно попробовать уменьшить ежемесячные платежи и продлить срок погашения, но **общая сумма выплат по кредиту увеличится**.

Предоставление реструктуризации – это право, а не обязанность кредитора!

Кредитор может предложить РЕФИНАНСИРОВАНИЕ

- Рефинансирование – покрытие старого кредита/займа специальным новым – с **увеличением суммы задолженности**, продлением его срока и, возможно, с уменьшением ежемесячного платежа.
- Рефинансирование может быть осмысленным, если **объединит несколько кредитов в один на приемлемых условиях** или если на рынке появились кредитные продукты с **более низким процентом** или если есть **специализированные финансовые продукты**, которые выгодней в конкретной ситуации (например, льготный образовательный кредит).

ПОДРОБНЕЕ см. в памятке «ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЙ КРЕДИТ С ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОДДЕРЖКОЙ» (скачать в pdf)

Принимая решение о рефинансировании, важно помнить, что в случае серьезных финансовых затруднений это не поможет решить проблему, а лишь усугубит ее!

Если ОБСЛУЖИВАТЬ ДОЛГ СОВСЕМ НЕ ПОЛУЧАЕТСЯ, можно рассмотреть ВОЗМОЖНОСТЬ БАНКРОТСТВА

Человек может ОБЪЯВИТЬ О БАНКРОТСТВЕ, если предвидит, что не сможет погасить свои долги в установленный срок; а **ИМУЩЕСТВА И ДОХОДОВ НЕ ХВАТИТ** на удовлетворение требований кредиторов.

Банкротство позволяет человеку, который не имеет возможности платить по долгам, избавиться от них **ЧЕРЕЗ СУД ИЛИ ВО ВНЕСУДЕБНОМ ПОРЯДКЕ**.

Процедура банкротства **СЛОЖНАЯ, ДОЛГАЯ**, в ряде случаев дорогая, **МОЖЕТ ВЕСТИ К ПОТЕРЕ ИМУЩЕСТВА** и помимо материально-финансовых последствий предусматривает **ОГРАНИЧЕНИЕ В ПРАВАХ ДЛЯ ЗАЕМЩИКА!**

Прежде чем решаться на процедуру банкротства ТЩАТЕЛЬНО ОЦЕНИТЕ ВСЕ ПОСЛЕДСТВИЯ!

	через АРБИТРАЖНЫЙ СУД	через МФЦ (без суда)
Основание	Федеральный закон от 31 июля 2020 г. № 289 «О несостоятельности (банкротстве)»	
Размер долга	Для подачи заявления должником ограничения по сумме нет (в сумме не учитываются пени и штрафы по налогам и сборам)	Совокупный размер задолженности – от 50 тыс. до 500 тыс. рублей (без учета пеней и штрафов по налогам и сборам)
Кто инициирует	Должник <ul style="list-style-type: none"> если понимает, что не сможет выполнить обязательства, а возможности досудебного урегулирования с кредиторами исчерпаны если совокупная задолженность – 500 тыс. рублей и более (это обязанность гражданина) Кредитор <ul style="list-style-type: none"> если сумма обязательств (денежных требований) превышает 500 тыс. рублей, а просрочка более 3 месяцев Уполномоченный орган <ul style="list-style-type: none"> например, налоговая служба по неуплаченным платежам в бюджет 	Должник Сумма долга учитывается независимо от наступления даты платежа, просрочек и обращения кредитора в суд для взыскания задолженности
Какие долги могут быть списаны	<ul style="list-style-type: none"> по займам и кредитам (включая проценты, пени, штрафы); по договорам поручительства (в т.ч. суммы, по которым основной должник платит вовремя); по налогам и сборам, штрафам и другим обязательным платежам. 	
Какие долги НЕ могут быть списаны	<ul style="list-style-type: none"> возникшие в период процедуры банкротства; по возмещению вреда жизни или здоровью; по выплатам зарплаты и выходного пособия; по возмещению морального вреда; по алиментам; при привлечении к субсидиарной ответственности; по возмещению убытков, умышленно или неосторожно причиненным юрлицу, участником которого был гражданин; по возмещению вреда имуществу, причиненного умышленно или по неосторожности; не указанные в списке кредиторов, который прилагался к заявлению о банкротстве (для внесудебной процедуры); 	
Постановление об окончании исполнительного производства	Не требуется	Требуется <ul style="list-style-type: none"> Окончено исполнительное производство по иску одного из кредиторов в связи с тем, что у должника нет имущества, на которое можно обратить взыскание. Исполнительный документ возвращен взыскателю. После окончания исполнительного производства по такому основанию не было возбуждено новое

Расходы должника	Десятки или сотни тысяч рублей: пошлина, судебные издержки, вознаграждение арбитражного управляющего (минимум 25 000 руб.), стоимость публикаций о реструктуризации долга или продаже имущества и др.	Бесплатно: но по состоянию на осень 2020 г. недостаточно накоплена практика, а исполнительное производство, предваряющее банкротство через МФЦ, может быть связано со своими издержками
Длительность	От нескольких месяцев до нескольких лет	Шесть месяцев на саму процедуру, но этому должно предшествовать исполнительное производство
Ход процедуры банкротства	<ol style="list-style-type: none"> 1) Подача заявления в Арбитражный суд по месту жительства (с приложением пакета документов). Если заявление подается кредитором или налоговым органом, у гражданина есть право на ознакомление (в течение 10 дней) с материалами и предоставления отзыва на заявление о признании его банкротом. Обоснованность заявления рассматривается судом в течение 3 месяцев. 2) При подаче заявления оплачивается госпошлина (300 рублей), на депозит суда вносится фиксированное вознаграждение финансовому управляющему (минимум 25 тыс. рублей). 3) Суд рассматривает дело и решает, начинать ли процедуру банкротства или признать заявление необоснованным. На принятие решения может уйти от 2 недель до 3 месяцев с момента начала судебного разбирательства. 4) Если суд одобряет заявление, то приостанавливается исполнение исполнительных документов по имущественным взысканиям и прекращается начисление процентов и штрафов. С этого момента все вопросы решает финансовый управляющий от саморегулируемой организации арбитражных управляющих. 5) Три сценария развития событий: А. Мировое соглашение с кредиторами, предполагающее изменение условий обслуживания задолженности или даже списания ее части. Дело о банкротстве прекращается. Нарушение 	<ol style="list-style-type: none"> 1) Подача заявления в МФЦ по месту жительства или нахождения 2) МФЦ проверяет соответствие заявителя установленным критериям (перечисленным выше). При выявлении ошибок заявление возвращают в течение трех рабочих дней. Подать новое заявление можно через месяц. 3) Если заявитель проходит проверку, то МФЦ в течение 3 рабочих дней включает его в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве (ЕФРСБ), передает информацию приставам, в суд по месту жительства, в банки, где открыты счета и вклады. С этого момента начинается процедура внесудебного банкротства — на нее есть 6 месяцев. 4) Приостанавливается исполнение исполнительных документов по имущественным взысканиям и прекращается начисление процентов и штрафов по обязательствам, указанным в заявлении. 5) Кредиторы могут направлять запросы в органы, которые регистрируют и ставят на учет имущество должника. 6) Через 6 месяцев МФЦ включает в ЕФРСБ информацию о завершении процедуры. С этого момента по указанным в заявлении долгам невозможно принудительное взыскание, обязательства списывают.

	<p>мирового соглашения возвращает дело в суд.</p> <p>Б. Реструктуризация: новые сроки и условия погашения долга. Новый план может быть рассчитан максимум на три года, должен быть постоянный доход, нет неснятой или непогашенной судимости за экономические преступления, в последние пять лет не было процедуры банкротства, а в течение восьми лет не реструктурировались долги. Исполнительное производство по задолженности не производится, неустойки, штрафы и пени не начисляются.</p> <p>В. Признание банкротом и распродажа имущества, чтобы расплатиться с кредиторами. Если единственное жилье в залоге (ипотека), оно также подлежит продаже; доля в юридическом лице (при наличии) также будет продана</p>	
НЕ приостанавливается исполнение по требованиям	<ul style="list-style-type: none"> • о возмещении вреда жизни и здоровью; • о выплате зарплаты и выходного пособия; • о возмещении морального вреда; • о взыскании алиментов; • не указанным в списке кредиторов, который прилагался к заявлению о внесудебном банкротстве (для внесудебной процедуры) 	
Основания для досрочного завершения процедуры банкротства	<ul style="list-style-type: none"> • Заявление признано судом необоснованным (неверно оформлены документы, есть доходы/имущество для погашения задолженности) • Мировое соглашение с кредиторами • Выявление признаков преднамеренного или фиктивного банкротства – действия (бездействие), заведомо влекущие неспособность в полном объеме удовлетворить требования кредиторов; заведомо ложное публичное объявление гражданином о своей несостоятельности. 	<ul style="list-style-type: none"> • Имущественное положение должника улучшается: в собственности появляется имущество или доход, которые позволяют полностью или в значительной части погасить долги. • Начало судебной процедуры банкротства. Это может произойти, если: <ul style="list-style-type: none"> ➤ кредитор не указан в заявлении о внесудебном банкротстве; ➤ задолженность указана, но занижена; ➤ обнаружено имущество или имущественные права должника; ➤ суд признал сделку должника недействительной по иску кредитора; ➤ должник не направил в МФЦ сведения об улучшении имущественного положения.

<p>Правовые ограничения и последствия для должника</p>	<p><u>В ходе реструктуризации:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • В течение 2 месяцев надо направить финансовому управляющему личный план реструктуризации, который утверждается с согласия кредиторов. • Надо открыть отдельный счет, с которого можно тратить до 50 тыс. рублей в месяц. По заявлению должника суд может увеличить эту сумму. • Без согласия финансового управляющего должнику нельзя: получать кредиты, распоряжаться имуществом, тратить деньги с других счетов, отчуждать или уступать свои права третьим лицам. <p><u>В ходе продажи имущества:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • В течение 1 дня после решения суда надо передать финансовому управляющему все банковские карты. • Должник не может распоряжаться имуществом, средствами на счетах, совершать сделки, открывать вклады, уступать свои права третьим лицам. • До момента завершения процедуры банкротства суд может ограничить выезд должника за пределы страны 	<p>В ходе внесудебного банкротства нельзя брать новые кредиты и займы, выдавать поручительства и оформлять иные обеспечительные сделки</p>
	<p>После банкротства:</p> <ul style="list-style-type: none"> • В течение 5 лет нельзя брать кредиты и займы без указания на факт банкротства. • В течение 10 лет нельзя просить признать банкротом во внесудебном порядке и в течение 5 лет — через суд. • В течение 3 лет нельзя занимать должности в органах управления юридического лица. • В течение 10 лет нельзя занимать должности в органах управления кредитной организацией. • В течение 5 лет нельзя занимать должности в органах управления страховой организации, негосударственного пенсионного фонда, управляющей компании инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда или микрофинансовой компании. • (для ИП есть дополнительные ограничения) 	

ПОДРОБНЕЕ о судебной процедуре банкротства см. в памятке проекта «ХочуМогуЗнаю» «БАНКРОТСТВО ГРАЖДАНИНА» (скачать в pdf) [https://xn--80afmshcb2bd0x6g.xn--p1ai/media/documents/BankrotstvoA5_NEW_19FibHv.pdf](https://xn--80afmshcb2bd0x6g.xn--p1ai/%D1%84%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D0%BE%D0%B2%D1%8B%D0%B5-%D1%83%D1%81%D0%BB%D1%83%D0%B3%D0%B8/%D0%B1%D0%B0%D0%BD%D0%BA%D1%80%D0%BE%D1%82%D1%81%D1%82%D0%B2%D0%BE-%D0%B3%D1%80%D0%B0%D0%B6%D0%B4%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D0%BD%D0%B0/])

Наличие исполнительных производств можно проверить на сайте Федеральной службы судебных приставов: <https://fssp.gov.ru/>

Форма списка всех известных должнику кредиторов для подачи заявления о внесудебном банкротстве через МФЦ по месту жительства или пребывания.

Формы документов для предоставления в суд вместе с заявлением о признании банкротом (приказ Минэкономразвития России от 05.08.2015 № 530).

Внимание! Процедура внесудебного банкротства не коснется кредиторов или обязательств, которые **не указаны в списке**. Эти долги придется погашать **в обычном порядке**. Важно указывать **точные сведения о задолженности**.

РЕШАЯСЬ на банкротство, нельзя вводить никого в ЗАБЛУЖДЕНИЕ

- Если **не сообщить в МФЦ об имуществе или доходах**, кредиторы могут инициировать банкротство в судебном порядке.
- Если **указывать небольшой доход**, но в распоряжении имеются квартира, машины и проч., суд может заподозрить фиктивное банкротство.
- Если суд на любом этапе обнаружит признаки **преднамеренности или фиктивности**, дело о банкротстве будет прекращено, освобождения от долгов не будет, а заявителю может быть предъявлено обвинение. Наказание может варьироваться **от денежного штрафа до лишения свободы сроком до шести лет**.
- Гражданин также не будет освобожден от долгов, если доказано, что при возникновении или исполнении обязательств он совершил **мошенничество, уклонялся от платежей, предоставил кредитору заведомо ложные сведения, скрыл или уничтожил имущество**.

Рассматривать вариант с БАНКРОТСТВОМ надо особенно ОСТОРОЖНО, если:

- **долг не слишком велик** по сравнению с доходами последних лет (или ожидаемыми в будущем) или имуществом, которое может оказаться в собственности;
- в предшествующие 3 года совершались **сделки**, которые могут быть не только оспорены, но и **рассмотрены судом как недобросовестное поведение**;
- **должник состоит в браке**, где есть совместно нажитое имущество: в случае банкротства одного из супругов, часть такого имущества супруга (супруги) банкрота будет реализована, даже если не оформлено в собственность на банкрота (исключение: то, что нажито до брака);
- **есть поручители**: они **не освобождаются от долгов** по обязательству, и часто им приходится также прибегать к процедуре банкротства.

В описанных случаях лучше стремиться к досудебной реструктуризации, отсрочке платежей или иным договорным условиям возврата долга.

Если не удастся самостоятельно урегулировать с кредитором возникшую ситуацию, заемщик может обратиться к следующим органам власти и организациям:

- **Роспотребнадзор** ([www.rosпотребнадzor.ru](http://www.rosпотребнадзор.ru)) – за бесплатной консультацией, с жалобой на обман, навязывание дополнительных услуг, несправедливые условия договора, с просьбой вступить в судебное дело или подготовить групповой иск;
- **Банк России** – для проведения проверок, требований к финансовой организации об устранении нарушений. Форма подачи жалобы:
<https://cbr.ru/Reception/Message/Register?messageType=Complaint>;
- **Финансовый уполномоченный** (finombudsman.ru) – для досудебного урегулирования спора с финансовой организацией (МФО, но не банком).