



50 ОТТЕНКОВ БАНКРОТСТВА



50 ИНСТРУКЦИЙ И ПОЛЕЗНЫХ СОВЕТОВ,
КОТОРЫЕ ПОМОГУТ НАВСЕГДА
ИЗБАВИТЬСЯ ОТ ДОЛГОВ

АВТОР:
СТАНИСЛАВ ГОЛОТВИН



Станислав Голотвин
50 оттенков банкротства.
50 инструкций и полезных
советов, которые помогут
навсегда избавиться от долгов

*http://www.litres.ru/pages/biblio_book/?art=63016662
ISBN 9785005168856*

Аннотация

Спишите все непосильные кредиты и долги быстро и абсолютно законно. В этой книге собраны 50 рекомендаций, инструкций и полезных практических советов, которые помогут навсегда избавиться от долгов при помощи банкротства физических лиц. Вы узнаете, как выбрать хорошего юриста и финансового управляющего, как грамотно общаться с коллекторами и судебными приставами, чтобы банкротство прошло максимально комфортно и финансово выгодно.

Содержание

Введение	5
5 путей к банкротству	6
5 правил – как не стать банкротом	12
5 законных способов не платить по кредитам	16
Конец ознакомительного фрагмента.	19

**50 оттенков банкротства
50 инструкций и полезных
советов, которые
помогут навсегда
избавиться от долгов**

Станислав Голотвин

Редактор Сергей Лаврентьев

Иллюстратор Элина Пономарева

© Станислав Голотвин, 2020

© Элина Пономарева, иллюстрации, 2020

ISBN 978-5-0051-6885-6

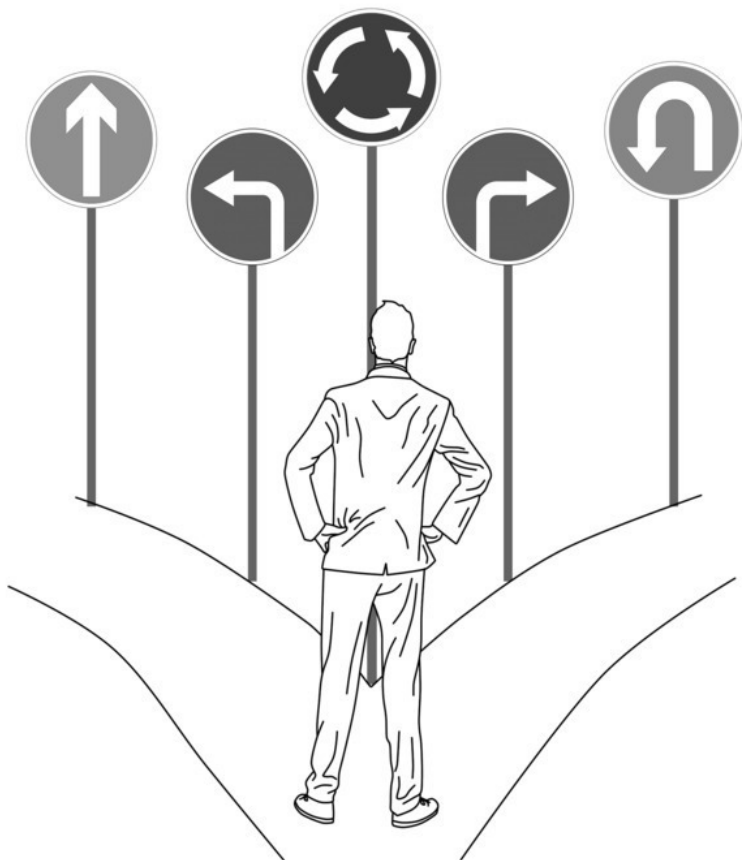
Создано в интеллектуальной издательской системе Ridero

Введение

Эту книгу я написал, прежде всего, для тех, кто оказался в сложной финансовой ситуации и не может платить по долгам. Для тех, кому необходимо избавиться от непосильной долговой нагрузки, чтобы начать финансовую жизнь с чистого листа. При этом не важно, предприниматель вы или наемный сотрудник. Если появились серьезные финансовые сложности, все, как в бане, становятся равны.

Промедление или ошибки в таких ситуациях могут привести к серьезным последствиям, вплоть до уголовного наказания. Поэтому в этой книге я постарался изложить максимум практических советов без лишних рассуждений и заумных мыслей. В ней вы найдете вероятные причины возникших финансовых проблем, решения для их устранения и лайфхаки, которые позволят обойти множество подводных камней в нелегком пути к списанию ваших долгов через банкротство. Эта книга, своего рода, – ваш юридический консультант, который всегда под рукой и приходит на помощь с нужным моментом.

5 путей к банкротству



1 – Финансовая неграмотность.

Это, пожалуй, самый опасный путь, потому финансово неграмотные люди даже не знают, чем рискуют. А последствия их действий могут быть абсолютно непредсказуемыми и наступают неожиданно.

Чтобы не стать жертвой финансовой неграмотности, прежде всего, начните вести личный бюджет. На практике я сталкиваюсь с тем, что многие люди даже в общих чертах не знают сумму своих ежемесячных трат и очень редко сопоставляют расходы с текущими доходами. Я уже не говорю про расчёты на случай «а что будет, если...». Они не формируют какие-либо резервы на случай потери работы, у них нет подушки безопасности. А это особенно опасно, когда встаёт вопрос о новом кредите.

Совет

При ведении бюджета обязательно нужно сопоставлять уровень текущих обязательств с доходами и формировать резервы. (см. документы в Приложении) При этом стоит учитывать и то, что цены постоянно растут, а доходы не всегда за ними подтягиваются. То есть дельта между доходами и расходами всегда должна быть «с запасом». И отсутствие такой дельты сегодня, пожалуй, самая популярная причина банкротства.

2 – Предпринимательский риск

Предприниматели – это те, кто «ставит свою шкуру на кон»: рискуют и отвечают и своей репутацией, и имуществом. Даже предприниматели «с большой буквы» не только достигали немыслимых высот и успехов в бизнесе, но также стремительно «падали». В этом смысле их, наверное, можно сравнить с великими боксёрами, которых отправляли в тяжелейшие нокдауны, отсчитывали до 8, но они умудрялись встать на ноги, довести бой до конца и победить. Можно найти массу таких примеров в истории бизнеса, банкротами становились: Томас Эдисон, Генри Форд, Уолт Дисней и тд.

Совет

Банкротство стоит воспринимать не как смерть, а скорее, как закалку. Мне в этом отношении очень нравится фраза: «Неудачниками являются те, кто не терпит неудач». Много примеров и в России, когда крупная компания в результате банкротства раскалывалась на мелкие, но на этих «осколках» создавались ещё более сильные бизнесы, которые успешно развивались.

3 – Поручительство

Сегодня не удивить тем, что банки, выдавая корпоратив-

ный займ, обязательным условием выставляют поручительство собственников или руководителей компании. Для банка это дополнительная страховка: лица, которые контролируют компанию, будут лучше думать о том, как расходовать ее кредитные деньги. Но на практике это не всегда так. И часто вместе с компанией банкротятся и ее топ-менеджеры и акционеры.

Еще большее число банкротств встречается среди поручителей физических лиц. Причем не только среди семейных пар, но и среди коллег, знакомых. Особенно это коснулось периода конца 2000-х годов, когда банки активно предлагали кредитные продукты населению. У большого количества людей тогда (и до сих пор) не было понимания всей ответственности: «Ну, поручительство – и поручительство, – это что-то неважное, незначимое. Подпишу, раз банку надо».

Совет

Прежде чем подписывать договор поручительства, нужно вникнуть и почитать Гражданский кодекс. По закону, дать поручительство – даже хуже, чем взять кредит. Потому что деньги получает только заемщик, а все негативные последствия распространяются на обоих.

4 – Жертва мошенника

Финансовые пирамиды до сих пор привлекают тысячи лю-

дей, обещая «золотые горы» и сверхдоходность в будущем за инвестиции в настоящем. Причем они открыто пользуются теми же маркетинговыми инструментами, что и обычные банки. И доверчивые люди берут кредиты у одних, чтобы инвестировать в другие. А после того, как пирамида рухнула, – они оказываются банкротами.

Совет

От мошенников может спасти только собственная осторожность и умение трезво оценивать ситуацию. Правоохранительные, надзорные органы, как правило, расследуют уголовные дела о мошенничестве уже по факту обмана.

5 – Высокий инвестиционный риск

Есть среди банкротов и такие, которые осознанно идут на высокие риски, понимая всю неопределенность и ненадежность схем. Они видят, что в этих «серых» схемах реально быстро поднять капитал, поэтому их можно сравнить с волками в овечьей шкуре. Но и они после неудачной попытки «озолотиться» иногда умудряются списать долги. Правда, таких «умников» немного – всего около 5%.

Совет

Прежде чем ввязываться в рискованный проект, стоит осознать, что азарт и риск, которые вы гарантированно по-

лучите, – это источники эмоций, за которые впоследствии придется расплачиваться реальным капиталом.

P.S.

Каким бы ни был путь к банкротству, важно понимать, что эта процедура заточена на реализацию двух целей. Первая – это справедливое удовлетворение требований кредитора и цивилизованный подход к решению конфликтов с заемщиком. Вторая главная цель – найти среди массы «несчастливых» банкротов вот те самые 5% «недобросовестных». Как раз для этого в процессе банкротства существуют все эти сложные алгоритмы и дополнительные вопросы, проверки, анкеты и так далее. Эта информация необходима, чтобы доказать арбитражному управляющему и суду, что вы на самом деле не относитесь к категории тех 5%, что вы не брали кредиты для того, чтобы потом их не возвращать. Этот, фигурально выражаясь, «мазок» должен привести к тому, что процент недобросовестных банкротов в будущем станет меньше.

5 правил – как не стать банкротом



1 – Ведите личный бюджет

Это, вообще, бич современного общества. Люди, как правило, не следят за соотношением своих доходов и расходов. И это выливается в большие проблемы с финансами.

Я не считаю, что стоит доходить до крайности и считать каждую копейку, но вести учет постоянных и значительных траты и соотносить их с текущим уровнем дохода – обязательно. Пример ведения бюджета я подготовил для вас в приложении к этой книге. (см. документы в Приложении)

2 – Установите лимит «закредитованности»

Рекомендую сделать так, чтобы ежемесячные платежи по всем кредитам составляли не более 50% от ваших свободных средств. При этом объем свободных средств рассчитывается по формуле: средний ежемесячный доход – обязательные/постоянные расходы и инвестиции

Почему именно такая формула? Она выведена на основе многих данных и рисков. Например, опыт показывает, что доходы могут «неожиданно» сокращаться: потеря работы, сложности с поиском новой и тд. Стоит учитывать и рост инфляции, от которой часто отстают рост доходов, от чего ваш «прожиточный минимум» постоянно увеличивается.

3 – Не совершайте импульсивных покупок

Это касается не товаров жизненной необходимости, а, скорее, случаев, когда вам хочется поменять хорошее на новое. Совершая импульсивные покупки, люди, как правило, не проводят четких расчетов и далеко не всегда приобретают то, что им действительно нужно. Как говорил Уилл Роджерс: «Слишком много людей тратят деньги, которых они не заработали, на вещи, которые им не нужны, только для того, чтобы впечатлить людей, которых они терпеть не могут.»

4 – Не обременяйте себя кредитами до старости

Стоит признать, что, по объективным причинам, после 40 лет с каждым годом снижается ваша трудовая активность и «ликвидность» как специалиста на рынке труда. Поэтому риски не расплатиться по кредиту в этом возрастном промежутке гораздо выше, особенно в случае кризисных ситуаций в экономике. Учитывайте это, когда выбираете срок кредита.

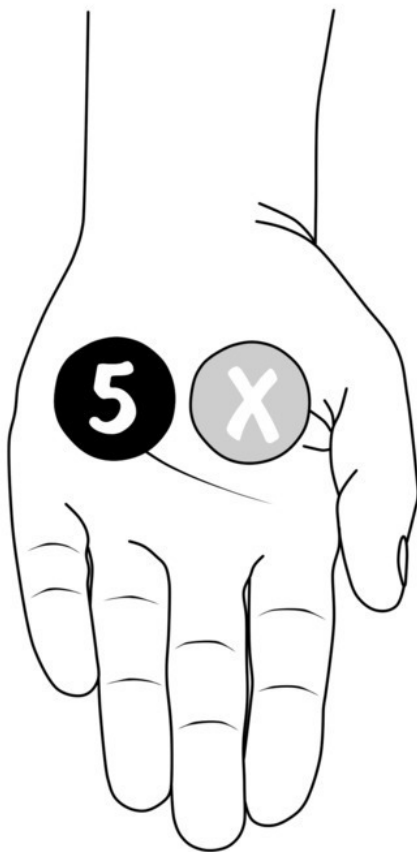
5 – Формируйте «подушку безопасности»

Создавайте ее с самого первого заработка и в любом виде: наличные, средства на счетах и вкладах, ликвидные активы и тд. Рекомендую всегда иметь «про запас» сумму размером хотя бы 2—3 месячных дохода. Это минимальный срок, за который вы сможете восстановить свою платежеспособ-

ность даже при потере работы.

При этом средства «подушки безопасности» не должны быть вашими последними деньгами, а лишь частью накоплений наряду с инвестициями, средствами, отложенными на крупные покупки и прочее.

5 законных способов не платить по кредитам



1 – Дождитесь истечения срока давности

Есть общее понятие в законодательстве о том, что по истечению трехлетнего срока давности ваш кредитор лишается возможности с вас принудительно взыскать денежные средства. Конечно, здесь многое зависит от того, о каком обязательстве идёт речь, оформлены ли эти обязательства на бумаге и когда наступил срок исполнения этого обязательства. Но по общим правилам, если в течение трех лет против вас не было подано в суд исковое заявление о принудительном взыскании, либо если вы официально не достигли соглашения об отсрочке, то кредитор не может принудительно в судебном порядке взыскать в вас долг.

Это вряд ли будет возможно в случае с банковским кредитом, потому что в банке все платежи отслеживаются автоматически и также автоматически запускаются внутренние процессы по требованию. Зато это вполне возможно с кредиторами, у которых нет внутренней финансовой отчётности и есть финансовая небрежность. Как правило, речь идет о совсем мелком бизнесе или кредитных договорах между физическими лицами.

2 – Воспользуйтесь кредитными каникулами

Сегодня существуют несколько законов, которые предо-

ставляют возможность по различным обязательствам воспользоваться кредитными каникулами.

Каникулы не дают должникам право вовсе не платить по кредиту, но позволяют взять тайм-аут на шесть или более месяцев. То есть на какой-то период забыть о существовании долгов и получить время на решение своих финансовых проблем, восстановить платежеспособность.

Конечно, здесь есть двойное дно: всё то, что своевременно не было уплачено, будет так или иначе учтено кредитором. То есть в будущем за эти каникулы придётся «заплатить». Тем не менее, вы вправе выйти с такой инициативой к кредитору, обосновав необходимость получить отсрочку по текущим платежам.

3 – Добейтесь прощения долга

Есть статья Гражданского кодекса, которая предусматривает, что обязательство может быть прекращено, если между кредитором и заемщиком составлено соответствующее соглашение. Если ваш кредитор в силу каких-то особых отношений с вами или в силу вашего дара убеждения, приведённых аргументов, может пойти вам навстречу и «все простит», это может быть квалифицировано, как акт меценатства или дарение.

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.