

18+

Антон Михайлов

ЭНЦИКЛОПЕДИЯ БАНКРОТСТВА



Антон Михайлов

Энциклопедия банкротства

«Издательские решения»

Михайлов А.

Энциклопедия банкротства / А. Михайлов — «Издательские решения»,

«Энциклопедия банкротства» — практический справочник о списании долгов и процедурах банкротства в России. В одной книге собраны ключевые понятия, этапы судебного и внесудебного банкротства, типичные ошибки должников и ответы на вопросы, которые чаще всего возникают у людей с кредитами, займами и просрочками. Издание поможет сориентироваться в законе и подготовиться к разговору с юристом. Материал носит справочный характер и не заменяет индивидуальную консультацию.

© Михайлов А.

© Издательские решения

Содержание

ЭНЦИКЛОПЕДИЯ БАНКРОТСТВА	7
Через долги к бизнесу: моя история	7
Первые кредиты: иллюзия легких денег	7
Партнер-мошенник и первые миллионы долгов	7
Первые просрочки и закон «О банкротстве»	7
Свое дело: как должник стал спасать должников	8
Трудный путь к успеху: география финансовой свободы	8
Как я избавился от своих долгов	9
Настоящее: новые истории, блог и эта книга	9
Как работать с этой книгой	11
Долги и способы от них избавиться	12
Откуда берутся долги и что с ними делать?	12
Какие долги можно списать, а какие нет?	14
Долги, которые можно списать	14
Долги, которые нельзя списать	14
Что такое долги с обеспечением?	15
Как вылезти из долговой ямы?	16
Несудебные способы избавиться от долгов	16
Судебные способы	16
Какой способ решения долговой проблемы вам стоит рассмотреть?	16
Исчезают ли долги сами по себе?	19
Банкротство как процедура	20
Кто и зачем участвует в процедуре банкротства	20
Зачем банкротство нужно должнику?	20
Как банкротство может быть выгодно кредитору?	20
Роль государства в процедуре банкротства	21
В чем выгода для государства?	21
Два вида процедуры банкротства	22
Судебное банкротство	22
Сценарий 1. Реструктуризация долгов	22
Сценарий 2. Реализация имущества	23
Внесудебное банкротство	23
Чем отличаются судебное и внесудебное банкротство?	23
Какую процедуру выбрать?	24
Могут ли отказать в процедуре банкротства?	25
Отказ до процедуры	25
Отказ во время процедуры	25
Можно ли проходить процедуру банкротства несколько раз?	27
Банкротство как статус	28
Этапы становления, права и обязанности	28
Этап 1. Должник	28
Этап 2. Заявитель	29
Этап 3. Банкрот — участник процедуры	30
Этап 4. Банкрот	30
Последствия и ограничения банкротства	31

Ограничения при введении реструктуризации долгов	31
Ограничения при признании банкротом и введении реализации имущества	31
Ограничения после завершения процедуры	32
Имущество банкрота: конкурсная масса и неприкосновенная собственность	33
Что такое конкурсная масса	33
Что не входит в конкурсную массу и как исключить из нее свое имущество?	34
Что будет с залоговым имуществом?	34
Что будет с имуществом супруга банкрота?	35
Плохо ли быть банкротом?	36
Статус банкрота — временный. Свобода — постоянная	36
Быть банкротом не стыдно. Стыдно прятать голову в песок	36
Ограничения есть. Но альтернатива — гораздо хуже	36
Вместо вывода	37
Конец ознакомительного фрагмента.	38

Энциклопедия банкротства

Антон Михайлов

© Антон Михайлов, 2026

ISBN 978-5-0071-4329-5

Создано в интеллектуальной издательской системе Ridero

ЭНЦИКЛОПЕДИЯ БАНКРОТСТВА

Через долги к бизнесу: моя история

Вместо вступления

Меня зовут Антон Михайлов. Я руководитель компании «Банкрот-Сервис». С 2017 года я помогаю людям законно избавляться от долгов. За эти годы мы спасли от долгов тысячи человек. Эта книга — результат нашего многолетнего опыта. Уверен, что она поможет и вам на пути к вашей финансовой свободе.

Обычно те, кому нужна помощь, слышат фразу «Я вас понимаю...». Часто так говорят совсем без повода. Да, процедуру знают многие, как правильно писать заявления — тоже. Но я действительно вас понимаю.

Я был должником долгих 11 лет. Я хорошо помню, каково это — когда нечем платить, когда звонят из банков и сколько трудов порой нужно, чтобы сохранить имущество. А параллельно еще уделять внимание семье и строить бизнес. Так что каждая история наших клиентов — это отчасти и моя история тоже.

Но обо всем по порядку.

Первые кредиты: иллюзия легких денег

Свой первый кредит я взял в 2005 году. Тогда я был студентом и учился в родном Архангельске на финансовой специальности. Как сейчас помню, деньги были нужны на подарок девушке — мобильный телефон.

Кредиты постепенно плотно вошли в нашу студенческую жизнь. Мы брали займы один за другим, тратили деньги легко и не задумываясь. С заработков гасили долги или... брали новый кредит, и все начиналось по новой. Тогда это казалось нормальным.

После института я начал строить карьеру в финансовом секторе. Работал в банках, страховых компаниях. И вот в 2011 году я решил открыть свой бизнес.

Партнер-мошенник и первые миллионы долгов

В те годы в России начали развиваться МФО, и я решил организовать свою микрофинансовую организацию. Деньги для бизнеса, конечно же, я занял в банке.

У меня был партнер. Он работал в службе безопасности банка и должен был отвечать за безопасность в моей МФО. Я доверял ему. Как оказалось, зря.

Его схема была проста: он искал людей, которых якобы проверял, и одобрял им займы. Часть денег они отдавали ему за «услугу», остальное забирали себе и исчезали.

Тех денег, которые возвращали честные клиенты, не хватало, чтобы бизнес оставался на плаву. Поэтому я брал новые и новые кредиты.

Но всему приходит конец. Махинации моего партнера вскрылись, а банки перестали выдавать займы. Так я потерял бизнес, а взамен получил 4 миллиона долгов в 10 разных банках.

Первые просрочки и закон «О банкротстве»

Сначала я пытался рассчитаться с долгами: отдавал заработанное, брал кредиты под поручительство родных и близких, занимал... В 2014-м гонка кончилась.

Я до сих пор помню, как впервые не смог расплатиться кредитной картой. Помню первый звонок от банка. Помню свои объяснения. Оказаться в шкуре должника оказалось невыносимо, но, думаю, вы и без меня это знаете.

Однако не зря говорят, что человек ко всему привыкает. К 2015 году я уже спокойно реагировал на звонки коллекторов. Я научился не платить и защищаться от приставов. Было очень нелегко: у меня родился сын, семья очень переживала за меня и за наше общее будущее.

И вот в конце 2015 года выходит закон о банкротстве граждан. Финансово-правовое поле в очередной раз изменилось, по стране начали открываться фирмы, помогающие людям пройти процедуру банкротства.

Одна из таких компаний принадлежала моим друзьям, и они пригласили меня к себе работать. Сфера оказалась близка мне со всех сторон: у меня было финансовое образование и соответствующий опыт работы, к тому же я знал о долгах все на собственном опыте. И я согласился.

Свое дело: как должник стал спасать должников

Работа кипела. Я начал с азов: проводил консультации, подписывал соглашения, объяснял нюансы процедуры, готовил заявления, подавал их в арбитражные суды. Параллельно занимался маркетингом и запуском новых офисов.

В какой-то момент руководство компании решило сделать франшизу и продавать ее в другие города. Тогда же я решил, что такой путь не даст мне развития, к которому я стремился.

Я понимал, что готов строить свой бизнес, чтобы помогать людям законно избавляться от долгов. Но проблема была одна — я сам еще был должником. И мне в то время закон о банкротстве помочь не мог: квартира была в ипотеке, механизмов для защиты такого имущества не существовало, я боялся ее потерять. Для запуска собственного дела нужен был инвестор.

Через некоторое время нашлись люди, которые поверили в мои знания и опыт. Поверили в меня.

И вот осенью 2017 года я сел на поезд и приехал из Архангельска в Москву, а оттуда в Калугу. Один. Без страховки. И 7 сентября зарегистрировал юридическое лицо и взялся за работу.



Трудный путь к успеху: география финансовой свободы

Старт был нелегким. Многому приходилось учиться, знакомиться с новым рынком, с новыми людьми, с процессами. Так создавался внутренний капитал уверенности и отношения к делу, к жизни.

Но по финансовой части начались проблемы. Деньги заканчивались, аренду я платил с задержками. Внутри крутилась мысль: «Все, придется возвращаться домой».

И вот в январе 2018-го раздается стук в дверь. Заходит один старый клиент, который подписал договор еще осенью, а потом пропал. Он сказал: «Я решился. Давайте банкротиться». И положил на стол 25 тысяч рублей.

Сумма не огромная, но для меня этот момент стал переломным. Не финансово — морально. Кто-то сказал мне «да» в самое тяжелое время. Значит, можно и нужно бороться.

Мы начали агрессивную рекламу: расклейки, листовки по почтовым ящикам. В марте 2018 года все оживило. Появились клиенты и новые партнеры, уверенность крепла. Дело пошло.

Мы открыли офисы в Обнинске, потом в Липецке. Липецк, кстати, оказался непростым для продвижения дела городом, и офис там просуществовал недолго. Но сломить нас это уже не могло.

К 2019 году у нас уже были офисы в Королеве, Балашихе, а позже — в Москве. Я нашел партнеров, с которыми мы открыли отделения в Электростали, Орехово-Зуево, Раменском, Сергиевом Посаде, Серпухове и Коломне.

Сейчас в компании около 55 человек, и это не просто сотрудники, а команда, где каждый на своем месте.

Как я избавился от своих долгов

Признаюсь честно, уже выручив огромное количество клиентов, я достаточно долго оставался злостным должником. Банкротство мне опять не подходило: я стал руководителем бизнеса, а банкротство лишило бы меня моего дела.

Можно было бы сделать директором другого человека. Но мне этого не хотелось. Может быть, история с первым бизнесом сыграла свою роль, не давала сдаваться. У всех свои слабости. Я, например, с трудом делегирую обязанности. Помню даже, как сам собирал шкафы и до сих пор подключаю новые компьютеры.

И я решил договориться с кредиторами. За эти годы многие банки, которые выдавали мне кредиты, закрылись. Долги перешли к коллекторам. И я взял телефон и стал звонить всем, к кому перешли мои долги, и договаривался, обсуждал проценты и сроки, вел переписку. Ну и, наконец, закрывал долги.

Может показаться, что такой способ легче и проще банкротства. Но чтобы пройти этой дорогой, мне понадобился весь мой опыт и шесть лет напряженных переговоров.

Настоящее: новые истории, блог и эта книга

Сегодня я и мои коллеги продолжаем спасать людей. У всех своя история, но одна боль — долги. Но мы знаем, как им помочь.

На момент написания этих строк мы уже списали долги на 7 207 157 939,31 рубля. Уверен, когда книга выйдет и попадет к вам в руки, эта сумма значительно увеличится, а свободных от долгов людей станет еще больше.

Вернемся немного назад, в 2018-й. Тогда мы завели видеоблог, где стали делиться историями наших клиентов, финансовыми обзорами и инструкциями по работе с задолженностями. Сейчас там уже больше тысячи видео, в том числе и огромное количество отзывов от людей, которым мы сумели помочь.

И вот я решил, что нужна книга. Не очередная безликая брошюра или рекламный буклет, а полноценный справочник, наполненный живыми примерами и понятными инструкциями. Без лишней юридической терминологии, написанный простым языком и аккумулирующий опыт. Мой и моей команды.

Эту книгу вы сейчас и держите в руках или читаете с экрана монитора или смартфона.



Как работать с этой книгой

Да, я предлагаю именно работать с книгой, а не просто ее читать. Поэтому не стесняйтесь взять в руки карандаш или ручку и подчеркивать то, на что нужно обратить особое внимание.

Книга устроена так, что ее можно читать как по порядку, так и отдельными главами. Все зависит от вашей ситуации и опыта.

Там, где будет сложно, я поясню подробнее и простыми словами. Особо важные моменты пропишу несколько раз для тех, кто решил пролистнуть предыдущие главы.

Любое сложное определение я также объясняю так, чтобы было понятно без юридического образования. В конце вы найдете словарик с самыми частыми терминами.

Часто в этой книге вам будут встречаться истории из практики. Присмотритесь, может быть, в одной из них скрывается решение именно вашей проблемы, источник вдохновения, так необходимый для старта.

И главное, что я говорю всем своим клиентам и теперь напишу для вас:

Долги — это не приговор и не позор! Сейчас вы приняли лучшее решение: не прятать голову в песок, а честно разобраться в проблеме и найти путь к свободе. Давайте сделаем это вместе.

*Антон Михайлов,
директор «Банкрот-Сервиса»*

Долги и способы от них избавиться

Долги — это часть нашей финансовой жизни, и почти каждый сталкивается с ними так или иначе. Иногда они появляются внезапно: из-за проблем со здоровьем, несчастного случая, потери работы или обмана со стороны мошенников. Иногда причиной задолженностей становится низкая финансовая грамотность, зависимости или ошибки в распределении ресурсов или планировании.

В этой части мы разберемся, как понять, какие долги реально поддаются контролю и списанию, как справиться с финансовыми проблемами и перестать быть их заложником, чтобы вернуть себе спокойствие и свободу.

Откуда берутся долги и что с ними делать?

Все мы постоянно что-то должны. Оплачивать коммуналку, закрывать ипотеку, платить налоги... Даже 1000 рублей, которые занял у соседа до получки, надо вернуть.

Это называется обязательства. Если человек справляется с ними, то все хорошо. Но в жизни бывает всякое, и может произойти так, что платить становится нечем. Так обязательства превращаются в долги.

Причины личного финансового кризиса не так важны. Сценариев может быть множество, но старт у истории всегда один. Если максимально упростить, то путь должника можно представить следующим образом.

1. Сначала все в порядке. Возможности соответствуют обязательствам или превосходят их. Потом наступает кризис. Человек пытается решить проблему. Если он все делает правильно или ему грамотно помогают, то он медленно возвращается в исходное состояние. Это наилучший вариант.

2. Но не всем удастся пройти по краю бездны. Если должник совершает ошибки, то теряет контроль. К падению в финансовую пропасть может привести, например, попытка спрятаться от кредиторов, игнорирование проблемы или новые кредиты.

3. Затем наступает прозрение. Становится ясно, что нужен надежный и законный способ выбраться из ямы. Например, банкротство.

Обычно к нам обращаются на этом этапе. Если вы, изучая эту схему, понимаете, что она про вас, но контроль еще не потерян, — не тяните!

4. Далее идет восстановление. Процесс это длительный, и после его завершения стоит учитывать ошибки прошлого. Иногда, вместо того чтобы начать новую жизнь после банкротства, соблюдая финансовую грамотность и осмотрительность, люди постепенно забывают о том, с какими проблемами пришлось столкнуться, и вновь оказываются в долговой яме. Тогда путь должника превращается в замкнутый круг.



Какие долги можно списать, а какие нет?

Разделим все возможные долги на две части: те, которые можно списать, и те, что нельзя.

Долги, которые можно списать

Довольно большая категория, с которой может столкнуться любой человек:

- банковские долги: кредиты, кредитные карты;
- долги перед МФО;
- долги перед физлицами по расписке;
- долги по текущим платежам (ЖКХ, связь, аренда), возникшие ДО подачи заявления о банкротстве.

Эти задолженности можно списать с помощью процедуры банкротства. Однако для этого, помимо всего прочего, должник должен доказать, что они возникли без злого умысла. Если кредитор докажет в суде, что деньги брали без намерения возвращать, например, предъявляя поддельные справки о доходах, то такие долги не спишут.

Пример из практики

Мужчина обратился в наш офис в Королеве, когда его общая задолженность перед несколькими банками превысила 6 млн рублей. Как оказалось, по части этих кредитов он предоставлял поддельные справки 2-НДФЛ — через брокера. То есть он сам прекрасно понимал, что это были фальшивые документы.

Когда началась процедура, все кредиторы включились в реестр.

И представители одного из банков сказали: «Вы предоставили поддельные справки, вы мошенник, и по этому кредиту списания не будет».

В итоге мы списали ему более 3 млн рублей, а 2 млн остались за ним.

Он, конечно, был недоволен. Пришел в офис и начал возмущаться: «Как так? Почему вы не списали весь долг?!»

Мы спокойно ответили: «Мы тебя предупреждали с самого начала. Это раз. А во-вторых, мы все равно списали тебе большую часть долгов. Ты получил результат, который был возможен в твоей ситуации».

Долги, которые нельзя списать

В эту категорию попадают обязательства, которые имеют высокий социальный приоритет и затрагивают интересы других людей или государства.

В числе долгов, которые нельзя списать в процедуре банкротства:

- алименты на детей или нетрудоспособных родственников;
- компенсация вреда здоровью или жизни, а также морального ущерба;
- зарплата или выходные пособия работникам, если должник ИП;
- неуплаченные налоги, штрафы, сборы, если доказано «злостное уклонение»: сокрытие доходов, активов.

Эти обязательства так или иначе придется выполнять в любом случае, даже если вас признают банкротом.

Пример из практики

В Орехово-Зуево у нас был клиент, который попал в аварию и получил инвалидность. Он даже передвигался с трудом, работать не мог, платить по кредитам было нечем.

Поскольку виновником ДТП был он, на нем оказалось еще 400 тыс. долга за причинение вреда, которые нужно выплатить пострадавшим. Этот долг списать невозможно, несмотря на утрату трудоспособности банкрота.

Что такое долги с обеспечением?

Долги с обеспечением, или залоговые долги, — это обязательства, связанные с конкретной вещью, объектом. Например, ипотека или автокредит — это обязательства, выполнение которых обеспечено квартирой и машиной соответственно.

Такие долги вызывают огромное опасение у должников. Никому не хочется потерять ипотечное жилье, за которое уже внесена половина платежей.

Положение таких долгов неоднозначно. С одной стороны, кредитор имеет приоритетное право получить деньги от продажи именно этого имущества. Проще говоря, квартиру отберут, продадут, а деньги отдадут банку.

Как вылезти из долговой ямы?

Мы уже вскользь упоминали, что банкротство — это не единственный способ избавиться от долгов или облегчить свою участь. Банкротство — самый мощный, но сложный инструмент. И прежде чем его применять, стоит оценить весь арсенал.

Каждый из способов имеет свои особенности, и о каждом из них можно было бы написать отдельную книгу. Так что подробно останавливаться на них не буду, лишь отмечу главные нюансы, чтобы помочь вам определиться с выбором.

Несудебные способы избавиться от долгов

Это простые методы выправить ситуацию. Их можно попробовать в самом начале, когда проблема только назрела.

Кредитные каникулы: пишете заявление в свой банк, чтобы при потере дохода получить законную отсрочку по платежам на срок от одного до шести месяцев. Это позволяет временно остановить выплаты, снизив нагрузку. Для получения каникул общая сумма займов не должна превышать установленного лимита. Например, сумма потребительских кредитов не должна превышать 450 тысяч. Рассчитывать на каникулы могут люди, чей доход снизился минимум на 30%, а также те, кто живет в зоне, где была объявлена чрезвычайная ситуация. Отдельно кредитные каникулы предусмотрены для мобилизованных граждан. Кроме того, возможность попросить каникулы должна быть учтена в договоре.

Реструктуризация: идете в банк и просите пересмотреть условия кредита. Например, увеличить срок или снизить платеж.

Рефинансирование: берете новый кредит в том же или другом банке, чтобы одним платежом закрыть несколько старых. Такой ход позволяет опять же изменить условия погашения долгов: снизить процентную ставку или уменьшить ежемесячный платеж, продлив срок выплат.

Мировое соглашение с кредиторами: договариваетесь с каждым кредитором о скидке или о комфортном графике.

Судебные способы

Если простые решения не сработали, кредиторы подали в суд, то можно попробовать запросить рассрочку или отсрочку исполнения судебного решения.

После того как суд вынес решение о взыскании долга, до начала работы приставов должник имеет право подать в тот же суд заявление о предоставлении рассрочки.

Так суд может установить посильный ежемесячный платеж или дать дополнительное время, а главное — защитить должника от резких действий приставов. Но это не списывает долг, а лишь дает возможность установить удобный график для его выплаты.

Какой способ решения долговой проблемы вам стоит рассмотреть?

Теперь у вас должна сложиться полная картина путей выхода из личного финансового кризиса.

Чтобы понять, куда двигаться, честно и трезво ответьте себе на вопрос, я предлагаю вам пройти тест, который поможет определить, какие варианты урегулирования долга стоит изучить применительно к вашей ситуации.

Начните с вопроса 1. Выбирайте один ответ и следуйте указаниям после него. Записывайте номер вопроса и букву ответа, например: ****1А → 2Б****. Затем найдите своё сочетание в ключе в конце теста.

****1. Сможете ли вы со временем полностью погасить долг, если условия выплат станут удобнее?****

— ****А.**** Да. У меня есть доход, и я смогу расплатиться, если уменьшить платежи, увеличить срок или снизить сумму долга. → ****Вопрос 2.****

— ****Б.**** Нет. Дохода не хватает, и я не вижу реальной возможности расплатиться. → ****Вопрос 3.****

****2. Что помогло бы вам погасить долг?****

— ****А.**** Договориться с нынешним кредитором о меньшем ежемесячном платеже или более длительном сроке выплат. → ****Переходите к ключу.****

— ****Б.**** Получить новый кредит на более выгодных условиях и за его счёт закрыть действующий. → ****Переходите к ключу.****

— ****В.**** Договориться с кредитором об уменьшении суммы долга и выплатить согласованную сумму. → ****Переходите к ключу.****

****3. Какое утверждение лучше описывает вашу ситуацию?****

Если вы уже использовали перечисленные судебные способы, выберите ответ ****В****.

— ****А.**** Суд уже вынес решение о взыскании долга. Я хочу получить возможность исполнить его позже или выплачивать долг частями. → ****Переходите к ключу.****

— ****Б.**** Я сомневаюсь в законности договора с кредитором и хочу выяснить, можно ли его оспорить в суде. → ****Переходите к ключу.****

— ****В.**** Я уже обращался в суд, чтобы получить отсрочку, разрешение платить частями или оспорить договор с кредитором. → ****Вопрос 4.****

— ****Г.**** Ни один вариант не подходит или я не знаю, какой выбрать. → ****Переходите к ключу.****

****4. Чем закончилось обращение в суд?****

— ****А.**** Проблема решена: долг погашен или его выплата стала для меня посильной. → ****Переходите к ключу.****

— ****Б.**** Проблема осталась: я по-прежнему не могу расплатиться с долгами. → ****Переходите к ключу.****

— ****В.**** Рассмотрение ещё идёт или результат пока нельзя оценить. → ****Переходите к ключу.****

****Ключ: что означают ваши ответы****

****1А → 2А. Реструктуризация долга****

Вам стоит изучить возможность изменения условий у текущего кредитора: например, увеличения срока выплат или уменьшения ежемесячного платежа.

****1А → 2В. Рефинансирование****

Вам стоит изучить возможность погашения действующего кредита за счёт нового, с более подходящими условиями.

****1А → 2В. Соглашение с кредитором об уменьшении долга****

Вам стоит рассмотреть переговоры о скидке: какую сумму кредитор готов принять и на каких условиях согласится урегулировать оставшуюся задолженность.

****1Б → 3А. Рассрочка или отсрочка исполнения решения суда****

Вам стоит изучить возможность изменения порядка исполнения решения. Рассрочка означает выплату частями, отсрочка — перенос исполнения на более поздний срок.

****1Б → 3Б. Проверка оснований для оспаривания договора****

Следующий шаг — разобраться, есть ли правовые основания оспорить договор с кредитором и как это может повлиять на задолженность.

****1Б → 3В → 4А. Найденный способ помог****

По вашим ответам, долг уже погашен или появилась возможность его выплатить. Если выплаты продолжаются, ориентируйтесь на действующие условия и график.

****1Б → 3В → 4Б. Оценка возможности банкротства****

Долг остался неподъёмным после предпринятых мер. Вам стоит оценить возможность банкротства физического лица и освобождения от долгов в рамках этой процедуры.

****1Б → 3В → 4В. Пока рано подводить итог****

Вернитесь к вопросу 4, когда появится результат и станет понятно, можете ли вы справиться с выплатами.

****1Б → 3Г. Нужен индивидуальный разбор****

Итак, банкротство — это финальный, комплексный и радикальный способ. Оно спасет от непосильного долга, повисшего мертвым грузом, когда все другие варианты использовать нет возможности.

Исчезают ли долги сами по себе?

Давайте развеем главный миф: долги не «сгорают» автоматически!

Да, у большинства долгов есть срок исковой давности. Он составляет три года. Если кредитор не подаст в суд за эти три года, то долг станет недействительным. Отсчет начинается с первого дня просрочки.

Но в этот, казалось бы, спасательный круг встроены ловушки.

Ловушка №1. Срок прерывается и начинает течь заново после любого вашего признания долга. Достаточно:

- перевести 100 рублей в счет оплаты;
- подписать уведомление от банка или коллекторов;
- попросить в письме об отсрочке.

Так что кредиторы могут поддерживать долг живым годами.

Ловушка №2. Если кредитор успел подать в суд, правило меняется. После судебного решения у долга начинается вторая жизнь у приставов, которая может длиться десятилетиями вместе с арестом счетов и списаниями.

Так что формально долг может «сгореть», но это явление редкое и рассчитывать на него не стоит. Особо подчеркну, что ответчик обязательно должен ходатайствовать в судебном заседании о пропуске срока исковой давности. Если этого не делается, то суд взыщет задолженность, даже когда прошло пять-семь и более лет. Ограничение, когда суд точно не примет к рассмотрению исковое заявление, — 10 лет.

Надежда на срок давности — это пассивная и рискованная игра, где кредитор держит все козыри. Если долги уже стали судебными, банкротство — это не крайняя мера, а единственный цивилизованный и предсказуемый выход. Оно списывает долги не потому, что они «просроченные», а потому, что вы не можете их платить.

Банкротство как процедура

У термина «банкротство» есть два значения: статус и процедура. Сначала поговорим о банкротстве как о процессе, то есть о конкретной последовательности действий.

Говоря простыми словами, банкротство — это превращение должника в банкрота. Если проводить аналогию, можно назвать банкротство спасательной операцией или лечением, в результате которого человек освободится от неподъемной ноши. Но на деле все не так просто.

Кто и зачем участвует в процедуре банкротства

Банкротство касается не только должника. Помимо него в процедуре будут участвовать кредитор и государство. И у каждой стороны своя цель и выгода от банкротства.

Зачем банкротство нужно должнику?

Мы уже говорили, что для человека, попавшего в долговую яму, банкротство — это надежный и легальный путь к свободе.

Освобождение достигается через последовательное получение существенных правовых и финансовых преимуществ.

Немедленная правовая защита. С момента начала банкротной процедуры:

- прекращаются все звонки, письма и иные контакты со стороны коллекторов и кредиторов по входящим в процедуру долгам. С этого момента кредиторы будут общаться только с арбитражным управляющим;

- приостанавливаются исполнительные производства, включая снятие арестов с денежных средств на счетах;

- прекращается начисление неустоек, пеней и процентов по всем обязательствам.

Финансовая определенность и полная инвентаризация долгов. В рамках процедуры все требования кредиторов сводятся в единый реестр. Это позволяет получить полную и объективную картину совокупной задолженности, устранив неопределенность.

Законное освобождение от непосильных долгов. При успешном завершении процедуры суд выносит определение о завершении процедуры и освобождении от исполнения требований кредиторов.

Возможность финансового восстановления. Снятие долгового бремени дает правовые основания для возврата к нормальной экономической жизни. Вчерашний должник может свободно распоряжаться доходами, планировать бюджет, постепенно восстанавливать свою платежеспособность.

Как банкротство может быть выгодно кредитору?

Казалось бы, банкротство выгодно только должнику, а тот, кто выдал заем, остается ни с чем. Это не совсем так, в процедуре есть преимущества и для кредитора.

Кредитор может подать на ваше банкротство в надежде вернуть хотя бы часть средств. Это имеет смысл, если у него есть основания полагать, что у вас есть активы, которые можно обнаружить и реализовать только в ходе судебной процедуры.

Однако на практике кредиторы инициируют банкротство крайне редко — лишь в 3—4% случаев в год, и обычно это касается более состоятельных должников со значительным, но неочевидным имуществом.

Кроме того, банкротство полностью легально для всех. То есть и банки, и МФО, и прочие займодавцы получают предсказуемое взыскание и гарантию справедливости.

И еще один бонус: оздоровление баланса и отчетности. Для банков и МФО долги, признанные безнадежными, уже списаны за счет созданных ранее резервов.

Вы ведь знали, что банки прекрасно понимают, что какой-то процент выданных кредитов никогда не вернут? Такая ситуация считается нормальным риском, который изначально заложен в процентные ставки по всем кредитам. Таким образом, убытки от конкретного банкротства уже экономически компенсированы за счет выплат заемщиков, которые смогли расплатиться по своим обязательствам.

Так что участие в банкротстве и окончательное списание остатка для кредиторов — это финальная точка, которая очищает кредитный портфель от «токсичных» активов и улучшает ключевые финансовые показатели.

Роль государства в процедуре банкротства

В процедуре банкротства государство играет важную роль.

Начнем с того, что Федеральное Собрание и Правительство придумали правила игры, а именно — закон №127-ФЗ и прочие акты.

Кроме того, через систему арбитражных судов государство предоставляет официальную площадку для проведения процедуры. Суд утверждает финансового управляющего, рассматривает спорные вопросы, утверждает итоговые отчеты и выносит судебные акты.

Также государство аккредитует и регулирует финансовых управляющих, которые проверяют финансовое состояние потенциального должника.

В чем выгода для государства?

С точки зрения государственного управления, банкротство — очень полезная вещь.

Если грамотно регулировать сферу банкротства, она выполняет сразу три важные задачи:

— возвращает граждан в экономику. Освобожденный от долгов человек вновь становится активным потребителем, работником с белой зарплатой и налогоплательщиком;

— снижает социальное напряжение. Если у человека отнять все и загнать в угол, кто знает, что он предпримет: будет мухлевать с доходами и прятать имущество, решится на воровство или еще что похуже. Но если дать ему законный и понятный инструмент освобождения от долгового бремени, то проблемы можно предотвратить;

— поддерживает доверие. Четкие «правила игры» повышают доверие к финансовой и правовой системе, укрепляя стабильность в стране.

Два вида процедуры банкротства

Существуют два пути, которыми может воспользоваться потенциальный банкрот:

- пойти в арбитражный суд;
- подать заявление через МФЦ.

Эти две процедуры называют судебной и внесудебной соответственно. Цель у них одна, но пути достижения и условия значительно отличаются.

Судебное банкротство

Этот путь есть смысл выбирать в двух случаях:

- у вас есть имущество, которое можно реализовать, то есть продать, чтобы расплатиться;
- у вас официальный доход, из которого можно выплачивать долги по плану реструктуризации.

Судебная процедура начинается с того, что должник подает в арбитражный суд заявление, список долгов и опись имущества.

После того как судья примет заявление, автоматически вступает в силу защита:

- исполнительные производства приостанавливаются;
- пени и штрафы замораживаются;
- коллекторы перестают докучать.

Далее суд назначает финансового управляющего. Это независимый специалист, который проведет инвентаризацию имущества, доходов и долгов.

На основе отчета управляющего и мнения кредиторов суд выбирает один из двух сценариев.

Сценарий 1. Реструктуризация долгов

Этот вариант используют, если у человека есть подтвержденный официальный доход, позволяющий делать ежемесячные платежи. Суд утверждает план платежей сроком максимум до пяти лет. Вы живете обычной жизнью и платите посильную сумму.

Пример из практики

История нашей клиентки из Лобни. Когда она обратилась к нам, доход позволял ей идти на реструктуризацию, поскольку были ковидные выплаты.

Но как только мы зашли в процедуру, выплаты закончились — ковид пошел на спад. Платить она не могла.

Мы подсказали, как можно поговорить с работодателем, чтобы попробовать увеличить официальную часть дохода. На какое-то время это удалось, и даже график реструктуризации с кредитором был согласован.

Но платить по нему она в итоге все равно не смогла, не потянула график.

Если человек заходит в процедуру, не понимая, как он будет платить, — это очень недуманное поведение. Потому что если ты не платишь, суд просто переводит дело в реализацию. Реструктуризация теряет смысл.

Сценарий 2. Реализация имущества

Имущество должника реализуют в случаях, когда у того нет дохода для реструктуризации или кредиторы против плана реструктуризации.

Происходит это так: имущество должника тщательно оценивают и продают все, что можно продать по закону. Вырученные деньги распределяются между кредиторами.

После этого банкрот освобождает от долгов, даже если вырученная от продажи имущества сумма не покрывает их полностью.

Пример из практики

У нас был интересный случай в Щелково: клиентка должна была пойти по реструктуризации, но суд ввел реализацию. При этом у нее не было имущества, которое можно было бы реализовать, но был очень большой официальный доход.

Женщина пришла к нам и задала вопрос: «Почему мне ввели реализацию? Я же зарабатываю деньги».

Мы объяснили: «Это решение суда. Мы можем его попытаться переиграть, но это займет время. А пока вы будете в реализации, деньги будут накапливаться, и потом, по завершении процедуры, остаток средств вам вернется».

Именно это и произошло. За шесть месяцев реализации деньги накопились. Этого хватило, чтобы закрыть все обязательства.

Она работала на высокой должности: сначала была руководителем отдела, потом ее повысили до генерального директора. Доход вырос до 340 тысяч в месяц. И уже через четыре месяца в процедуре она перекрыла все долги с запасом. У нее начала накапливаться избыточная сумма.

Это тот случай, когда человек в процедуре получил сразу две ценности: прощение долгов и рост дохода. Доход вырос в два, а потом и в три раза.

Внесудебное банкротство

Это более простой путь, который не требует активных действий третьих лиц. Судья не будет разбирать дело, а управляющий — искать и оценивать активы.

Однако не стоит считать внесудебную процедуру облегченной версией судебной. По сути, это отдельный инструмент, и для его использования нужно, чтобы долги не превышали 1 000 000 рублей и должнику было совсем нечем платить.

Чтобы воспользоваться такой процедурой, нужно прийти в отделение МФЦ и принести пакет документов. За три рабочих дня их проверит нотариус, и если у заявителя действительно нет никаких доходов и ценностей, то направит данные в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве (ЕФРСБ). А должника перестанут преследовать, начислять проценты, штрафы и пени, а также трогать его имущество и счета.

Чем отличаются судебное и внесудебное банкротство?

Очевидно, что, кроме главных отличий в процедурах, судебное банкротство и внесудебное банкротство имеют ряд небольших, но важных деталей.

Чтобы окончательно разобраться в особенностях этих процессов, сведем воедино уже известные нам и еще не затронутые различия.

Кто может начать процедуру и куда обращаться?

Судебное банкротство проходит в арбитражном суде. Инициировать его может сам должник, кредитор или Федеральная налоговая служба.

Внесудебное банкротство оформляется через многофункциональный центр — МФЦ. Подать заявление может только сам должник.

Условия обращения.

При самостоятельном обращении должника в суд главное значение имеет невозможность погасить задолженность: дохода недостаточно, а долговые обязательства стали непосильными. Сумма долга может быть любой. Длительная просрочка не обязательна — обращение возможно и при просрочке от одного дня, если есть основания для признания несостоятельности.

Для внесудебного банкротства сумма задолженности должна составлять от 25 тысяч до 1 миллиона рублей. Один из вариантов обращения — когда исполнительное производство окончено из-за отсутствия имущества, на которое можно обратить взыскание, а исполнительный документ возвращён кредитору. При этом необходимо учитывать и другие предусмотренные законом условия.

Кто ведёт процедуру?

В судебном банкротстве участвуют арбитражный судья и финансовый управляющий. Внесудебную процедуру проводит МФЦ.

Сколько стоит банкротство?

Если должник сам подаёт заявление о своём банкротстве в суд, государственная пошлина не взимается. Вознаграждение финансового управляющего составляет 25 тысяч рублей за одну процедуру. Кроме того, могут потребоваться дополнительные расходы.

Внесудебное банкротство через МФЦ проводится бесплатно.

Сколько длится процедура?

Судебное банкротство может продолжаться от нескольких месяцев до нескольких лет. Продолжительность зависит от обстоятельств дела.

Срок внесудебного банкротства составляет шесть месяцев.

Какую процедуру выбрать?

Выбор пути зависит от простой логики.

Если у вас есть что терять, например, машина или доля в бизнесе, или есть постоянный официальный доход, то вам предстоит судебная процедура. Она сложнее, дороже, но позволяет цивилизованно распорядиться имуществом и списать крупные долги.

Если кроме единственного жилья и самых необходимых вещей у вас ничего нет, а долги сравнительно небольшие, ваш путь — внесудебное банкротство.

Главное условие для этого — не отсутствие дохода, а официальная бумага от судебных приставов. В ней должно быть сказано, что они прекратили дело по вашему долгу, потому что ничего не смогли найти для взыскания.

Даже если у вас есть небольшой доход, но он не превышает прожиточный минимум, приставы тоже могут вынести такое постановление. Это дает вам право на упрощенную процедуру.

Отдельные правила действуют для пенсионеров и родителей в отпуске по уходу за ребенком, которые живут на пособие. С осени 2023 года они могут подать на внесудебное банкротство, даже если приставы формально не закрыли их дело.

Таким образом, внесудебное банкротство — это быстрый и недорогой способ списать долги. Он подходит тем, у кого действительно ничего нет, и этот факт подтвержден официально.

Могут ли отказать в процедуре банкротства?

Так обычно спрашивают или те, кто боится незнакомой процедуры, или те, кто чувствует за собой какие-то грешки, которые хотел бы скрыть. Например, припрятанный «майбах», на прошлой неделе переписанный на любимую тетю. Но я уверен, что вы не такие.

Да и вопрос, кстати, не праздный. Отказать в процедуре действительно могут. Но спешу успокоить: если все делать честно, спокойно и грамотно, то вероятность не стать банкротом крайне мала.

Есть два варианта, когда что-то может пойти не так: сразу после подачи заявления или уже в процессе процедуры.

Отказ до процедуры

Если вдруг судья или юрист МФЦ отказался принять ваше заявление, то проблем может быть две.

1. Положение заявителя не соответствует требованиям процедуры. Например, сумма долга слишком мала/велика или имеется что-то ценное, что можно пустить на расплату с кредиторами.

Чтобы не допустить такой промах, тщательно изучите условия. Про них мы уже поговорили в главе 6 (стр. 25).

2. Что-то не так с документами. Ошибку можно допустить при их оформлении или просто забыть приложить одну из справок.

Тут нужно всего лишь действовать аккуратно. Сейчас у МФЦ есть возможность запросить часть сведений через систему межведомственного электронного взаимодействия, что снижает риск технических ошибок.

Однако в сложных случаях или при самостоятельной подаче заявления в суд разумно будет попросить помощи у юриста или финансового управляющего, которые специализируются на банкротстве.

Отказ в начале процедуры не так страшен, как кажется. Это сигнал, что есть ошибки, но их можно исправить и обратиться с полным пакетом документов снова.

Отказ во время процедуры

Это уже более серьезная проблема. Отказ в ходе процедуры означает, что государство обнаружило обстоятельства, которые делают банкротство невозможным или несправедливым.

Как правило, проблемы возникают из-за таких действий потенциального банкрота, как:

- попытка скрыть активы;
- подача в суд фальшивых документов;
- препятствование финансовому управляющему;
- неуважение к суду.

За подобные махинации или действия дело могут прекратить и отказать в статусе банкрота. А еще запретят пытаться инициировать процедуру повторно.

Еще один важный момент, который нужно учитывать: если в период уже начавшейся процедуры банкротства у человека появляется существенная сумма денег, например, наслед-

ство, крупный перевод, возврат долга или иное внеплановое обогащение — он обязан уведомить об этом финансового управляющего в течение пяти рабочих дней.

Речь идет не о зарплате, пенсии или социальных выплатах, а о доходах, которые могут повлиять на расчеты с кредиторами. Конкретный размер суммы законом не установлен, поэтому ориентир простой: если поступление заметное и разовое, о нем нужно сообщить. Если этого не сделать, то суд и кредиторы посчитают, что должник не был честен, и могут отказать в банкротстве или превратить внесудебную процедуру в судебную.

После уведомления именно финансовый управляющий определяет, как эти средства будут использованы в рамках процедуры. Должник эти деньги между кредиторами не распределяет.

Лучшая стратегия — честность и сотрудничество. Не прячьте деньги, золото и внедорожники. Их все равно найдут, а репутация будет безнадежно испорчена. Лучше настройтесь на конструктивную работу с финансовым управляющим. На практике достаточно будет просто правильно собрать и заполнить все нужные документы. Иногда удается исправить и уже совершенную ошибку — если вовремя обратиться к специалистам.

Пример из практики

В наш офис в Орехово-Зуеве обратился клиент, который незадолго до процедуры банкротства продал автомобиль своему другу, надеясь таким образом сохранить имущество. Из-за этого необдуманного поступка его могли признать недобросовестным должником, и вход в процедуру стал бы невозможным.

Мы нашли решение: договорились вернуть автомобиль в собственность клиента. Так мы исключили риски, и теперь можем сохранить машину законным способом в рамках процедуры банкротства.

Можно ли проходить процедуру банкротства несколько раз?

Еще один частый вопрос, который наши специалисты слышат на консультациях, особенно в последние несколько лет. Когда клиент спрашивает подобное, внутри зарождается тревога. Неужели кто-то планирует проходить через сложную трансформацию «должник — банкрот — свободный человек» несколько раз?..

Вопреки расхожему мнению, идущие в повторное банкротство — далеко не всегда безрассудные, безответственные люди. В жизни бывает всякое.

Пример из практики

В 2025 году к нам вернулась клиентка, которая успешно прошла процедуру в 2019 году. Женщина столкнулась с финансовыми трудностями, потому что брала кредиты, чтобы помочь с ипотекой дочери, а после потеряла работу. Руководство вынудило ее подписать заявление по собственному желанию. Реальность рынка труда такова, что после 55 лет новую работу часто найти непросто, и здесь эти риски реализовались.

Женщина залезла в долги, занимала у знакомых. Получила выплату из СФР, всего порядка 300 тысяч рублей, и раздала долги всем, у кого деньги брала лично, рассчиталась с физическими лицами.

Банковские кредиты несколько месяцев пыталась выплачивать как могла, после чего решила обратиться за повторным банкротством. И это далеко не единственный случай среди наших клиентов, которые проходили процедуру в 2018—2019 годах и вернулись.

Я уже предупреждал об опасности попасть в замкнутый круг банкротств. Отмечу еще раз: прокачивайте финансовую грамотность и не влезайте в долги снова. Это не значит, что нельзя брать кредиты. Это значит, что ваши обязательства не должны превышать ваши возможности.

Итак, вероятность стать дважды банкротом все-таки есть. И закон этого не запрещает. Но есть ограничения.

Так, становиться банкротом можно не чаще, чем один раз в пять лет, а во внесудебном порядке — раз в 10 лет.

Но бывает, что в повторном банкротстве могут отказать. Например, если в первый раз суд признал человека недобросовестным должником. А еще нельзя пробовать списать одни и те же долги дважды, если первый раз в процедуре отказали.

Также встречается исключение: кредитор может потребовать у суда объявить человека банкротом, не дожидаясь истечения пяти лет.

Банкротство как статус

Второе значение слова «банкротство» — это состояние человека, который прошел через соответствующую процедуру. Чтобы превратиться в банкрота, недостаточно набрать долгов, нужно соответствовать условиям и четко выполнять инструкции.

Но оно того стоит: обрести статус банкрота — значит стать свободным и получить возможность начать все заново.

Этапы становления, права и обязанности

Стать банкротом не значит стать бесправным. Напротив, закон дает вам четкий набор инструментов для защиты своего финансового настоящего и будущего. Но там, где права, там и обязанности.

Стать банкротом мгновенно не получится: придется пройти процедуру, которую я описал в предыдущих главах. За время своего пути человек поэтапно сменит несколько статусов, каждый из которых накладывает свои обязательства.

Давайте разложим по полочкам, что можно и что нужно делать на каждом этапе.

Этап 1. Должник

Об этом состоянии я подробно рассказывал в первой главе. А теперь поговорим о статусе должника с точки зрения правил поведения.

Главное право должника: вылезти из долговой ямы. Для этого государство предусмотрело несколько механизмов, один из которых — банкротство.

Основная этическая и практическая обязанность на этом этапе — не усугублять ситуацию. То есть не брать новые займы для оплаты старых и не прятать имущество по родственникам и друзьям.

Если рассчитаться с долгами нет никакой возможности, например, они слишком велики, а увеличения дохода не предвидится, экологичнее всего будет выбрать путь спасения, изучить его условия и начать им следовать.

Например, чтобы заходить в банкротство со свежими, совсем недавно взятыми кредитами, если финансовое положение значительно не менялось, стоит сделать по ним хотя бы несколько платежей. Я лично и наши юристы рекомендуем вносить платежи не менее полугода: три полных и три хотя бы частичных. Так выше вероятность, что вас не сочтут недобросовестным заемщиком.

Пример из практики

Однажды к нам обратилась клиентка с общей задолженностью около 3 млн рублей. При этом один из кредитов она взяла незадолго до того, как решила запустить процедуру банкротства, по нему был сделан лишь один платеж. И еще по одному только один.

Мы объяснили: «Если вы хотите заходить в банкротство с новыми кредитами, по ним нужно сделать хотя бы несколько стабильных платежей. Полгода минимум».

Почему? Потому что ее доход формально не менялся, она не теряла работу, у нее не было объективного ухудшения финансовой ситуации.

А кредиты она взяла и просто перестала платить. То есть, по сути, взяла деньги, не собираясь их возвращать. А потом решила пройти процедуру банкротства.

Мы изначально предупреждали: «Если у вас сохранился доход, вы должны хотя бы начать вносить платежи. Иначе в суде это будет выглядеть плохо».

Она сказала: «Хорошо, поняла. Я сделаю. Потом к вам вернусь».

Через несколько месяцев приходит и говорит: «Все хорошо, я все сделала, давайте работать».

Мы начали процедуру. Подали документы в суд. И тут выясняется, что ни одного платежа за это время она не провела. Просто соврала.

В банке сочли, что это мошенничество. Суд признал ее поведение недобросовестным, долг не списал.

У клиентки был хороший неофициальный доход. Она зарабатывала, но не хотела платить по кредитам. Думала: «И так сойдет». Наши рекомендации она восприняла как запугивание. И получила то, что получила.

Этап 2. Заявитель

Переход на следующий этап начинается с подачи должником заявления в суд. Здесь решается вопрос о возбуждении дела о банкротстве.

Главное право заявителя — право на объективное рассмотрение заявления судом. Дополнительно у человека есть возможность решить проблему без суда.

Основных обязанностей у заявителя тоже две:

— проявить честность: предоставить суду полный и достоверный пакет документов. Проще говоря, раскрыть все долги, все имущество, все доходы или доказать, что их нет;

— быть внимательным к оформлению бумаг: правильно составить заявление, собрать все нужные документы, оплатить пошлину и так далее.

В суде внимательно изучат все документы. И попытки обмана ничем хорошим обычно не заканчиваются. Государство не заинтересовано в том, чтобы списать долги тому, кто просто решил пожить красиво.

Пример из практики

В Орехово-Зуеве у нас был один очень сложный клиент, на которого мошенники набрали кредитов на 5 млн рублей. И плюсом был кредит на 3,5 млн, который также оформили мошенники, но эти деньги он не успел им отдать. А просто взял и потратил на личные нужды, когда схема, по которой его обрабатывали, вскрылась.

Платить по обязательствам он не планировал, мы предупредили его о рисках несписания. Человек претендует на то, что не может выплачивать кредиты, потому что его обманули мошенники, при этом сам поимел с этого неплохую сумму и хотел обанкротиться как ни в чем не бывало. Риски, что суд сочтет это недобросовестным поведением, очень велики, он не должен был снимать эти деньги и распоряжаться ими.

С этим клиентом была очень долгая и тяжелая история, в итоге он сам расторг договор с нами. И это был тот редкий случай, когда расторжению мы были рады. Потому что с учетом всех его необдуманных действий был риск несписания всего долга.

Этап 3. Банкрот — участник процедуры

Как только сделана публикация в ЕФРСБ и Коммерсанте, человеку уже гарантированы желанные права:

- защита от взысканий: все требования кредиторов рассматриваются только в рамках дела. Звонки коллекторов должны прекратиться;

- приостановление исполнительных производств: если у вас были аресты счетов, удержания средств, то они останавливаются. Новые можно наложить только через суд по банкротству;

- объединение исков по задолженностям в одном деле: все споры по долгам будут разбираться только в деле о банкротстве. Если кто-то подаст на вас в суд отдельно, такой иск просто не будут рассматривать;

- прекращение начисления штрафов, пеней и процентов: сумма фиксируется — дальше она не увеличивается;

- защита неприкосновенного имущества: у должника не отберут жизненно необходимое имущество. Например, единственное жилье, одежду или деньги на еду;

- участие в процессе: банкрот вправе знать все о ходе дела, присутствовать на заседаниях.

Но защиту придется заслужить исполнением ряда обязанностей:

- добросовестным сотрудничеством: нужно активно работать с финансовым управляющим;

- сохранением имущества: банкрот не имеет права дарить, продавать или прятать активы;

- исполнением текущих платежей: продолжать платить за ЖКХ, связь и иные текущие нужды. Если этого не делать, то можно накопить новые долги.

Этап 4. Банкрот

Итак, суд рассмотрел дело и вынес решение о признании должника банкротом. Теперь это официальный статус, который будет действовать несколько лет.

Ключевое право банкрота: освобождение от старых долгов и защита от преследования по ним. Собственно говоря, это то, ради чего все и затевалось.

Но есть и ограничения, которые сохраняются на долгие годы. Например, банкрот не сможет строить карьеру топ-менеджера в сфере финансов или свободно брать большие кредиты.

Ограничений достаточно много, так что я расскажу о них в 10 главе (стр. 43).

Пока что лишь подчеркну, что бояться их не стоит. Все санкции временны. А время — это как раз то, что нужно бывшему должнику.

Последствия и ограничения банкротства

Итак, вы уже знаете, что банкротство не проходит бесследно. После него наступает период «реабилитации» — время, когда закон, освободив вас от долгов, устанавливает ряд временных ограничений.

Помните: это не наказание, а инструмент защиты. В первую очередь вас — от повторного погружения в долговую яму. Ну и заодно государство как бы говорит вам следующее: «Мы простили вам долги, но, поскольку вы не справились с управлением своими финансами, мы временно ограничим ваши права. В том числе не дадим управлять чужими деньгами».

Так что давайте познакомимся с санкциями, которые временно накладываются на банкрота в зависимости от варианта избавления от долгов.

Ограничения при введении реструктуризации долгов

Вместе с комфортным и щадящим графиком платежей банкроту достанутся и некоторые ограничения.

1. Ограничение на совершение сделок без согласия финансового управляющего

С даты введения реструктуризации гражданин может совершать определенные сделки только с письменного предварительного согласия финансового управляющего.

Так, без его ведома нельзя:

- продавать или покупать имущество дороже 50 000 рублей;
- продавать квартиру, машину, землю;
- брать кредиты и займы;
- давать в долг;
- быть поручителем;
- закладывать имущество;
- переуступать долги.

Также заработает запрет на безвозмездные сделки. Теперь человеку нельзя дарить кому-либо ценное имущество или переписывать его на родственников.

Но нужно понимать, что такой контроль касается только серьезных сумм. Мелкие бытовые траты никто отслеживать не будет.

2. Специальный банковский счет с лимитом

На период реструктуризации человеку положено открыть специальный банковский счет и распоряжаться средствами на нем без согласия управляющего, но сумма операций гражданина с такого счета не должна превышать 50 000 рублей в месяц. Остальными средствами распоряжается управляющий.

Если нужно потратить больше, например, на аренду квартиры, лечение или помощь детям, то можно обратиться в суд и попросить расширения лимита.

Ограничения при признании банкротом и введении реализации имущества

Если суд решит избавить вас от долгов таким способом, то главное условие: придется расстаться со значительной частью своего имущества. Теперь все ваши ценности — конкурсная масса, которую продадут, чтобы расплатиться с кредиторами.

Подробнее о конкурсной массе расскажу в главе 11. А пока разберемся с ограничениями.

1. Распоряжение имуществом — только через финансового управляющего

Теперь человек не может распоряжаться своим имуществом. Продать, передать, обменять его может только финансовый управляющий.

Если банкрот продаст что-то из того, что могло бы пойти на погашение долга, то сделку признают ничтожной и отменяют.

Законные же сделки можно будет совершать только через управляющего.

2. Ограничения на банковские счета

Также человеку нельзя открывать новые счета или распоряжаться старыми. Даже получить перевод без ведома управляющего не получится. Если используется цифровой рубль, то операции также контролируются управляющим.

Кстати, это ограничение будет касаться не только человека, но и банка. Если запрет будет нарушен, то банк может быть привлечен к ответственности за операции, если он был уведомлен о процедуре.

Запрет также обязывает в течение одного дня передать управляющему все банковские карты. Управляющий их заблокирует, чтобы нельзя было вывести деньги тайком.

3. Исполнение обязательств третьими лицами — через управляющего

Если говорить по-человечески, то если кто-то был должен вам, то теперь он должен вашим кредиторам.

Свой долг он заплатит мимо вас вашему управляющему. А он уже решит, что делать с этими деньгами.

Ограничения после завершения процедуры

Теперь поговорим о запретах, которые будут назначены вне зависимости от того, каким путем была реализована процедура банкротства.

1. Обязанность сообщать о банкротстве при получении кредита

В течение пяти лет с даты получения статуса банкрота гражданин не вправе брать кредиты, не уведомив о своем статусе. Но закон не запрещает вам в принципе брать кредиты, а банкам их выдавать. Закон запрещает скрывать прошлое.

При заполнении анкеты на кредит, даже на покупку чайника в рассрочку, нужно будет ставить галочку в поле «Да», отвечая на вопрос «Являетесь ли вы банкротом?».

Это обязательство подкрепляется тем, что статус банкрота — публичная информация. Менеджер банка все равно узнает о нем при проверке клиента. Если сразу сказать о банкротстве по-честному, то кредит, может быть, и одобрят, но попытка скрыть статус — однозначный повод отказать в займе из-за предоставления заведомо ложных сведений.

2. Ограничения на управление юридическими лицами

Тому, кто стал банкротом, некоторое время не доверят управлять финансами компании или других людей.

Три года нельзя быть директором, управляющим, членом правления обычной компании.

Пять лет нельзя руководить страховыми компаниями, МФО, фондами, управляющими компаниями.

Десять лет нельзя руководить банком.

Но это не означает конец карьеры. Можно быть, например, заместителем директора, начальником отдела, руководителем департамента, главным бухгалтером, если устав компании этого не запрещает. Также можно стать исполнительным директором по доверенности без права действовать без доверенности.

Имущество банкрота: конкурсная масса и неприкосновенная собственность



В 10 главе я уже упоминал термин «конкурсная масса». Давайте разберем эту тему подробнее.

Тем более что одни из самых частых вопросов, которые задают наши клиенты, выглядят примерно так:

правда ли, что у меня отберут все?

Разрешат ли оставить квартиру?

Что будет с моей машиной?

Не волнуйтесь! Закон создан не для того, чтобы оставить вас на улице. Он четко определяет, какое имущество составляет конкурсную массу, а какое неприкосновенно.

Но с большинством приятных и ценных вещей расстаться все же придется. Однако свобода от долгов дорогого стоит, а машину потом можно будет купить новую.

Что такое конкурсная масса

Конкурсная масса — это все имущество должника, которое можно продать, чтобы погасить долги.

В конкурсную массу могут включить следующие ценности и активы:

- деньги в любых видах: средства на счетах, накопленную дома наличку, ценные бумаги;
- квартиры и прочую недвижимость;
- предметы роскоши: украшения, предметы искусства, антиквариат;
- автомобили, мотоциклы, яхты;
- доли в бизнесе;
- патенты и авторские права;
- долги третьих лиц перед должником.

Что не входит в конкурсную массу и как исключить из нее свое имущество?

Все до последней рубашки забирать не будут. Существует довольно обширный список имущества, который должник может сохранить.

Что не входит в конкурсную массу:

- деньги в размере прожиточного минимума самого должника и его иждивенцев;
- единственное жилье и земля, на которой оно стоит;
- личные вещи, одежда, обувь;
- мебель и техника первой необходимости;
- продукты питания;
- медицинские приспособления и оборудование;
- вещи, нужные для работы: например, инструменты или ноутбук;
- топливо для приготовления пищи и отопления;
- домашний скот, птица, корм для них, семена;
- призы и награды.

Также в конкурсную массу не включают вещи, продажа которых не поможет погашению долгов. Такими считаются предметы, стоимость которых менее 10 000 рублей.

Ну и конечно же, у банкрота нельзя забрать то, что ему не принадлежит. Например, взятые займы или в аренду вещи или ценности, которые по факту принадлежат другому члену его семьи.

Что будет с залоговым имуществом?

Если у должника есть что-то, взятое в кредит, например, ипотечная квартира, то ее включают в конкурсную массу. Единственный способ спасти залоговое жилье — доказать, что это единственное жилье заемщика. Но сам по себе статус единственного жилья ипотечную квартиру не спасает. В рамках нового закона от сентября 2024 года есть возможность заключить отдельное мировое соглашение по выплате ипотеки и продолжить платить ее дальше.

Для принятия решения будет приниматься во внимание все: от количества проживающих в квартире человек до ее рыночной стоимости. Поэтому для сохранения ипотечного жилья при банкротстве нужен опытный юрист.

Залоговый автомобиль же вероятнее всего заберут.

Пример из практики

У нас был клиент в Сергиевом Посаде, который обратился за помощью в процедуру банкротства, взяв в кредит машину. Автомобиль мужчина купил в салоне, где ему навязали кучу дополнительных услуг, условия на словах были одни, по факту — совсем другие. Процентная ставка, платеж — все оказалось не то, что обещали. На момент обращения к нам у него был либо один платеж по этому кредиту, либо ни одного.

Мы решили, что возьмем клиента в банкротство, автомобиль залоговый, будем реализовывать. Заключили договор. Но потом кредитор начал уговаривать клиента вернуть машину: «Давай, вернешь — и мы договоримся». Клиент испугался: «А если я отдам, а долг все равно останется?»

В итоге он все же пошел в банкротство, имущество пошло в реализацию. Специалисты нашего офиса в Сергиевом Посаде встретились с представителем залогового кредитора и передали машину с нашей парковки.

Для наших юристов это тоже была странная история: кредитор сам приехал и забрал залог, не через торги. Хотя мы уже были в процедуре.

Что будет с имуществом супруга банкрота?

Если один из супругов обзавелся долгами, то второй может понести солидарную ответственность или признаться созаемщиком.

В каких случаях муж и жена разделят долги, если они брались на что-то общее и после заключения брака? Например, ипотека на общую квартиру, кредит на покупку семейного автомобиля, заем на ремонт или совместный отпуск будут считаться общими долгами.

При этом не имеет значения, что кредит оформлял только один супруг. Если заем брали с согласия или с ведома второй половины, то он все равно общий.

Если же кто-то из партнеров залез в долги до брака или потратил деньги только на себя и это можно доказать, то второго освободят от его обязательств. Также разделить собственность и, как следствие, долги можно с помощью брачного договора или нотариального соглашения.

В таком случае имущество супруга, который не имеет долгов, исключается из конкурсной массы, если удастся доказать, например, что ценности были приобретены до брака.

Подробнее о том, как банкротство влияет на близких должника и на супругов в частности читайте в части №10 (стр. 156).

Плохо ли быть банкротом?

Если коротко, то нет. Может быть, немного неприятно, местами неудобно, но абсолютно не катастрофично. Как бы то ни было, банкротство часто оказывается самым разумным и здоровым выходом из финансового тупика.

Статус банкрота — временный. Свобода — постоянная

Первое, что важно понять:

БАНКРОТСТВО — ЭТО НЕ ПОЖИЗНЕННОЕ КЛЕЙМО!

Статус банкрота у физического лица существует ограниченное время и четко регулируется законом. А вот то, что остается после: финансовая свобода, отсутствие долгового давления и постоянного страха — уже никуда не девается.

Многие люди годами живут в режиме:

- «лишь бы не позвонили коллекторы»;
- «лишь бы не пришли приставы»;
- «лишь бы не заблокировали счет»;
- лишь бы не узнали на работе;
- лишь бы не трогали родных.

Разве это нормальная жизнь? На фоне этого официальная процедура банкротства выглядит куда более здоровым и честным вариантом. В первую очередь по отношению к самому себе.

Быть банкротом не стыдно. Стыдно прятать голову в песок

Я уже отмечал, что банкротство — это обычный правовой инструмент, которым пользуются сотни тысяч людей в России. Это не редкость, не экзотика и не «крайняя мера для маргиналов».

Фактически банкротство — это признание реальности:

Да, я оказался в кризисе. Да, самостоятельно выбраться не получилось. Поэтому я решаю эту проблему законно и цивилизованно.

Это не слабость. Это ответственность.

Можно сколько угодно изображать стойкость и изворотливость, брать новые займы, скрываться от звонков, менять номера и места работы. Но куда более взрослый и обдуманный поступок — закрыть вопрос по закону и двигаться дальше.

Еще у некоторых должников возникает страх: *«А вдруг потом на меня будут смотреть как на ненадежного человека?»*

На практике все куда проще. Большинству людей вокруг, коллегам, знакомым, друзьям, эта информация просто неинтересна. Ее реально отслеживают и учитывают в основном финансовые организации. И, по большому счету, именно для них она и предназначена.

По сути, банкротство — это лечение финансового здоровья. Не самое приятное, но эффективное. И если соблюдать рекомендации, выздоровление — вопрос времени.

Ограничения есть. Но альтернатива — гораздо хуже

Да, у банкротства есть ограничения. Мы их честно и подробно разобрали выше. Но давайте сравним.

Официальное банкротство:

- понятные сроки;

- фиксированные правила;
- защита от коллекторов и приставов;
- финал процедуры и списание долгов.

Альтернатива:

- бесконечные звонки банков и коллекторов;
- давление на родственников;
- аресты счетов;
- запреты на выезд;
- судебные решения, которые копятся годами;
- иногда — сомнительные серые схемы и откровенно опасные советы из интернета вроде «как удалить свои данные из реестра должников».

На этом фоне ограничения при банкротстве выглядят не наказанием, а разумной платой за выход из тупика.

Вместо вывода

Все просто. Банкротство:

- не страшно;
- не стыдно;
- не больно;
- и точно не конец жизни.

Да, это сложный период. Да, он требует терпения и дисциплины. Но это путь к свободе и процветанию. И это не просто слова. Ежегодно мы помогаем сотням людей пройти этот путь и радуемся их успехам.

Отношение к банкротным юристам — как к врачам: обращением к нам либо гордятся, либо тщательно его скрывают.

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «Литрес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на Литрес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.