

УДК 343.535
ББК 67.404
С42

Скворцов, Олег Владимирович.

С42 Банкротство физических лиц : как пережить финансовый крах / О. В. Скворцов. — Москва : Эксмо, 2024. — 176 с. — (Просто о праве).

ISBN 978-5-04-197686-6

Книга «Банкротство физических лиц» охватывает широкий спектр тем, включая правовые и финансовые аспекты банкротства, процедуры судебного разбирательства, управление долгами, взаимодействие с кредиторами и другие важные аспекты. Она предназначена как для тех, кто уже находится в процессе банкротства, так и для тех, кто хочет получить информацию о возможностях и последствиях этой процедуры.

УДК 343.535
ББК 67.404

© Текст. Скворцов О.В., 2024

© Иллюстрации. Титов Г.Д., 2024

© Оформление. ООО «Издательство «Эксмо», 2024

ISBN 978-5-04-197686-6

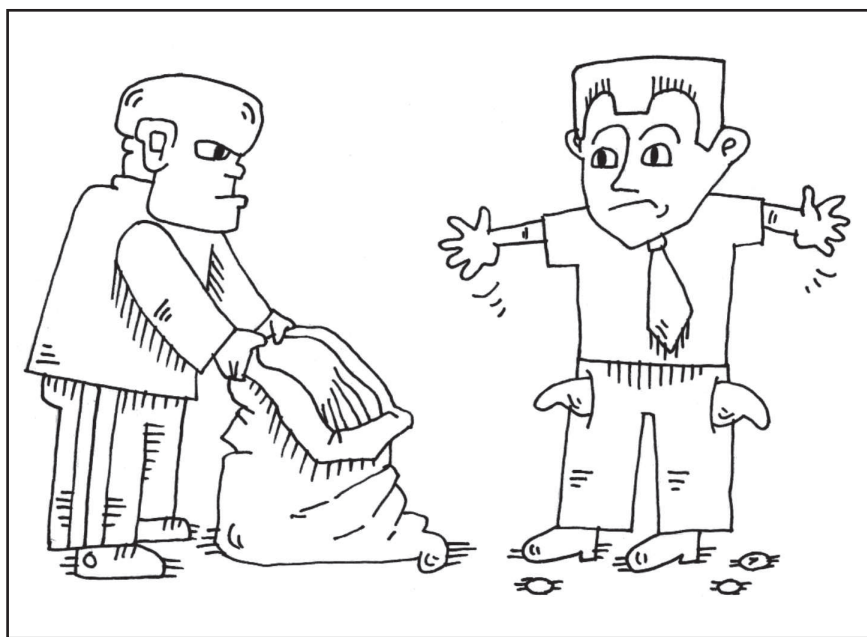
Посвящается любимой женушке
Елене Викторовне, благодаря которой
нашлось время, достаточное для создания
этого полезного людям проекта!

ОГЛАВЛЕНИЕ

Глава 1. Мы должны — пути выхода из ситуации.	7
1.1. От автора.	9
1.2. Горячие новости о банкротстве.	18
1.3. О проблеме закредитованности граждан (немного статистики по теме)	23
1.4. Рефинансирование долга.	35
1.5. Реструктуризация долга	39
1.6. О кредитной амнистии	43
1.7. Сравнение различных процедур снижения долга	47
1.8. Судебное банкротство физических лиц	48
1.9. Как происходит продажа имущества банкрота	60
1.10. Внесудебное банкротство через МФЦ	64
1.11. Проблемы после банкротства (возобновление претензий).	66
1.12. Частичное банкротство возможно	69
1.13. Супруги и банкротство.	71
1.14. Банкротство умершего должника.	75
1.15. Фиктивное банкротство	77
1.16. Псевдо-кредиты от мошенников	78
Глава 2. Нам должны — что предпринять?	81
2.1. Возвращаем долг по стандартной судебной процедуре	83
2.2. Возвращаем долг по судебному приказу.	88
2.3. Упрощенное производство в судах.	90
2.4. Приказное производство в арбитражных судах	91
2.5. Предпринимаем обеспечительные меры.	93
2.6. Как правильно составить договор займа	95
2.7. Поручительство — страховка возврата долга	101
2.8. Банкротим своего должника	103
2.9. Полномочия судебных приставов	105

Глава 3. Специальная часть: термины	109
3.1. Ваша кредитная история	111
3.2. Проблемный ли вы заемщик	115
3.3. Единый реестр сведений о банкротстве	117
3.4. О добросовестности банкрота	120
3.5. Налог на прощенный долг	122
3.6. Банкротство индивидуального предпринимателя	125
3.7. Роль арбитражного управляющего	135
3.8. Обновленные правила работы коллекторов с должниками	137
Глава 4. Полезная информация по теме	141
4.1. Предотвратить долги — планировать расходы («Золотая формула»)	143
4.2. Ошибки по кредитным картам с льготным периодом.	145
4.3. Проведение безопасной сделки купли-продажи через Сбербанк	150
4.4. Мошенничество с ипотекой.	153
4.5. Вопросы-ответы по погашению кредитов	156
4.6. Пословицы по теме, высказывания классиков о долгах	158
4.7. Перечень нормативных и справочных материалов по теме.	163
Глава 5. Образцы и формы заявлений	165
5.1. Образец заявления гражданина в суд о признании его банкротом	167
5.2. Список документов, прилагаемых к заявлению о банкротстве	169
5.3. Образец заявления в суд о взыскании долга с должника	171
5.4. Образец заявления в суд о принятии обеспечительных мер	173

ГЛАВА 1. МЫ ДОЛЖНЫ — ПУТИ ВЫХОДА ИЗ СИТУАЦИИ



1.1. ОТ АВТОРА

*«Все человечество, собственно, делится на две категории:
одни берут в долг, другие дают».*
(Чарльз Лэм)

*«Каждый раз, когда вы берете в долг —
вы крадете кусочек своего же будущего».*
(Натан Моррис)

Как же так случилось, что вы не можете отдать взятые в долг деньги? Пробовали ли вы анализировать ситуацию, делать расчеты? Но не будем сейчас умничать: не время (некоторые советы по предотвращению причин повторения столь печального сюжета читайте *параграфе 4.1. на стр. 143*). Поскольку такая грозная долговая беда пришла в ваш дом, то ее надо срочно решать: иначе и самого дома может не оказаться. Именно так: не паниковать и не бежать от проблемы, не прятать, как страус, голову в песок, а решать. Существует несколько путей **ВЫХОДА ИЗ СОЗДАВШЕГОСЯ ПОЛОЖЕНИЯ**. Совсем как по сюжету, отраженному в знаменитой картине «Витязь на распутье»: «Прямо пойдешь — голову/здоровье/жизнь потеряешь; налево пойдешь — богатство обретешь; направо пойдешь — коня/имущество потеряешь». Сам же автор картины, Виктор Васнецов, говорил, что отыскал этот сюжет в публичной библиотеке, где прочитал на старославянском языке следующую надпись: «Как пряму ехати — живу не бывати; направо ехати — женату быти; налеву ехати — богату быти».

Вот и перед вами стоит выбор дальнейших шагов к разрешению вашей финансовой ситуации. Мы попытались схематично отразить базовые пути решения проблемы в приведенной ниже схеме.

Схема путей решения долговых конфликтов

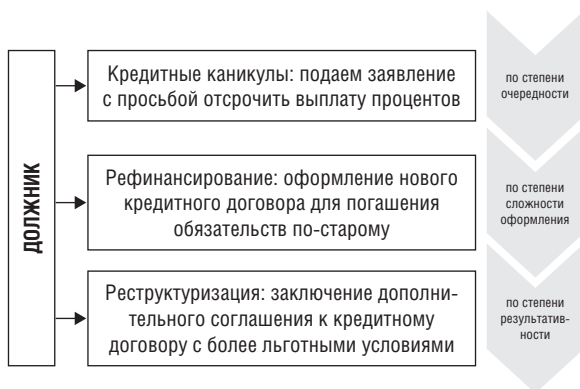


Схема 1

Справедливости ради отметим, что проблему долга привнесли в свой дом именно вы — собственными руками. Именно вы подписывали кредитный договор или, как продвинутый юзер, нажимали в своем смартфоне «иконки» оформления онлайн кредита. Как показали мои личные социологические опросы, проводимые минувшим летом, и опубликованная официальная банковская статистика (см. диаграмму на стр. 11 в верхнем ряду справа), массово берут кредиты или оформляют ипотеку исключительно молодые люди в возрасте до 35 лет. Их рассуждения довольно ясны и понятны: хорошо надо жить «здесь и сейчас», впереди еще много трудовых лет, и когда-нибудь «потом» рассчитаемся с долгами. Осведомленности о возможных схемах и ухищрениях у молодежи побольше, ведь социальные сети — где они зависают по полдня — пестрят примерами волшебного избавления от долгов. Атрибуты успешного человека: суперсовременный гаджет, шикарное авто — легко покупаются молодыми людьми, причем без особых предварительных расчетов и рассуждений.

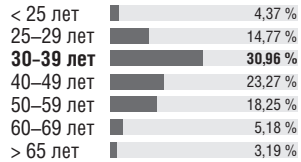
Старшее поколение, а к нему я отношу возрастную группу 50+ (в том числе и автора этого пособия), вообще не рассматривает тему крупного одалживания, предпочитая «поджаться» в тратах, покупать не слишком дорогие автомобили, продукты, одежду. И вовсе не потому, что им не хочется новый автомобиль, просто они помнят жизненные примеры и свои наблюдения из далеких 80-х годов, когда бандиты за долги выгоняли граждан из квартир. А молодежь не помнит (как же она может помнить то, что не видела?), и выгнать молодых людей неоткуда, ведь чаще всего они

45 %
россиян брали
кредит за
последние 5 лет

→ **Самая закредитованная
возрастная группа
30-39 лет**

При этом по сравнению
с 2015 г. увеличилась
задолженность у россиян
всех возрастных групп
старше 30 лет

**Возрастные
группы заемщиков**

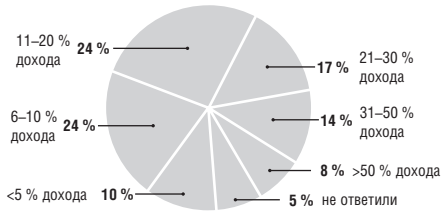


**Средний размер креди-
тов, выданных банками
физлицам (на 2016 г.)**



(Согласно исследованию НАФИ
в рамках проекта МинФин РФ)

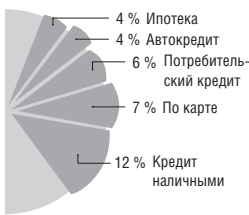
**Какая часть семейного дохода
уходит на выплаты по кредитам?**



Около 28% заемщиков не регулярно (с просрочками) возвращают деньги банкам.
(Согласно всероссийскому опросу Аналитического центра НАФИ для МинФин РФ)

**Имеют невыпла-
ченный кредит 29 %**

(При этом у заемщика может
быть несколько) кредитов



У кого проблемы?

«Сложные кредиты»
(выплаты >30 %
дохода)



«Проблемные кредиты»
(выплаты >30 % дохода
+ просрочки)



Как решать проблемы?

За реструктуризацией долга обратились 6 % заемщиков →
Собираются это сделать 13 % →

**Самые распространенные
способы реструктуризации:**



живут на съемной квартире. Вместе с тем отметим, что и сейчас вполне возможна ситуация, когда должника выгонят на улицу. Но выгонять будут уже не бритоголовые мальчики в спортивных костюмах, а гражданские служащие в черных мундирах и камуфляже — судебные приставы или частные коллекторы. И все будет по закону, ведь «Закон суров, но таков закон!»¹.

Бывают и редкие случаи, когда должником вы стали поневоле, стараниями мошенников. Например, на вас злоумышленником-сотрудником банка оформлен кредит по представленной ксерокопии вашего паспорта. Немедленно обращайтесь в полицию по факту мошенничества. Там же можно ознакомиться с распространенными приемчиками мошенничества в сфере ипотеки — так сказать, для общего развития.

Итак, у каждого должника могут возникнуть свои причины, по которым он больше не может обслуживать кредит: рождение ребенка, болезнь, сокращение на работе, значительное уменьшение заработной платы. Надлежит помнить, что если за коротенькую просрочку — сроком до 2 месяцев — банк или микрофинансовая организация (далее по тексту — МФО²) просто начисляют пени и штрафы, то за просрочку больше двух месяцев «долговое дело» сразу передают в отдел взыскания. Ведь, как гласит народная пословица, долг платежом красен.

Между прочим, чем раньше произойдет этот неприятный прецедент, тем лучше для вас. Меньше пеней заплатите! Ведь суммы начисленных процентов за пользование чужим имуществом (деньгами) порою могут достигать уровня самого долга. Не надо пенять на трудную жизнь, «злых дядей». Вы же собственными руками подписывали свою «кабальную грамоту». Напомним, что вы истратили не принадлежащие вам деньги на свои неумеренные «хотелки» или нужды! Разве кредиторы чем-то обязаны вам? Они вам родители? За все в этой жизни надо платить! По решению суда приставы запросто наложат взыскание на ваши счета в банках или имущество, равное сумме задолженности с процентами. Причем это произойдет гораздо быстрее, чем вы ожидаете — в течение двух недель!!! А если у вас нет никакого имущества, как бывает в большинстве случаев молодых заемщиков, то банк вправе потребовать деньги и с поручителя (чаще всего это родители). И востребуют же — не церемонясь! Банки почти всегда получают свои деньги. Иначе бы они сами давно обанкротились — но ведь живут, жируют и процветают! Всегда найдется имущество, которое конфискуют в счет вашего долга: ведь не все же граждане «безлошадники» и бездомные. А в том случае, когда кредит взят под залог вашего имущества, это самое имущество быстренько выставят

¹ Крылатое выражение, позаимствованное из области римского права — «Dura lex sed lex». — *Прим. ред.*

² МФО — микрофинансовая организация. — *Прим. ред.*

на торги. Отметим, кстати, что умудренные опытом общения с «кидаловом» банкиры берут в залог ваше имущество по половине цены. Это отнюдь не жадность, а строгий расчет: при срочной реализации имущества за него можно выручить лишь половину стоимости. Не ругайте их, а пеняйте на себя, ведь никто вас за рукав к ним не тянул: вы сами, своими ножками, к ним пришли, а не они к вам, так что они вправе диктовать свои условия.

Так что же делать, если нечем платить по кредиту, а проценты и штрафы уже начали «капать»? Просто не выплачивать кредит нельзя, так как за этим последуют жесткие санкции от банка: суд или передача задолженности коллекторам. Ни один кредитор не будет просто так прощать долг, ведь это их бизнес, так сказать — «ничего личного»! Обратите свой взор к названию проекта: **«Платить, нельзя, отказаться!»** В этой двусмысленной фразе мы рекомендуем убрать запятую после второго слова.

Очень жаль, но чаще всего банальной причиной возникновения долгов является именно неумение планировать траты семьи. Нельзя забывать и про внешний фактор для семьи — форс-мажор. Среди таких факторов: внезапная потеря заработка; ликвидация предприятия на котором работал гражданин; серьезное заболевание, для лечения которого требуются огромные средства. Как поступали в трудные минуты десять лет назад? Правильно, шли и занимали деньги у кровных родственников, ведь родня всегда. Как шутят старики: «Кровь не спирт — водицей не разбавишь!». Но современное воспитание молодежи — с привитием им культа потребления, когда во главу ставятся только личные цели, а не общественные (родовые) — фактически оставило слово «род» строчкой в толковом словаре. Например, финансовую помощь родителям оказывают не более 10% россиян. Каждый борется за свое выживание в одиночку.

Случайно или преднамеренно, но выход из критической ситуации — с предложением взять в долг — был преподнесен самими банкирами. Каждая вторая реклама на телевидении посвящена именно предложению легко взять деньги «и на ремонт, и на машину». Зачем себе отказывать? Но, как гласит пословица, «берешь на время чужие деньги, а отдавать придется своими деньгами» — причем чаще всего с процентами. Приведу одну малоизвестную древнюю притчу, авторство которой приписывают Льву Толстому. Уважаемый читатель, внимательно прочитайте ее, проникнитесь идеей: тогда вы поймете, почему по всему миру так не любят «Авраамов».

Итак, приходит к процентщику землепашец и просит в долг один рубль, для покупки семян. Ведь, посеяв одно зернышко, он рассчитывает получить к осени двадцать — расчет верен и понятен. «Хорошо, — говорит Авраам, — я дам тебе этот рубль, но ты за это осенью мне отдашь кроме него еще один рубль — как плату за кредит. Плату за неумение распоряжаться своими деньгами — вот у меня рубль есть, а у тебя нет». Ударили по рукам, утвердив взаимовыгодные условия сделки! Крестьянин после сбора урожая

вполне способен отдать еще одну стоимость с продажи зерна. Да и кредитор в выгоде — просто сидя на скамейке, заработает через полгода целый рубль¹. «Постой Иван, — говорит далее банкир, — чтобы ты меня не обманул, оставь мне в залог свой топор стоимостью в рубль». Отдал крестьянин топор, ведь деньги-то нужны для посевной. «Послушай Иван, — молвит дальше Авраам, — если летом будет засуха, ты же не сможешь вернуть мне заем. Так что отдай мне заранее проценты по кредиту». Отдал Иван этот процентный рубль, только что полученный на руки, и задумался: а что я сейчас имею? Денег у него на посевное зерно не осталось, да и своего личного топора он лишился.

Полагаю, такая поучительная притча оградит вас от необдуманных действий по кредитованию. Мне понятны стремления и чаяния предпринимателя (я десятки лет консультировал их в налогообложении), берущего кредит для бизнеса под 10%: они уверенно рассчитывают, что на выпущенной продукции или перекупленном товаре получают 30% прибыли. У них есть логика и примитивная арифметика: 10% он отдал банкиру, а 20% оставил себе. Но вот о чем думают граждане, оформляющие автокредиты под 10% годовых на дорогой автомобиль или на дорогой гаджет — непонятно. Купленный автомобиль уже по выходе из автосалона становится дешевле на 20%. То же самое происходит с квартирами. Зарабатывать на этих приобретениях они не смогут, да и не собираются. Это дает им лишь улучшенное личное потребление — так сказать, повышает качество жизни. Отечественный совет: через сбережения заранее заработайте на это улучшенное качество жизни, а не отдавайте через проценты свои кровно заработанные средства. Арифметика ужасающая: итоговые суммы, уплаченные по ипотеке за все года, равны стоимости двух ваших квартир. Это при условии, что вы их приобретаете прямо сейчас. Получается, что вы строите квартиру не только себе, но и банкиру. Точнее, сыну банкира. Ведь сам банкир — человек состоятельный — уже имеет квартиру, и еще одна ему не нужна. Вами заработанная и «подаренная» ему новая квартира будет просто перепродана. Так сказать, деньги — к деньгам.

¹ Уместно дать историческую справку: первые банкиры, так называемые «менялы», сидели на средневековых базарах именно на скамьях. — *Прим. авт.*

«Деньга деньгу наживает.

Деньга деньгу родит».

«Уговор дороже денег».

«Банкир — это человек, который одолжит вам зонтик в солнечную погоду и отберет его в тот самый момент, когда начнется дождь».
(Марк Твен)

А теперь внимание! Achtung!¹ Здесь — суть банковского бизнеса! Алгоритм всех действующих договоров во всех банках практически одинаков: вначале вы отдаете заработок банкиров в виде процентов, а только затем погашаете тело кредита. Вспомните фразу из только что прочитанной притчи: «Послушай Иван, — молвит дальше Авраам, — если летом будет засуха, ты же не сможешь вернуть мне заем. Так что отдай мне заранее проценты по кредиту». Тем паче, что большинство банков наказывают штрафами тех заемщиков, которые возжелали досрочно погасить кредит — если у них появилась такая возможность. А все почему? Таким образом банки получают от нас некую денежную компенсацию за незаработанные ими в будущем деньги.

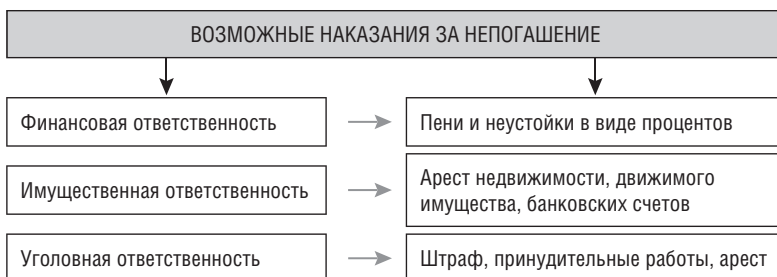
«У Вас рубли плачут, у нас и копейки пляшут».

«Люби взять, люби и отдать».

Итак, вы оказались в долговой ловушке. Проценты продолжают «капать», и банкиры шутят: «мы сидим, а денежки к нам идут». Копейка за копейкой, рубль за рублем — в их «закрома». И чем дольше вы не будете платить по долгу — тем больше они «разбогатеют». Из этого следует, что нельзя прятаться от банковских служб безопасности, когда они приглашают к разговору. Сейчас же не прошлый век, вас в «кутузку» или темный погреб никто запирать не собирается. Нужен откровенный разговор с кредитным специалистом о вашем фактическом финансовом положении и о потенциале возврата долга: сроках и суммах. Очень и очень часто банк идет навстречу к «открытому» заемщику и изменяет условия кредитования — в лучшую для него сторону. Да-да, именно в лучшую!

¹ Achtung (нем.) — Внимание. — Прим. ред.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕУПЛАТУ КРЕДИТА



«Должник не любит видеть порог своего кредитора».
(Публилий Сир)

*«Такой хорошей памяти, как у кредиторов,
нет ни у кого другого во всем мире».*
(Финеас Барнум)

У вас два варианта. Если вы решите последовать первому — увеличат срок кредитования. Соответственно, ежемесячная сумма станет посильной для платежа. Либо есть второй вариант: банк простит вам проценты совсем, «вчистую». Это при условии, что вы в разумный и оговоренный срок погасите все тело кредита. Совсем как в пословице: «С паршивой овцы — хоть шерсти клокоч». Их логика верна: не заработают проценты, но и свои деньги не потеряют. И это вовсе не благотворительность с их стороны, это трезвая оценка вашей финансовой ситуации. Конечно же, это происходит при условии, что вы были честны при переговорах. Всего лишь точный финансовый расчет, ведь затраты на принудительное судебное взыскание довольно дорогие: зарплата юристов, торги, почтовые отправления и все остальное. Гораздо разумнее свои деньги получить сразу, чем по истечении пары лет не получить ни денег, ни процентов по ним. Ведь у вас имеется шанс быстро обанкротиться, и тогда они вообще никаких денег не получат. Они же в курсе этого! Но это мы забегаем вперед, и об этом вашем «козыре в рукаве» *читайте в параграфе 1.10 на стр. 64.*

Итак, вы начали переговоры с банковскими служащими. Помните, что их главная забота — сохранить деньги банка. Как вы будете жить дальше — их совершенно не волнует. Они же не социальная служба и не волонтеры.