18+

Куневич Е. А.

# Секреты банкротства




или долги обычного чайника

**Елена Алексеевна Куневич**

# Секреты банкротства, или Долги обычного чайника

*http://www.litres.ru/pages/biblio_book/?art=67689203*
*ISBN 9785005650863*

## Аннотация

Книга предназначена для широкого круга читателей, интересующихся вопросами правового регулирования процедуры банкротства. Книга будет интересна студентам, гражданам, планирующим пройти процедуру банкротства. В книге повествуются этапы и нюансы процедуры банкротства в лице обычного человека, его опыте и трансформации.

# Содержание

Платить по кредиту или списывать долг 6
Знакомство с юристом и консультация по процедуре банкротства 11
Документы необходимые для признания гражданина банкротом 18
Роль финансового управляющего в процедуре банкротства 22
Конец ознакомительного фрагмента. 26

# Секреты банкротства, или Долги обычного чайника
# Елена Алексеевна Куневич

© Елена Алексеевна Куневич, 2023
ISBN 978-5-0056-5086-3
Создано в интеллектуальной издательской системе Ridero

*Предисловие*

Многие представляют себе процедуру банкротства тяжким и непосильным бременем. На самом деле всё намного проще. Процедура банкротства поможет прекратить кредиторские взыскания и штрафы, прописанные в вашем договоре, как правило, на несколько лет вперед. Процедура банкротства единственный законный способ избавиться от этих долгов в более сжатые сроки. Банкротство списывает не только долги по кредитам, но и обязательства по поручительству, налогам и иные аналогичные платежи.

С начала процедуры банкротства приостанавливаются любые действия судебных приставов, снимаются аресты и запреты, обременения, в том числе и прекращаются коллекторские звонки. При обращении к хорошему профессионалу

процедура банкротства займет от 6 месяцев и ваш привычный ритм жизни не поменяется. Окончив процедуру банкротства жизнь заиграет новыми красками, без ошибок прошлого.

В книге приведен пример реальной истории по процедуре банкротства, на примере которой каждый желающий сам для себя сделает вывод, подходит ли его финансовая ситуация (долги) под прохождение процедуры банкротства физического лица. Также в книге описаны юридические нюансы, тонкости и этапы процедуры банкротства.

# Платить по кредиту или списывать долг

Долго я не решался проходить процедуру банкротства. Панический страх настигал при одном только страшном и не понятном для меня слове – банкрот. Уверен, у большинства это слово не вызовет никаких эмоций. У меня, рожденного в СНГ банкротство ассоциировалось с последним гвоздем, вбитым в крышку гроба. Почему, спросите вы?

Во-первых, возникали ложные убеждения, что процедура банкротства оставит меня совсем без ничего, нищим, просящим милостыню у метро. Во-вторых, процедура банкротства не бесплатная, стоит немалых денег. Находясь в кризисной ситуации и крайне тяжёлом положении мысли о дополнительных тратах, угнетали и без того мое ничтожное положение. Риторический вопрос быть или не быть буквально истязал меня. Все вокруг мне казались счастливыми и беззаботными, в то время как я приближался ко дну долговой ямы.

Жизнь каждого человека – это взлёты и падения, моя ситуация на тот период жизни была недостаточно хороша. Потерял работу, фирма, где я работал неожиданно развалилась, директор скрылся в неизвестном направлении. Такого не ожидал никто, ситуация мало сказочная, штат почти в пятьдесят человек остался без зарплаты и работы. Массо-

вые обращения в прокуратуру не пополняли опустевшие кошельки. Для разбирательства требовалось время.

У меня времени не было, т.к. платежи по кредиту мне никто не отменял. Поддержка с чьей-то стороны отсутствовала, воспитанник интерната. Всего в жизни мне приходилось добиваться самому и двойными усилиями. На жизнь не жаловался, жил всегда достойно, как по плану. Неприятное событие с работой застало врасплох. Жизнь в отдаленном регионе не сопутствовала молниеносно обрести рабочее место. Два месяца перебивался фриланс заработками, до того, как нашел хорошо оплачиваемую работу. Отлегло, как говорится, но рано радовался.

В период поиска новой работы у меня, естественно, пошли просрочки платежей. Банк не упустил возможности по горячим следам просудить мои долги. После чего с меня стали удерживать доход. В моём случае доходом считалась заработная плата. Допустив два месяца просрочки платежа, я продолжил вносить ежемесячные платежи банку.

К моему большому удивлению, ситуация не вошла в прежнее русло и согласно какой-то непонятной для меня формуле, долги платились мной исправно, но сумма кредита не уменьшалась. Банковские работники оказались то ли недостаточно компетентными, то ли не заинтересованными разрешить мою ситуацию.

Потом я понял, в чём фишка. Дело в том, что первоначально сумма средств шла на погашение пени, штрафов

и неустойки. Всё что оставалось, от моей суммы ежемесячного платежа только потом шло на погашение моего долга по кредиту. Мне этого не разжевали, а сам догадался поздно. Таким образом, ежемесячная сумма долга по кредиту была частично погашена, т. к. первоначально гасили штраф. Вот и получалось, на остаток суммы долга у меня как снежный ком опять нарастали пени, штрафы и неустойки.

Арифметика долга примерно выглядела следующим образом: неустойка в размере 30% от моего ежемесячного платежа. Сумма ежемесячного платежа 30 000 рублей плюс неустойка 9 000 рублей плюс пени и штрафы. Итого месяц просрочки мне обходился 18 000 рублей плюс сумма основного долга 30 000 рублей равно 48 000 рублей в месяц. В силу своей финансовой неграмотности и допущенных мной ошибок по выплате долга я осознал, что уже не смогу войти в график платежей и мне сложно продолжать платить в Банк согласно условиям договора.

Банк в одностороннем порядке подал на меня заявление в суд, затем передал исполнительный лист на взыскание долга судебным приставам исполнителям. Судебные приставы исполнители наложили арест на мой автомобиль, вынесли ограничение на выезд за рубеж и удерживали часть заработной платы. Смешно, какой там отдых за рубеж, когда в кошельке пусто. Унизительная ситуация для меня как для мужчины. Хорошо, что холостяк, иначе могло быть хуже.

Ощущалась буквально душевная боль и страдания, заво-

лакивающие меня будто в омут безысходности. Мир стал казаться сплошными оценочными суждениями, страх внушался извне каким-то одновременно единым и чуждым мне механизмом. Механизм судопроизводства и банковской системы пожирал мою личность, не давая мне жить. Я уже буквально не видел выхода, пока меня не осенил внутренний свет. Мне даже не совсем легко описать на что это было похоже, когда за секунду детали пазла сложились и на смену пришло осознание.

Я понял, казалось бы, очевидную вещь, не стоит сопротивляться тому, что есть. Пока я сопротивляюсь желанию выйти из ситуации кризиса и не желаю вступить в процедуру банкротства, моя жизнь терпит фиаско. Кредитная долговая яма растет, а качество моей жизни не становится лучше. Нельзя соглашаться на меньшее, когда чувствуешь, что жизнь дана один раз и свобода стоит того, чтобы за нее бороться.

Хватит, другого разумного выхода из ситуации мне не найти. Тем более у меня был на тот момент уже не один кредит. Да, я тот самый чайник, который одним кредитом пытался перекрыть другой кредит. Глупейшее решение зарыть себя глубже.

Вот я уже в пути на маршрутке еду на бесплатную консультацию к юристу по вопросу списания своих долгов. По дороге рассматриваю справки о сумме долга, которые заказывал в банках перед поездкой. Да сумма долга внуши-

тельная. Все будет хорошо, повторяю себе.

# Знакомство с юристом и консультация по процедуре банкротства

Добрался по нужному адресу в юридическую фирму специализирующейся на банкротстве физических лиц. Компании ни много ни мало принадлежало двухэтажное здание. Офисы были оборудованы электронными замками. Наверно, в целях безопасности или для фиксации входа и выхода сотрудников, не знаю. Внешний стиль и дизайн меня как визуала уже подкупил на бессознательном уровне. Все чисто, аккуратно, со вкусом. Без топорного дизайна времен перестройки. Мне хотелось побыстрее познакомиться с юристом, которая назначила мне встречу, но по стечению обстоятельств еще задерживалась в пути. Очередная защита интересов в суде одного из своих клиентов.

Данное обстоятельство меня скорее расслабило, чем напрягло, так как у меня было время присмотреться к суете штатных сотрудников. Я глазел на количество дел, заполняющих в алфавитном порядке белоснежные стеллажи, на огромные вазоны с ярко зеленой листвой. Обстановка внутри помещения напоминала солнечный день и располагала. Миловидная девушка с бейджиком на котором было написано старший специалист по клиентам Светлана, пред-

ложила мне горячий кофе с конфетами и круассаном. Отличное обслуживание, подумал я. Ее длинные стройные ноги и короткая юбка на пару минут заставили меня забыться, но глоток горячего кофе взбодрил мои мысли. Жую конфету, слушаю рабочие моменты сотрудников, в голове разрабатываю план действий.

– Здравствуйте, меня зовут Алена Алексеевна. Трижды извиняюсь за свое опоздание, думаю вы простите меня за эти рабочие моменты. Такая непунктуальность случается крайне редко с моей стороны, в крайне экстренных случаях. Я арбитражный управляющий, пройдемте в мой кабинет и обсудим, что вас ко мне привело, – протараторила девушка, на вид которой было не больше тридцати пяти лет.

– Здравствуйте, меня зовут Роман, ничего страшного, гостеприимство ваших сотрудников и ароматный кофе сгладили столь незначительные нюансы.

Вводная часть беседы началась с описания компании, от момента основания по текущий день. Мне рассказали про количество клиентов, обращавшихся за помощью, про общую сумму списания долгов клиентов и показали награды компании. Удивило, что по всей России они ведут много дел, в разных регионах, даже дистанционно.

Главный закон, которым они руководствуются это Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)». Юрист озвучила исторический момент, когда данная процедура стала доступна физическим лицам. Затем наглядно показа-

ла возрастающую статистику граждан, которые обращаются за помощью и освобождаются от долгов. Чтобы вы понимали огромное количество людей пользуются данной процедурой на законных основаниях.

– Впечатляет. Можем перейти ближе к теме? – попросил я.

– Да, конечно, чтобы проанализировать вашу ситуацию, мне нужно задать вам ряд вопросов. Это займет не так много времени, минут тридцать возможно.

– Я готов.

– Как вы о нас узнали?

– Я увидел баннерную рекламу недалеко от Банка. Так и узнал.

– Какая у вас общая сумма долгов?

– На сегодняшний день моя сумма долга чуть превышает один миллион рублей, с пессимизмом в голосе – ответил я.

– Перед какими кредиторами ваша задолженность?

Я назвал Банки и подумал, вдруг ничего не получится, но мое намерение избавить себя от цепей долга было сильнее всех желаний. Мне хотелось свободы, такой, какая была до наступления черной полосы в жизни. Где-то там, в глубине своих мыслей я видел себя лежащим на пляже в Акапулько, счастливым и свободным.

– Есть ли удержание заработной платы? – спросила юрист.

– Да, есть. Мне наложили запрет на выезд за пределы РФ и арест на автомобиль – сказал я.

– Помимо официального дохода есть ли неофициальный доход у вас?

– Нет, зарплата – это единственные средства к существованию.

– Куда потратили кредитные деньги?

– На отделку гаража.

– Вы состоите в браке?

– Нет, к счастью. Детей тоже нет.

– Значит и совместно нажитой собственности у вас нет. Брачный договор не заключали. А кроме автомобиля имеется ли что-то в собственности?

– Квартира и гараж. А что в случае совместно нажитого имущества происходит у людей? – спросил я.

– Вы знаете, все совместно нажитое имущество супругов за последние три года будут подлежать реализации, даже если они развелись в течение этого времени. А любые сделки по отчуждению будут оспорены, иначе есть вероятность не списания долга – ответила она.

– Да уж. «Какие сделки оспариваются?» – спросил я.

– Оспариваются сделки кредитором или финансовым управляющим если: имущество продано или подарено родственнику в период трех лет или цена проданного имущества явно ниже рыночной стоимости. Сделку не оспаривают лишь в том случае, если при продаже имущества гражданин не обладал признаками неплатежеспособности и платил по кредитам.

– Скажите при получении кредита вы предоставляли поддельные документы? Например, справки с места работы с изменением суммы доходов?

– Нет.

– Вы являетесь поручителем по кредиту?

– Нет.

– Вы являетесь предпринимателем или учредителем?

– Нет.

– Должна задать вопрос у вас есть судимость по статье 159 УК о мошенничестве?

– Нет.

– Самое важное чтобы никаких поддельных документов во время прохождения процедуры банкротства вы не предоставляли. Важно ничего не скрывать и говорить правду. Правду всегда мы выявляем. Учтите, что Банк при расчете суммы долга учитывает все детали, а в случае несоответствия заявленных вами доходов могут наступить негативные последствия. Так что, если вы что-то скрываете или не договариваете, принимайте это на свой страх и риск. А в целом ситуация ваша достаточно понятна и проста. Наша компания сможет решить вашу проблему законным путем. Теперь все зависит от вашего решения.

– Знаете, я принял для себя решение, поэтому здесь. Я хочу освободить свое сознание и свою жизнь от кабалы, в которую себя загнал. Моя жизнь приблизилась к точке, а это значит, мне пора начинать новое предложение с большой буквы.

Юрист Алена протянула мне договора, которые я подписал после внимательного изучения каждого пункта. Условия договора содержали помимо персональных данных и суммы оплаты, условия при которых для меня может наступить уголовная ответственность, условия не списания долга и условия рассрочки платежа.

***Обязательные платежи в рамках процедуры банкротства:***

•Государственная пошлина;

•внесение денежных средств на депозит Арбитражного суда;

•оплата публикации в Единый Федеральный Реестр Сведений о банкротстве;

•оплата публикации в газету Коммерсантъ.

По ходатайству гражданина Арбитражный суд вправе предоставить гражданину отсрочку на выплату вознаграждения финансовому управляющему в срок до даты судебного заседания.

После обсуждения второстепенных вопросов с юристом мы подкрепили наше сотрудничество подписью и печатью. С этого момента началась моя история нового пути, переворот внутренних убеждений и начло нового опыта. Алена приятно меня удивила своим радушием, пониманием моей финансово непростой ситуации и предоставлением скидки на юридические услуги. Правда для этого мне придется самому бегать и собирать пакет документов для передачи

в Арбитражный суд. Постараюсь выполнить все максимально функционально, чтобы закончилось все побыстрей.

# Документы необходимые для признания гражданина банкротом

Утро нового дня показалось мне достаточно лучшим, чем вчерашнее. Я ощущал путь чего-то нового и светлого. Мне уже захотелось жить, хотя радоваться, по сути, было не чему. Было ощущение, что я получил некие инструменты, которые отдалили мой страх перед неизвестностью.

Приняв душ и взбодрившись чашкой американо, я почувствовал боевую готовность. Бегло просматриваю список документов для предоставления в Арбитражный суд, половину заказываю через портал Гос. Услуги. За сбором остального пакета документов отправляюсь в соответствующие учреждения. В конце концов получение документов не столь долгий процесс. Самое интересное впереди.

*Список документов для признания гражданина банкротом:*

•Паспорт гражданина Российской Федерации;

•СНИЛС;

•ИНН;

•Свидетельство о заключении/расторжении брака (при наличии);

•Свидетельство о рождении детей (при наличии);

•Документы, подтверждающие задолженность (кредит-

ный договор, справка о задолженности из банка, расписка решения суда, исполнительный лист);

•Списки кредиторов и должников гражданина;

•Опись имущества (квартиры, дом, участки, транспортные средства, гаражи, дачи и т. п.);

•Сведения о доходах (декларации, справки 2 НДФЛ);

•Информация о сделках с движимым, недвижимым имуществом с долями в уставном капитале за прошедшие 3 года;

•Справки о банковских счетах;

•Документы, подтверждающие наличие или отсутствие у гражданина статус ИП;

•Заявление о банкротстве.

*Правом на обращение в Арбитражный суд с вышеперечисленным пакетом документов может:*

– сам должник:

– Федеральная Налоговая Служба;

– Конкурсный кредитор.

Отмечу, Арбитражный суд рассматривает дела по банкротству физических лиц по месту регистрации граждан. Простыми словами, если я прописан в г. Воркута, а работаю по временной регистрации в г. Москве, то заявление будет приниматься по месту постоянной регистрации в г. Воркута.

Бывают случаи, когда суд оставляет заявление без движения и при определенных обстоятельствах суд может вернуть ваши документы. На самом деле ничего страшного в этом нет. Суд укажет в своем определении какие документы необ-

ходимо донести вам, предоставить разумный срок для устранения недостатков, которые послужили причиной непринятия заявления.

На практике бывает часто, когда суд оставляет заявление без движений. Ваша задача устранить недостатки, на которые указал суд в установленный судом срок. Факт возврата ваших документов не препятствует повторному обращению с заявлением о банкротстве в тот же суд. Пакет справок и документов это маленькая, но важная часть для успешного исхода банкротства. По содержанию предоставленного вами пакета документов суд решит, насколько вы подходите под процедуру банкротства.

Кстати, самостоятельно подать заявление в Арбитражный суд у меня не получилось. Пытался подать заявление через электронный портал Кадр Арбитр, но оказалось нужна электронная подпись. Делать ее не стал. Обратился к своему арбитражному управляющему за помощью. Заявление в Арбитражный суд на факт признания меня банкротом успешно было подано. Буквально через семь дней, в своем почтовом ящике обнаружил письмо от арбитражного управляющего. Открыл. В конверте был судебный акт из Арбитражного суда. Определение о принятии заявления о признании должника банкротом – назывался документ. В документе увидел ссылку на сайт, где можно отслеживать по номеру исполнительного производства движение своего дела в картотеке дел.

# Роль финансового управляющего в процедуре банкротства

При первой нашей встрече юрист Алена Алексеевна описала мне варианты исхода моей ситуации и свою роль в процедуре моего банкротства.

– Для начала мы запросим по вам, Роман, кредитную историю. Мы сделаем запрос в НБКИ, это одно из крупнейших кредитных бюро Российской Федерации содержащее данные практически всех известных Банков. Нам выдадут документ, в котором будет чётко прописано, где и когда, какие обязательства вы брали, как вы их погашали. Нам важно понять качество вашей кредитной истории, то, что вы не просто взяли денежные средства пропали или ушли в тень от выплат кредиторам – строго говорила она, сверкая своими изумрудными глазами.

– Банки предоставят информацию буквально по датам о состоянии вашей задолженности. В справке напишут размер задолженности по кредитной карте и по потребительскому кредиту. Помимо этого, с целью выявления вашего имущества мы обратимся в государственные органы: Налоговую службу, Пенсионный фонд, Росреестр, ГИБДД, ГИМС, Гостехнадзор. Вы должны понимать, что мы получим расширенную информацию о ваших доходах, работодателях, иму-

ществе, вплоть до товарных знаков и авторских прав. От нас не скрыть судимость, если таковая была. Ряд справок придётся собрать и вам. Справки будут необходимы в процессе процедуры банкротства. Срок процедуры банкротства, Роман, зависит, в том числе от обоюдного сотрудничества со мной. Существенно на процедуру банкротства бесспорно влияет загруженность суда. В среднем процедура банкротства длится год. Вы живёте обычной жизнью, а я посещаю судебные заседания за вас – тараторила, войдя во вкус она.

– Весьма признателен Алена, – успел проронить я, прежде чем продолжился ее монолог.

– По сути процедура банкротства начнется после того, как суд вас признает банкротом и опубликует судебный акт – Решение о признании должника банкротом. Данный судебный акт будет направлен вам по месту жительства и с этого момента вас перестают беспокоить коллекторы и кредиторы звонить вам никто не будет, не имеют право.

– А если будут звонки – поинтересовался я.

– Если будут подобные звонки, постарайтесь донести, что на руках у вас Решение суда о признании гражданина банкротом. Данное решение дает вам право в электронном виде подать жалобу на незаконные действия в отношении вас с их стороны. На практике такое встречается нечасто. Банки скрупулёзно отслеживают информацию о заемщиках на сайте ЕФРСБ.

– Хорошая новость – сказал я.

– Далее прекращается удержание сумм доходов должника по исполнительным производствам, если таковые имеются у судебных приставов исполнителей в ФССП. С момента признания вас банкротом прекращаются удержания заработной платы, таким образом вы чувствуете себя в процедуре банкротства более комфортно.

– А если не снимут ограничение? Что делать?

– Со всеми всегда можно договориться и правильно донести информацию. Иногда с этими ребятами приходится трудно всем. Карма у них какая-то нехорошая. С нашей стороны при возникшей проблеме мы пишем официальное письмо и прилагаем копию судебного решения о том, что вы признаны банкротом. Бывает они требуют личного присутствия должника. Думаю, с походом к приставам не возникнет такая уж большая проблема. Надеюсь, все же нас минует данная ситуация.

– Пусть минует – поддержал я.

– Далее на основании Решения суда вводится процедура банкротства гражданина сроком от 6 месяцев до года. Это стандартный средний срок по России. В некоторых регионах срок процедуры может быть чуть больше. Далее в процедуру включается арбитражный управляющий и ведет процедуру банкротства – улыбнулась Алена Алексеевна.

– Это меня вполне устраивает. Вы прелесть.

– Благодарю. Мне предстоит отчитаться перед кредиторами, что у вас не хватает реальных денежных средств для вы-

платы обязательств и вашего имущества для того, чтобы погасить все обязательства кредитора.

– У меня не заберут квартиру?

– Роман, ваше жилье не в ипотеке, а значит останется у вас. Остальное имущество, которое вы указали, оценила навскидку. Стоимость его недостаточна для погашения кредита. Под имуществом я не подразумеваю квартирный интерьер, нам он не интересен. Я про ваш старый автомобиль и гараж. Их естественно, предстоит реализовывать. Но мой опыт подсказывает мне, что данное имущество может остаться при вас.

– Как такое может быть – удивился я.

– Пока рано, всему свое время. Позже мы вернемся к обсуждению данного вопроса. Пусть все будет пошагово, не забегая на перед. Надеюсь, сюрпризов не будет и у вас не окажется авто паркинг, вместо одного старого авто. Иначе все может стать напрасным. Поэтому не врите мне.

# 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.